

УДК 330.556

СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОЦЕССЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

В.Г. Мун

Рассматриваются теоретические аспекты легализации доходов, полученных преступным путем. Дается трактовка основных направлений, причин, признаков и факторов легализации незаконных доходов. Исследуется история легализации доходов, полученных нелегальным и преступным путем. Выводом данной статьи является тот факт, что социальные процессы легализации преступных доходов значительно влияют на развитие теневой экономики.

Ключевые слова: преступные доходы; легализация доходов; деформация налоговой и денежно-кредитной сферы; теневая экономика; движение нелегально полученных средств; международная экономическая преступность; признаки легализации доходов.

ЗАМАНБАП ШАРТТАРДА КЫЛМЫШТУУ КИРЕШЕЛЕРДИ ЛЕГАЛДАШТЫРУУНУН СОЦИАЛДЫК ПРОЦЕССТЕРИ

В.Г. Мун

Бул макалада кылмыштуу жол менен табылган кирешелерди легалдаштыруунун социалдык аспектиери каралат. Мыйзамсыз кирешелерди легалдаштыруунун негизги багыттарына, себептерине, белгилерине жана факторлоруна аныктама берилет. Легалдуу эмес, кылмыштуу жол менен алынган кирешелерди легалдаштыруунун тарыхы изилдөөгө алынган. Кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруунун социалдык процесстери көмүскө экономиканын өнүгүшүнө олуттуу таасирин тийгизет деген жыйынтык чыгарылат.

Түйүндүү сөздөр: кылмыштуу жол менен табылган кирешелер; кирешелерди легалдаштыруу; салык жана акча-кредит тармагынын деформациясы; көмүскө экономика; эл аралык экономикалык кылмыштуулук; кирешелерди легалдаштыруу белгилери.

SOCIAL PROCESSES OF MONEY LAUNDERING IN MODERN CONDITIONS

V.G. Mun

The theoretical aspects of the legalization of proceeds from crime are considered. The interpretation of the main directions, causes, signs and factors of legalization of non-legal incomes is given. The history of the legalization of income received by non-legal and criminal means is investigated. The conclusion of this article is the fact that the social processes of money laundering significantly affect the development of the shadow economy.

Keywords: criminal proceeds; legalization of income; deformation of the tax and monetary sphere; shadow economy; movement of not legally received funds; international economic crime; signs of income

За последние пару десятков лет проблема легализации («отмывания») доходов, полученных незаконным путем, стала одной из наиболее значимых международных проблем, в решении которой заинтересованы и принимают участие ведущие страны мира [1].

Легализация преступных доходов создает опасность не только для отдельных предприятий

и организаций, но и, в силу масштабов подобных преступлений, для интересов целых государств. Основным источником для дальнейшей легализации являются средства, полученные от таких преступлений, как торговля оружием и наркотиками, игорный бизнес, контрабанда, хищение разного рода ценностей, продажа людей и редких животных и т.д. «Отмытые» средства выходят из

экономического оборота государства, что в итоге приводит к таким последствиям, как деформация налоговой и денежно-кредитной сфер, упадок эффективности макроэкономической политики, подрыв финансовой системы страны, а также международных экономических отношений.

Под «отмыванием» денег (легализацией доходов, полученных преступным путем) понимают процесс, посредством которого скрывается существование незаконного источника или применение незаконного дохода с последующей легализацией данного дохода [2].

В русскоязычных источниках легализация доходов, полученных преступным путем, – это действия, направленные на придание правомерного вида имуществу, владению или денежным средствам, полученным от преступлений, таких как незаконная торговля наркотиками, мошенничество, создание «фирм-однодневок», структуризация и распыление кадров и др.

История существования «грязных» денег начинается со времен возникновения организационных преступных объединений. При этом происхождение данного термина в конце XX в. можно объяснить необходимостью дать определение столь массовому по тем временам явлению. Основой для зарождения «грязных» денег стало следующее: во-первых, принявшая международный характер организованная преступность; во-вторых, теневая экономика, которая в силу своего финансово-экономического потенциала стала способна соперничать даже с наиболее могущественными международными преступными синдикатами.

Необходимо отметить, что происхождение термина «грязные деньги» берет свое начало от такого вида международной организационной преступности, как производство и торговля наркотиками. Именно полученные от наркобизнеса деньги впервые стали называть «грязными» [3].

