



РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК

ГРАНТ № 47/68-2 В СООТВЕТСТВИИ С РАСПОРЯЖЕНИЕМ ПРЕЗИДЕНТА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 05.04.2016 № 68-РП

СОЗДАНИЕ ОБЩЕРОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ЗНАНИЙ В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ, БОРЬБЫ С ТЕНЕВЫМИ ДОХОДАМИ, ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА, ЭКСТРЕМИЗМА,
АНТИГОСУДАРСТВЕННОЙ И ДЕСТРУКТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

МАГОМЕДОВ Ш.М., КАТАЕВ М.В.

Л Е К Ц И Я

БЕЗОПАСНОСТЬ ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ ГЕОПОЛИТИКА МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЕ КО
БЕЗРАБОТИЦА КАК ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СУВЕРЕНИТЕТ ЭКОНОМИКА ТЕРРОРИЗМ
ЭКСТРЕМИЗМ ФЕНОМЕН СОВРЕМЕННОСТИ СЕПАРАТИЗМ ГИБРИДНЫЕ ВОЙН
ИНФОРМАЦИЯ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ЭКСТРЕМИЗМ ТРАДИЦИИ Г
КОНСТИТУЦИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ СИСТЕМА КОРРУПЦИЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬ
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ВОЙНЫ ОБЩЕСТВО ПРОМЫШЛЕННОСТЬ ИНФОРМАЦИЯ ПАТРИОТ
МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПРИРОДНЫЕ РЕСУРСЫ РЕВОЛЮЦИЯ НЕКОММЕРЧЕ

МОСКВА, 2017

ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

“РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК”

ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ КАК ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФЕНОМЕН СОВРЕМЕННОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

МАГОМЕДОВ Ш.М., КАРАТАЕВ М.В.

Лекция подготовлена при выполнении Президентского гранта (№ 47/68-2) по созданию общероссийской системы распространения знаний в сфере экономической и финансовой безопасности, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности в соответствии с Распоряжением Президента Российской Федерации от 05.04.2016 г. № 68-РП.

MONEY LAUNDERING AS AN ECONOMIC PHENOMENON OF OUR TIME AND ORGANIZATIONAL BASES OF COUNTERACTION

MAGOMEDOV SH.M., KARATAEV M.V.

The lecture was prepared during the implementation of the President's grant (№ 47 / 68-2) on the creation of an all-Russian system for disseminating knowledge in the field of economic and financial security, combating shadow revenues, countering the financing of terrorism, extremism, anti-state and destructive activity in accordance with the Order of the President of the Russian Federation 05.04.2016, № 68-RP.

МОСКВА 2017

УДК 336.7

Научно-редакционный совет:

Магомедов Ш.М. – д.э.н., профессор кафедры «Финансовый мониторинг» МИФИ, зам. директора Института региональных экономических исследований, председатель секции «Экономика и социология» РАЕН

Каратаев М.В. – к.э.н., старший научный сотрудник Научного центра исследования проблем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма Института региональных экономических исследований

Колгушкина Ю.В. – научный эксперт лекционных материалов по Президентскому гранту № 47/68-2

Отмывание денег как экономический феномен современности и организационные основы противодействия / Магомедов Ш.М., Каратаев М.В. – М. – 22 стр.

Лекция посвящена комплексному рассмотрению процесса отмывания денег как экономико-правового феномена современного рынка. Авторами рассмотрены особенности правовой дефиниции соответствующего понятия в контексте его эволюции и национальных особенностей. На основе результатов анализа выделены основные элементы современной системы противодействия легализации преступных доходов в России. Материал адресован широкому кругу читателей для повышения грамотности по вопросам ПОД/ФТ.

При реализации проекта используются средства государственной поддержки, выделенные в качестве гранта № 47/68-2 в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 05.04.2016 № 68-рп и на основании конкурса, проведенного Общероссийской общественной организацией «Российский союз ректоров».

ISBN 978-5-94515-173-4

The lecture is devoted to a comprehensive consideration of the process of money laundering as an economic-legal phenomenon the modern market. The authors consider the peculiarities of legal definitions of the relevant concepts in the context of its evolution and identity. Based on the results of the analysis highlighted the main elements of the modern system of combating the legalization of criminal proceeds in Russia.

