

СОВРЕМЕННЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ УГРОЗЫ И ИХ ПРЕСЕЧЕНИЕ

MODERN ECONOMIC THREATS AND THEIR CROSSING

C. Weisman

Summary. The article discusses modern economic threats, including such as the legalization of proceeds of crime. The concept of legalization is revealed, a historical background is given on the origin of the term, and also reflects the domestic legal approach to the interpretation of the "laundering" of money obtained by criminal means. Considered in detail published by the Bank of Russia report on the assessment of the identified facts of suspicious operations carried out by customers of banks in 2017.

Keywords: economic threats, legalization, laundering, cash, withdrawal of funds, transit operations, «grey» import.

Вайсман Камила Ильдаровна

Аспирант, Технологический университет
xk@live.ru

Аннотация. В статье рассматриваются современные экономические угрозы в том числе такие как легализация доходов, полученных преступным путем. Раскрывается понятие легализации, дается историческая справка о происхождении термина, а также отражается отечественный юридический подход к трактованию «отмывания» денежных средств, полученных преступным путем. Подробно рассмотрен опубликованный Банком России отчет по оценке выявленных фактов сомнительных операций, осуществляемых клиентами банков по итогам 2017 года.

Ключевые слова: экономические угрозы, легализация, «теневые» операции, обналичивание денежных средств, «серый» импорт.

Международный валютный фонд (МВФ) дал оценку теневого сектора экономики 158 стран за 2010–2017 года [1]. К 2018 году объем «теневых» (сомнительных) операций в России достиг 33,7% ВВП, то есть около 45% трудоспособного населения (33 млн. человек) вовлечены в теневую экономику. При этом в США, Нидерландах, Швейцарии, Японии и Сингапуре такой показатель находится на уровне 7–15%. В свою очередь Банк России по итогам 2017 года, согласно представленным данным Департамента финансового мониторинга и валютного контроля ЦБ, опубликовал свою оценку выявленных фактов сомнительных операций, осуществляемых клиентами банков. Основную часть теневых операций составляют незаконное обналичивание денежных средств, незаконный вывод денежных средств за рубеж, транзитные операции повышенного риска и «серый» импорт [2]. Существенную часть теневой экономики составляет легализация денежных средств, полученных преступным путем.

Вопрос о легализации денежных средств, полученных преступным путем, не теряет своей актуальности с начала 20-х годов прошлого века. Ярким представителем преступного мира США эпохи Сухого закона и Великой депрессии является Аль Капоне. В то время, когда вступила 18 поправка к Конституции США, провозгласившая сухой закон, Аль Капоне увидел перспективу создания подпольного рынка алкогольной продукции. Он и племянник главаря крупного преступного клана Джонни Торрио развернули масштабное подпольное производство алкоголя, контролируя в том числе и внешние поставки товара. Еженедельная выручка Аль Капоне составляла до 25 тысяч долларов, а в год сово-

купный доход от нелегальной деятельности доходил до 60 миллионов долларов [3]

Полученные средства нуждались в легализации (отмывании), то есть придания им законного статуса, для чего чикагские ганстеры, создав преступные синдикаты, взяли под свой контроль обычные городские прачечные. В широкой сети прачечных с невысокими ценами и большим числом клиентов контролировать выручку было довольно сложно, благодаря чему доходы прачечных увеличивались за счет нелегально полученных денежных средств. В конечном счете такие действия помогали сокрыть следы происхождения денежных средств из нелегальных источников, создать видимость законности доходов, а также уклониться от уплаты налогов и конфискации средств.

Впервые выражение «отмывание денег» появилось в газетных изданиях в начале 70-х, во время Уотергейтского скандала, связанного с незаконным финансированием избирательной кампании, результатом которого стала отставка президента США Ричарда Никсона. Десятилетие спустя это выражение стало юридическим термином.

Со времен Аль Капоне и Ричарда Никсона многое изменилось, однако легализация (отмывание) денежных средств существует до сих пор.

Согласно Федеральному закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [4], под легализацией (отмыванием)

доходов, полученных преступным путем понимается деятельность, направленная на придание законного вида денежным средствам или иному имуществу, находящемуся во владении, пользовании, или распоряжении, полученному в результате совершения преступления.

Согласно российскому законодательству в уголовном праве существует 2 основные статьи по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: это статья 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем» и 174.1 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления» [5].

Содержание ряда признаков состава данного преступления, равно как и состава преступления, предусмотренного ст. 174 и 174.1 УК, раскрыто в Постановлении Пленума ВС РФ от 18.11.2004 № 23 «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем» [6].

На сегодняшний день в нашей стране известно множество схем по легализации денежных средств. Согласно отчету Банка России [7], к основным сомнительным операциям по итогам 2017 года относятся:

1. Обналичивание средств:

- ◆ Выдача со счетов физлиц и с платежных карт (152 млрд. руб. или 47%);
- ◆ Выдача по платежным картам юрлиц (135 млрд., 41%);
- ◆ Выдача ИП (19,7 млрд. руб. или 6%).

Обналичивание средств происходит путем использования собственных или сторонних предприятий (юрлиц), близких и родственников (физлиц), а также ИП. Во всех случаях могут быть задействованы посредники. Под вымышленными основаниями денежные средства организации переводятся на счета физлиц, юрлиц и ИП, далее денежные средства обналичиваются и возвращаются собственнику в виде кэша за заранее обговоренные проценты. Количество звеньев цепи при подобной схеме не ограничено.

2. Вывод денежных средств за рубеж:

- ◆ Операции (аванс) импорта товаров (23 млрд. руб. или 24%);
- ◆ Оплата оказания услуг (21 млрд. руб. или 22%);
- ◆ Перевод по исполнительным документам через Федеральную службу судебных приставов (19 млрд. руб. или 20%);
- ◆ Переводы по сделкам с ценными бумагами (13,3 млрд. руб. или 14%).