The material is addressed to a wide circle of readers to improve literacy in the area of AML/CFT.

© Текст. Авторы, 2017

АННОТАЦИЯ

В лекции рассмотрены экономико-правовые подходы к описанию процесса отмыwania денег и проведен анализ национальных особенностей данного процесса в России. На основе результатов анализа выделены основные элементы современной системы противодействия легализации преступных доходов в России.

Ключевые слова: *отмыwanie денег, международные стандарты, национальные особенности, система, государство.*

АБСТРАКТ

The lecture considers the economic and legal approaches to the description of the process of money laundering and the analysis of national peculiarities of this process in Russia. Based on the results of the analysis highlighted the main elements of the modern system of combating the legalization of criminal proceeds in Russia.

KEYWORDS: *money laundering, international standards, national characteristics, system, state.*

В последней четверти двадцатого столетия под воздействием стремительного развития информационных, финансовых и транспортных технологий мир стал глобальным. В мировой экономике начали главенствовать транснациональные корпорации, сравнявшиеся по экономической мощи и политическому влиянию с национальными государствами. Быстроразвивающийся технический прогресс предложил новые формы коммуникаций, открывших дополнительные возможности для организованной преступности. В результате сложились условия, чрезвычайно благоприятные для роста теневой экономики, также ставшей глобальной по масштабам, структуре связей и сферам деятельности.

Анализ структуры современной экономической системы позволяет достаточно четко раскрыть экономическое содержание понятия «отмывание денег» (money laundering). Сущность отмывания заключается в том, что денежные доходы, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получают в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение. Практически, после отмывания «грязные» деньги становятся неотличимыми от полученных законно.

Термин «отмывание денег» впервые был использован в г. Чикаго в США в конце 20-х годов XX века для обозначения действий, связанных с вводом в легальный оборот денежных средств (как правило, металлической монеты), полученных в результате незаконного оборота алкогольных напитков. Бутлегеры использовали в этих целях стиральные машины-автоматы, установленные в прачечных, которые нужно было заправлять монетами, что и дало понятию название «отмывание денег». В г. Чикаго известный гангстер Аль Капоне «отмывал» деньги, когда он и его подручные по ночам засыпали в автоматы для стирки вещей монеты, вырученные от незаконной продажи спиртных напитков, а утром инкассировали их в банки и выдавали за доходы прачечных.

В официальном лексиконе выражение «отмывать деньги» можно считать относительно свежим неологизмом. Впервые он был употреблен в 1973 году в связи с освещением в прессе материалов слушаний по Уотергейтскому скандалу, включая эпизод с отправкой в Мексику \$200 000 пожертвований, использованных затем

для финансирования незаконных операций в рамках предвыборной кампании Р. Никсона [1]. В современном смысле этого понятия (включая юридическое определение) термин «отмывание денег» получил широкое распространение в 80 -х гг. XX века в США применительно к доходам от наркобизнеса и обозначал процесс преобразования нелегально полученных денег в легальные деньги [2]. Президентская комиссия США по организованной преступности в 1984 году использовала следующую формулировку: «Отмывание денег – процесс, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов и затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение» [3].

В международно-правовых документах не дается точного определения понятию «отмывание доходов». Данное явление в большинстве случаев рассматривается в виде процесса, в ходе которого происходит сокрытие средств и иного имущества, полученных в результате незаконной деятельности, их размещение, перевод или иное движение через финансово-кредитную систему, либо иные институты или приобретение на них (вместо них) иного имущества, либо использование иным образом в экономической деятельности так, что они в конечном итоге возвращаются к владельцу в «воспроизведенном» виде с целью придания правомерного вида этим доходам, сокрытия лиц, инициировавших данные действия и/или получивших доходы, их местонахождения, а также противозаконности оснований и источников получения этих средств.

Впервые попытка полного определения понятия отмывания денег была предпринята в Венской конвенции ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» от 19.12.1988 г. Согласно п. 1 ст. 3 Конвенции, под отмыванием доходов от преступной деятельности понимаются:

- «конверсия или передача имущества, если известно, что такое имущество получено в результате правонарушения или в результате участия в таком правонарушении, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении такого правонарушения или правонарушений, с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои действия;

- сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении имущества или его принадлежности, если известно, что такое имущество получено в результате правонарушений, в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях;
- приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения было известно, что такое имущество получено в результате правонарушения;
- участие, соучастие или вступление в преступный сговор с целью совершения любого правонарушения, приведенных выше, покушение на совершение такого правонарушения или правонарушений, а также пособничество, подстрекательство, содействие или консультирование при их совершении».

Венская Конвенция ООН 1988 года признала в качестве преступления отмыwanie денег, полученных от незаконного оборота наркотиков. В то же время развитие организованной преступности привело к росту доходов преступных организаций, получаемых из других сфер преступной деятельности. Часть этих доходов также стала подвергаться отмыванию и инвестироваться в легальную экономику. В Декларации о предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денежных средств, принятой в декабре 1998 г. Базельским комитетом по банковскому надзору, отмыwanie денег описывается как деятельность преступников и их пособников по использованию финансовой системы для:

- осуществления платежей и переводов денежных средств, полученных преступным путем, с одного счета на другой;
- сокрытия источника происхождения и бенефициарного владельца денежных средств;
- хранения банкнот в банковских сейфах.

Конвенция Совета Европы № 141 «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» от 08.11.1990 г. признала преступлением действия, связанные с отмыванием денег, полученных не только от наркобизнеса, но и от других видов преступной деятельности. Статья 6 Конвенции определяет перечень правонарушений, связанных с отмыванием средств. Современные различия в законодательстве отдельных

стран связаны с определением перечня деяний, являющихся источником происхождения легализуемых средств. Таковыми источниками могут признаваться:

- преступления (любые, предусмотренные уголовным законодательством);
- преступления, являющиеся типичными для организованной преступности;
- правонарушения;
- преступления и правонарушения, связанные с незаконным оборотом наркотиков.

Вопросы отмывания денег нашли отражение и развитие в Директиве Совета Европейских сообществ от 10.06.1991 г. (91/308/ЕЕС) «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег» [4], Палермской конвенции против транснациональной преступности 2000 г. (ст. 6), Меридской конвенции ООН против коррупции 2003 г. (ст. 23) и Варшавской конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма 2005 г. (ст. 9). Специальной сессией Генеральной Ассамблеи ООН (10.06.1998 г.) в рамках Глобальной программы ООН против отмывания доходов на 1997–1999 гг. были приняты Политическая декларация и План действий против отмывания доходов, в которых подчеркивается, что государства, еще не принявшие соответствующих мер, должны до 2003 г. привести свое национальное законодательство по борьбе с отмыванием доходов в соответствие с международными нормами [5].

В российском законодательстве для обозначения рассматриваемого явления применяется синтетическое понятие «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем», включающее как тождественные термины «легализация» и «отмывание». Основой законодательной базы в данной области является Федеральный Закон № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [6]. Федеральный Закон № 115-ФЗ вводит следующие базовые понятия:

- доходы, полученные преступным путем, - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;

– легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;

– операции с денежными средствами или иным имуществом – действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

К мерам, направленным на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся:

- организация и осуществление внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ;
- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

К настоящему моменту в международно-правовых актах и принятом в соответствии с ними национальном законодательстве сложился стандартный круг обязанностей финансовых учреждений в сфере противодействия отмыванию денег, к числу которых относится обязанность идентификации клиентов, хранения документов об операциях с денежными средствами или иным имуществом, установления конечных (бенефициарных) собственников клиентов, направления сообщений о подозрительных операциях клиентов, а также сообщений о проведении клиентами определенного вида высокорисковых операций в объемах, превышающих пороговые значения (например, операций с наличной ино-

странной валютой, ценными бумагами на предъявителя и пр.), создание служб внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов, подготовки персонала и пр.

Таким образом, в настоящее время в международном праве создана необходимая правовая основа регулирования борьбы с отмыванием денег. Постепенно осуществляется имплементация положений международно-правовых актов в национальное законодательство государств, создаются необходимые организационные структуры и механизмы их реализации. Вместе с тем, данное направление является сравнительно новым и требует постоянного совершенствования. Нормативно-правовая база и правоприменительная практика в РФ не в полной мере обеспечивают контроль над рисками, возникающими у банков вследствие вовлечения их в процессы отмывания преступно полученных доходов. Формальное исполнение банками норм российского законодательства не снимает проблемы, поэтому необходима разработка комплексной стратегии управления риском вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов.