Вывод денежных средств за рубеж осуществляется согласно схеме через подставных лиц по фиктивным основаниям зачастую несколькими траншами. Подобные организации выставляют фиктивные счета, служащие основанием для перевода денег. Согласно данным ЦБ, получила распространение практика вывода денежных средств по исполнительным листам с помощью судебных решений. Суть схемы заключается в том, что юридическое лицо резидент договаривается о взыскании с него задолженности через третейский суд или путем заключения мирового соглашения с нерезидентом. В таких случаях суды как правило безоговорочно принимают решение о взыскании долга и выдают исполнительный лист. Далее нерезидент обращается в службу ФССП, которая списывает с банковского счета должника денежные средства и перечисляет их в пользу взыскателя на счет в иностранном банке. Также отмечается, что подобные «должники» по фактическим адресам не находятся, реальную деятельность они не осуществляют, а размер долга во многом превышает обороты по счетам.

С учетом сформированного представления о рисках отмывания доходов, исходя их выявленных угроз и уязвимостей Росфинмониторинг совместно с ФАТФ (группой разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег)[8] усиливают контроль за деятельностью организаций-участников международных сделок.

3. Транзитные операции:

- ◆ Обналичиваются через счета и платежные карты физлиц (38%)
- ◆ Продажа кэш торговым компаниям (29%);
- ◆ Оптимизация налогообложения;
- ◆ Закупка металлолома и ювелирных изделий;
- ◆ Продажа кэш туристическим компаниям и платежным агентам.

Транзитные операции также помогают переводить нелегальные средства в легальные и дают убедительное объяснение о якобы законном происхождении средств.

Во всех представленных схемах денежные потоки проходят по банковским счетам. Перевод денежных средств между организациями и физическими лицами осуществляется в рамках соответствующих договоров, где по факту условия договора не исполняются. Денежные средства по схеме обналичивания выводятся из обращения, зачисляются на счет организаций или физического лица, занимающихся обналичиванием денег, а затем, удерживая комиссионные, возвращаются в наличной форме. Так как деятельность является незаконной, часто возникают случаи невозврата обналиченных денежных средств. Вернуть их оказывается крайне сложно. Комиссионные вознаграждения по данным уголовных дел выросли с 1–3% в начале 2000-х годов до 8–10%

по состоянию на сегодняшний день[9]. Причина — усиление административного давления и тщательного контроля за финансовыми операциями. Занимаются выявлением подобных схем целый отряд организаций — ЦБ, Росфинмониторинг, ФСБ, МВД, прокуратура. С момента назначения Эльвиры Набиуллиной председателем ЦБ в июне 2013 года, более 350 банков лишились лицензии.

Согласно выступлению на пленарном заседании Государственной Думы РФ 9 июня 2017 года по годовому отчету Банка России самой Эльвиры Набиуллиной, политика Банка России полностью направлена на уничтожение на рынке банков, утративших устойчивость или обслуживающих теневую экономику страны. Однако, активизация надзора за банками не означает, что случаи недобросовестного поведения прекратились. Например, в 2016 году остро стала проблема так называемых забалансовых вкладчиков, то есть банк, принимая деньги у клиентов не учитывали их в реестре. Волна громких

отзывов лицензий прокатилась в связи с тем, что банк финансировал бизнес своих владельцев. Таким образом, деньги вкладчиков были вложены в сомнительные схемы с повышенным риском. Что касается объемов незаконного вывода средств за рубеж, то за четыре года они сократились с 1 трлн. 700 млрд. рублей в 2013 году до 183 млрд. рублей по итогам 2016 года. Обналичивание денежных средств в свою очередь сократилось примерно в 2,5 раза.

За последнее время, по данным МВД, сомнительные операции, такие как легализация денежных средств путем обналичивания средств, вывода денежных средств за рубеж, а также осуществления транзитных операций, приобретает все новые виды. Центр незаконной деятельности перемещается в регионы, а наличные денежные средства для легализации предоставляются строительными, транспортными и торговыми организациями с большой долей наличных денежных средств.

ЛИТЕРАТУРА

1. Leandro Medina and Friedrich Schneider. IMF Working Paper, International monetary fund. WP/18/17, 2018 p. 53. [Электронный ресурс] URL: www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2018/01/25/Shadow-Economies-Around-the-World-What-Did-We-Learn-Over-the-Last-20-Years-45583.
2. Аль Капоне: Де Агостине//100 человек, изменивших ход истории// Ежедневное издание — № 30 — С. 65.
3. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов: Основные выводы / Росфинмониторинг/ Публичный отчет –2017–18 / [Электронный ресурс] URL: http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B0%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2%20%D0%BE%D0%B4_5.pdf
4. Постановление Пленума ВС РФ от 18.11.2004 № 23 «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем»: [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5363.
5. Структура сомнительных операций в банковском секторе в 2017 году (оценка Банка России) [Электронный ресурс] URL: www.cbr.ru/Collection/Collection/File/6671/2017.pdf.
6. Суглобов А. Е., Древинг С. Р. Социально-экономические аспекты экономической безопасности и кластеризация экономики // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. — 2009. — № 9. — С. 18–24.
7. Уголовный кодекс РФ: офиц. текст — от 13.06.1996 № 63-ФЗ [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699.
8. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834.
9. Экономическая безопасность: проблемы, перспективы, тенденции развития // материалы Междунар. науч.-практ. конф. (15 декабря 2014 г.): в 2 ч. / Перм. гос. нац. исслед. ун-т. — Пермь, 2014. — Ч. 1. — 454 с.

© Вайсман Камила Ильдаровна (xk@live.ru).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»