Легализация преступных доходов представляет собой сложный процесс, включающий множество различных операций, совершаемых разнообразными методами, которые постоянно совершенствуются. Несмотря на огромное многообразие механизмов и схем легализации, в их основе лежит практически одна технология. Она базируется на единстве цели отмывания – превращении незаконно полученных денег в наличной и/или безналичной форме в легальные, не вызывающие подозрений с точки зрения происхождения активы (банковские депозиты, недвижимость, ценные бумаги и т. д.).

В Российской Федерации предметом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, являются доходы, полученные в результате деятельности организованных групп и преступных сообществ (преступных организаций), коррупции, мошенничества, незаконного оборота наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров, оружия и боеприпасов, хищения и нецелевого использования средств бюджетов всех уровней, незаконной миграции, похищения (с целью получения выкупа) и торговли людьми, производства и реализации фальсифицированной продукции, изготовления и сбыта фальшивых

денежных знаков, а также противоправного использования природных ресурсов и иной незаконной деятельности в различных секторах экономики.

Доходы, полученные преступным путем, остаются также одним из основных источников финансирования терроризма и способствуют созданию материальной базы для воспроизводства организованной преступности. Особую опасность при этом представляют преступления, осуществляемые транснациональными преступными сообществами, в том числе международными террористическими и экстремистскими организациями.

Основным способом легализации доходов, полученных преступным путем, является использование коммерческих структур, создаваемых по документам номинальных владельцев для целей, отличных от целей ведения реального бизнеса (фирм-однодневок). В процессы отмыывания денег нередко также вовлекаются некоммерческие организации, созданные и функционирующие на законных основаниях.

Основными факторами, способствующими легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, на современном этапе развития Российской Федерации являются:

- коррупция в органах государственной власти, в том числе в правоохранительной и судебной системах;
- отсутствие надлежащего контроля за использованием российскими субъектами хозяйственной деятельности юрисдикций льготного налогообложения и других механизмов проведения платежей и расчетов, обеспечивающих анонимность или затрудняющих идентификацию участников операций с денежными средствами или иным имуществом;
- несовершенство контрольно-надзорных и разрешительных механизмов финансово-хозяйственной и внешнеэкономической деятельности;
- несовершенство механизмов регистрации юридических лиц и контроля за их деятельностью;
- высокий удельный вес наличного денежного обращения;
- несовершенство механизма контроля за целевым расходованием средств бюджетов всех уровней и расходами физических лиц;
- недостаточная эффективность надзорных процедур в сфере деятельности отдельных видов организаций, осуществляющих

операции с денежными средствами или иным имуществом, и иных лиц;

- наличие на территории Российской Федерации очагов социальной напряженности, возникающих вследствие причин социально-экономического характера, а также деятельности экстремистских, националистических и радикальных религиозных организаций;

- существование высокорискованных, с точки зрения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, сфер деятельности, связанных, в том числе, с использованием современных электронных технологий;

- появление и развитие киберпреступности;

- сохранение условий для незаконной миграции.

Реализация государственной политики Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, осуществляется на основе особенностей социальной, экономической и финансовой обстановки в стране, анализа угроз национальной безопасности, уровня и состояния преступности (в том числе распространения транснациональной преступности), а также системности долгосрочного развития. При этом легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, понимается как совокупность действий, осуществляемых в целях придания правомерного вида владению, пользованию либо распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступлений.

Стоит отметить, что проблема отмывания денег весьма актуальна в настоящее время для большинства развитых стран. Так, например, при характеристике процессов отмывания денег Федеральная криминальная полиция Германии выделяет 5 основных областей применения нелегальных доходов: потребление, покрытие текущих издержек, инвестиции в дальнейшее развитие бизнеса, выплаты участникам схем и сбережение (рис. 1) [7].

При этом отмечается, что движение нелегально полученных средств идет во многом аналогично движению легально полученных доходов, а сами доходы могут быть использованы различными путями, в зависимости от краткосрочных и долгосрочных планов и предпочтений собственников, а также их возможностей по

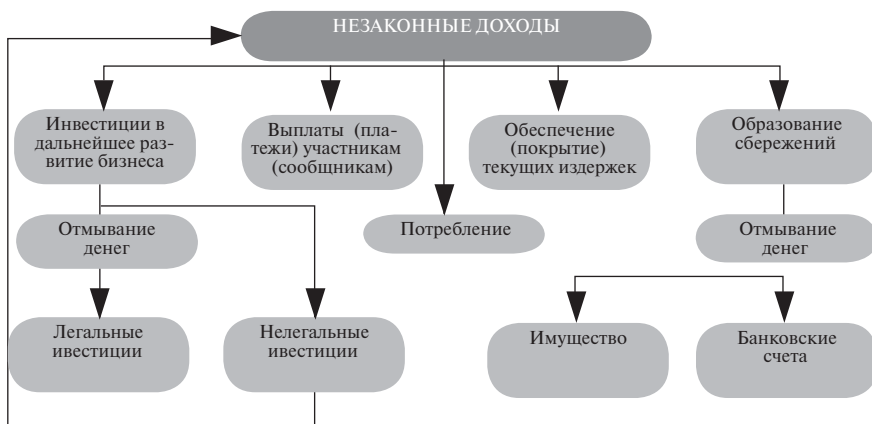


Рис. 1.
 Схема движения незаконных доходов

организации системы отмыwania. В данном случае необходимо разграничить нелегальный доход, который пойдет на сбережение и инвестиции. Сбережение – преобразование нелегального дохода в «легальный», основанное на функции денег как средства сбережения, доход при этом является параллельным продуктом и не рассматривается в качестве основной цели. Сбережения должны служить своеобразным «фондом обеспечения». Методы сбережения являются крайне консервативными, поэтому наиболее распространены срочные банковские вклады, пенсионное страхование и вложения в недвижимость.

Инвестиции, напротив, должны приносить доход. При этом инвестиции в легальную деятельность обычно связывают с приобретением преступниками уже существующих компаний или основанием собственных предприятий. Инвестиции в нелегальную деятельность также являются необходимыми, так как без этого невозможна дальнейшая криминальная активность (например, торговля наркотиками). В этом случае потребности в отмыwании денег не возникает, поскольку все сделки, как правило, остаются вне правового поля, производятся за наличный расчет в течение короткого промежутка времени, а сопутствующая документация в дальнейшем уничтожается.

В процессе дальнейшего анализа криминальной экономической деятельности ключевое значение имеет выявление ее структуры, то есть систематически повторяющихся шаблонов экономического поведения, инвариантных к конкретному содержанию и корректно описывающих макроструктуру криминальной экономической деятельности. Выявление подобной структуры позволяет моделировать конкретные разновидности криминальной экономической активности, модифицируя и детализируя отдельные элементы, что крайне полезно для изучения причин и факторов экономической преступности, а также выработки механизмов противодействия и минимизации рисков вовлечения экономических субъектов в процессы легализации доходов, полученных преступным путем.

Структурный анализ криминальной экономической деятельности позволяет выделить в ней устойчиво повторяющиеся стадии (фазы), инвариантные конкретному содержанию любой систематически и планомерно реализуемой преступной деятельности в сфере экономики. Основными стадиями подобной модели являются: генерирование преступного дохода, отмывание криминальных фондов, потребление и сбережение, криминальное инвестирование преступных доходов и инфильтрация их в легальный бизнес. Процесс последовательной смены отдельных стадий, необходимых для осуществления и постоянного возобновления криминальной экономической деятельности, можно обозначить понятием криминальный экономический цикл. Таким образом, движение нелегальных доходов происходит в циклической форме, при этом некоторая их часть расходуется на немедленное потребление, другая возвращается обратно в принадлежащий кому-либо нелегальный бизнес или после процедуры отмывания инвестируется в легальную экономику. Исходя из этого, можно сделать вывод, что отмывание денег является неотъемлемой составляющей любой преступной деятельности, и представляет собой исключительно важное звено криминального экономического цикла (рис. 2).

Рассмотренный шаблон криминальной экономической деятельности во многом универсален и может быть адаптирован для исследования любой конкретной криминальной модели. При этом необходимо отметить, что отмывание доходов выполняет и

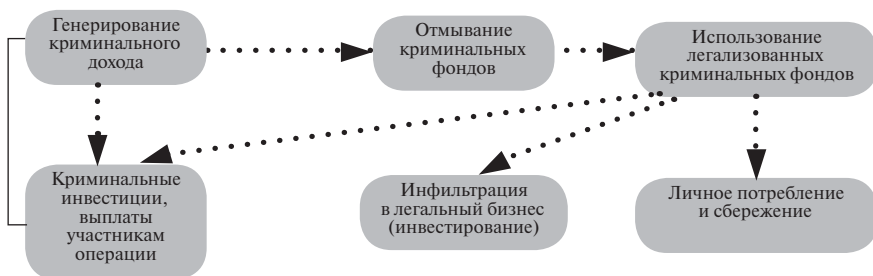


РИС. 2.
Структура криминального экономического цикла

ряд иных важных функций в структуре преступной деятельности. В частности, как отмечают исследователи, этот социальный феномен зачастую присутствует на всех трех стадиях совершения преступления — подготовительной, непосредственного исполнения и сокрытия следов и последствий. Однако наибольшая общественная опасность этого явления состоит в том, что отмывание доходов, превратилось в заключительный этап практически всякой противоправной деятельности, связанной с получением доходов, этап превращения преступности в высокодоходное и эффективное предприятие [8].

Как справедливо заметил П. Лили, преступность процветает только в том случае, когда истинные источники сгенерированных фондов продолжают оставаться неизвестными. Более того, преступная деятельность продолжает расширяться по той причине, что отмытые через банковскую систему средства беспрепятственно вкладываются в новые сделки. В этом смысле отмывание денег является необходимым инструментом для достижения указанной цели [9].

Стоит отметить, что отмывание денег является весьма динамичным процессом, который способствует развитию и расширению криминальной активности в любых ее проявлениях. Легализация доходов является неотъемлемой частью теневой экономики, каналом, пройдя по которому, полученные в ней доходы приобретают правомерный, легальный вид, соединяя ее с легальной. Перекрыв

этот канал можно в значительной мере снизить экономическую мотивацию преступников, подорвав основу преступной деятельности, ведь «за некоторым исключением, главной целью преступников является выгода. Ими движет жадность, и, в результате, деньги, полученные преступным путем, проникают в легальную финансовую систему страны ... Отмывание денег включает в себя сокрытие информации об источнике доходов. Благодаря этому информация о том, что деньги были получены незаконным путем, остается в тайне. Этот процесс имеет катастрофические социальные и экономические последствия Если не остановить процесс отмывания денег, он может разрушить целостность государственных и международных финансовых учреждений» [10].

Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма призвана обеспечить проведение единой государственной политики в данной сфере, является важным компонентом стратегии борьбы с терроризмом и преступностью и направлена на защиту прав и свобод человека и гражданина, обеспечение национальной безопасности и охрану экономических интересов РФ.

Национальная система является важным компонентом стратегии борьбы с терроризмом и преступностью и направлена на защиту прав и свобод человека и гражданина, обеспечение национальной безопасности и охрану экономических интересов Российской Федерации.

Важнейшими этапами формирования национальной системы являются:

а) принятие Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

б) создание в Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и координирующего деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти;

в) исключение Российской Федерации из списка стран и территорий, не участвующих в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем (октябрь 2002 г.);

г) признание того, что правовая и институциональная системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации в целом соответствуют Рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

д) принятие России в постоянные члены ФАТФ (июнь 2003 г.).

В настоящее время данная система состоит из двух основных подсистем, отличающихся по своему субъектному составу, особенностям правового регулирования и решаемым задачам: правоохранительный блок и финансовый мониторинг.

При этом финансовый мониторинг можно в свою очередь разделить по тем же признакам на две основные части (уровня): первичный финансовый мониторинг и государственный финансовый мониторинг.

Субъектами правоохранительного блока национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма являются правоохранительные органы, в компетенцию которых входят расследование данных преступлений:

- Прокуратура Российской Федерации;
- ФСБ России;
- МВД России.

Отношения в данной подсистеме регулируются в основном нормами уголовного и уголовно-процессуального законодательства, а также федеральными законами, определяющими права и обязанности этих органов.

Органы внутренних дел Российской Федерации (включая органы наркоконтроля) и органы федеральной службы безопасности являются субъектами оперативно-розыскной деятельности.

Основная задача правоохранительных органов в рамках этой подсистемы – выявление, пресечение и расследование преступлений, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма, т.е. борьба с этими видами преступлений.

Основными субъектами первичного финансового мониторинга являются организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и иные определенные законодательством лица, в чьи обязанности входит, в частности, надлежащая проверка клиентов, выявление подозрительных операций и представление соответствующей информации уполномо-

ченному органу — Росфинмониторингу. На данном уровне национальной системы решается прежде всего задача предупреждения легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

На государственном уровне финансовый мониторинг осуществляется в первую очередь Росфинмониторингом, обеспечивающим контроль финансовых операций на основании информации, получаемой им от субъектов первичного финансового мониторинга, проверку этой информации и при наличии достаточных оснований передачу информации и материалов правоохранительным органам.

Субъектами государственного финансового мониторинга являются также надзорные органы, осуществляющие контроль исполнения физическими и юридическими лицами требований Федерального закона № 115-ФЗ в части фиксирования, хранения и представления информации, а также за организацией внутреннего контроля.

Структура национальной системы ПОД/ФТ представлена ниже на рисунке 3.



РИС. 3.
 Структура национальной системы ПОД/ФТ

Вся подсистема финансового мониторинга, включая отношения между ее субъектами, а также между этими субъектами и потребителями финансовых услуг, регулируется в основном положениями финансового и административного права.

Росфинмониторинг, являясь ключевым элементом национальной системы ПОД/ФТ, обеспечивает через механизмы межведомственной координации согласованное взаимодействие всех субъектов правоохранительного блока и финансового мониторинга в целях решения задачи противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, включая международное сотрудничество в данной сфере.

Росфинмониторинг осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации, и принимает меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При наличии оснований, свидетельствующих о связи таких операций с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, информация об этом и необходимые сопроводительные материалы направляются в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией.

В 2015 году значительные усилия Росфинмониторинга были направлены на становление и развитие принципиально новой системы межведомственного контроля за расходованием средств гособоронзаказа в соответствии с введенными в действие с 1 сентября 2015 года новыми положениями Федерального закона «О государственном оборонном заказе» (рис. 4).

Так, в рамках данной системы начал функционировать институт уполномоченных банков, запущен механизм использования отдельных счетов для расчетов по контрактам ГОЗ, введены новые требования по обязательному контролю операций, дополнительные основания для отказа в проведении операций и ряд других инноваций.

В Российской Федерации материальную основу легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, составляют доходы, полученные в результате деятельности преступных сообществ, коррупции, мошенничества, незаконного оборота

Результаты деятельности Росфинмониторинга за 2015 г.



РИС. 4.
 Основные показатели деятельности Росфинмониторинга в 2015 г.

наркотиков, оружия и боеприпасов, похищения и торговли людьми, производства и реализации фальсифицированной продукции, изготовления и сбыта фальшивых денежных знаков, а также противоправного использования природных ресурсов, иной незаконной деятельности в различных секторах экономики.

Доходы, полученные преступным путем и прошедшие легализацию, в свою очередь способствуют созданию материальной базы для воспроизводства организованной преступности, в том числе транснациональной, и служат источником финансирования терроризма.

Организаторами и заказчиками террористических акций и иной деятельности, направленной против Российской Федерации, являются международные террористические и экстремистские центры и организации. В финансирование террористической деятельности нередко вовлекаются зарубежные некоммерческие организации, созданные на законных основаниях.

Стратегическими целями национальной системы являются:

- сокращение масштабов организованной преступности и незаконной предпринимательской деятельности;
- устранение условий, способствующих созданию и воспроизводству материальной базы терроризма, организованной преступности, наркобизнеса и коррупции;
- предотвращение незаконного вывода денежных средств и доходов за рубеж;
- создание условий для обеспечения репатриации денежных средств и доходов, полученных преступным путем и незаконно выведенных за рубеж;
- обеспечение эффективности реализации полномочий государственных органов и организаций, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, оптимизация механизмов координации их деятельности и взаимодействия между ними.

К причинам, снижающим эффективность национальной системы, Концепция относит:

- несовершенство системы информационного обеспечения государственных органов и организаций, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и разобщенность ведомственных информационных ресурсов, содержащих данные, необходимые для организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостаточное количество специально подготовленных кадров в сфере правоприменительной и надзорной деятельности;
- низкая раскрываемость преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, что обусловлено недостаточным уровнем профессиональной подготовки оперативных сотрудников, следователей и прокуроров по обнаружению и раскрытию преступлений данной категории, собиранию, проверке и оценке доказательств, а также слабым взаимодействием между следственными подразделениями и органами, осуществляющими

оперативно-розыскную деятельность, в процессе расследования уголовных дел данной категории;

– отсутствие достаточного опыта судебного рассмотрения уголовных дел данной категории, что обусловлено, в частности отсутствием необходимой специализации судей;

– пробелы в нормативно-правовом регулировании вопросов, связанных с определением полномочий надзорных органов по нормативному регулированию и контролю деятельности в данной сфере организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификацией и изучением клиентов указанных организаций, отнесенных к группам повышенного риска.

Результативность борьбы с преступными деяниями в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) во многом зависит от надлежащей организации ее информационного обеспечения, представляющего собой систему сбора, обработки, накопления и использования информации, имеющей значение для выявления, предупреждения и раскрытия преступлений в сфере ПОД/ФТ, а также от организации и проведения финансовых расследований.

Обобщая изложенное, можно констатировать, что к настоящему времени в России в целом создана система, позволяющая обеспечить комплексный контроль за соблюдением экономическими субъектами требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. В то же время, сохраняющиеся риски устойчивому развитию и новые угрозы национальной безопасности предопределяют необходимость продолжения работы по дальнейшему совершенствованию механизмов противодействия отмыванию денег.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Что такое «отмывание денег»?
2. Когда понятие «отмывание денег» впервые было закреплено в международных нормативных актах?
3. Как и почему происходила эволюция правовой концепции понятия «отмывание денег»?
4. Что такое «криминальный экономический цикл»?
5. Какие элементы входят в национальную систему России по противодействию легализации преступных доходов?

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. *Safire W.* Safire's New Political Dictionary. Random House. N.Y., 1993. P. 388.
2. International drug money laundering: Issues and options for Congress: Proc. of a seminar hold by the Congressional research service – June 21, 1990: Rep. prep. for the Comm. Of foreign affairs, US House of representatives. Congressional research service, Libr. of Congr. – Wash.: Gov. print off 1990. – V.VIII. P. 37.
3. Presidents Commission on Organised crime, The each connection 1984. P. 7.
4. Council/Directive 91/308/EEC of 10 June 1991 On Prevention of the Use of the Financial System for the Purpose of Money Laundering // Official Journal L 166, 28/06/1991 P. 0077–0083.
5. Political Declaration and Plan against money laundering.- Global Program against money laundering. United Nations Office for drug control and crime prevention New-York, 10 June. 1998. P. 1–6.
6. Собрание законодательства РФ. 13.08.2001. №33 (часть I), ст. 3418.
7. Lars Altenkirch Techniken der Geldwäsche und ihre Bekämpfung, Frankfurt am Main 2007. P. 8.
8. *Аминов Д.И.* Об «отмывании» денег, полученных преступным путем (социально-правовой аспект) // Журнал российского права. 1998. №2. С. 52.
9. *Путер Лили.* Грязные сделки. Тайная правда о мировой практике отмывания денег, международной преступности и терроризме. 2005. С. 10.
10. Департамент США по борьбе с финансовыми преступлениями при министерстве финансов, Финцен Эдвайзери, 01.03.1996.

ЛЕКЦИЯ

ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ КАК ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
ФЕНОМЕН СОВРЕМЕННОСТИ
И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

МАГОМЕДОВ Ш.М., КАРАТАЕВ М.В.

ФОРМАТ 145×210 1/16.

Усл. печ. л. 1,3. Уч.-изд. л. 1.

ТИРАЖ 100 экз.

ИЗДАНИЕ РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ
ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК

ISBN 978-5-94515-173-4

ОТПЕЧАТАНО В ТИПОГРАФИИ «РАДУГА»
Г. МОСКВА, УЛ. АВТОЗАВОДСКАЯ, 25