Прошедшие с тех пор десятилетия принесли с собой немалый технологический прогресс. С эволюцией компьютерных технологий, появлением и развитием Интернета процесс «отмывания» денег приобрел новый характер. Теперь для совершения преступлений, связанных с легализацией доходов, преступникам, как и денежным средствам, не нужно непосредственно пересекать границы государств, пропала необходимость в существовании сообщников за рубежом. Способы легализации доходов, полученных незаконным путем, становятся все разнообразнее и изощреннее, чему во многом способствуют современные технологии [4].

По сути своей «отмывание» денег представляет собой процесс замены, в некотором смысле фальсификации реальных источников средств,

полученных незаконным путем, фиктивными, но легальными. Нелегальные доходы проходят через ряд преобразований, таких, например, как конвертация или помещение в капитал фирмы с целью скрыть их первоначальный источник и представить картину так, будто средства были получены законным путем.

Смысл легализации средств, полученных незаконным путем, заключается именно в подмене источника происхождения дохода, а не в обналичивании или уклонении от налогов, хотя данные цели и могут являться вторичными. «Отмытые» деньги в дальнейшем могут быть использованы в легальном обороте.

Необходимость «отмывания» денег может быть вызвана следующими причинами:

1. Происхождение дохода является преступным. Денежные средства получены от торговли наркотиками или оружием, торговли людьми или органами, сбыта краденых ценностей, коррупции и т. д.

2. Предприниматель или фирма стремится укрыть часть легального дохода от налогообложения путем занижения выручки, завышения расходов и т. д. В данном случае появляется необходимость заменить реальный источник денежных средств на тот, что облагается меньшими налогами или вовсе ими не облагается.

3. Получатели денег стремятся скрыть реальный источник дохода по соображениям безопасности или причинам политического характера. Здесь речь идет о деятельности различных неправительственных организаций в странах, где иностранное финансирование подобного рода активности не приветствуется или, что встречается чаще, применяется к финансированию терроризма.

Легализация доходов, полученных преступным путем, раскрывается в четырех основных направлениях: материальном, процедурном, экономическом и правовом. Операции и различного рода сделки с имуществом раскрывает материальный аспект. Переход денежных средств в наличной или безналичной форме и иного имущества из теневой экономики в легальную раскрывает экономическое направление. Процедурный аспект легализации преступных доходов позволяет выявить изначальное происхождение и истинных владельцев имущества, полученного в результате совершения преступления, в целях исключения любого из видов преследования (административного, уголовного). И, наконец, с правовой точки зрения «отмывание» преступных доходов следует рассматривать как юридически значимые действия в отношении имущества для придания видимой легитимности

источникам происхождения данного имущества в целях сокрытия его преступного происхождения.

Легализация преступных доходов, как всякий социальный процесс, связана с существующими в обществе противоречиями между общественными и индивидуальными экономическими интересами; гражданами, ориентированными на противоправный образ жизни, и правоохранительными органами; законным и криминальным бизнесом. Главным противоречием, детерминирующим легализацию, является несоответствие экономической реальности, позволяющей получать внушительную прибыль от противоправных действий, и права как меры необходимого поведения. «Человеку свойственно приспособляться, адаптировать свои потребности к существующим ограничениям». Целью преступника в современной среде становится преобразование отрицательной социальной реальности в правовой идеал. В итоге преступление приносит выгоду, а право позволяет ее закрепить [5, с. 29–36].

К важнейшим целям деятельности по легализации преступных доходов можно отнести:

- сокрытие следов происхождения доходов, полученных из нелегальных источников;
- создание видимости законности получения доходов;
- сокрытие лиц, извлекающих незаконные доходы и иницирующие сам процесс «отмывания»;
- уклонение от уплаты налогов;
- обеспечение удобного и оперативного доступа к денежным средствам, полученным из нелегальных источников;
- создание условий для безопасного и комфортного потребления;
- создание условий для безопасного инвестирования в легальный бизнес [6].

Важной задачей преступника является также согласование этих целей. Вместе с тем обеспечить одновременно их эффективное достижение удается не всегда. Например, преступник может поместить «отмытые» деньги на таком удалении, что доступ к ним и пользование ими превращается для него в большую проблему. Возможна иная ситуация, при которой преступник обеспечивает себе возможность легкого доступа к незаконным доходам, но не может надежно скрыть владение нелегально заработанной наличностью и свое участие в совершении преступлений, приведших к образованию этих наличных средств. В этом случае он становится прямым кандидатом на арест.

Движение нелегально полученных средств идет во многом аналогично движению легально полученных средств. Доходы могут быть

использованы многими путями, в зависимости от краткосрочных и долгосрочных планов и предпочтений собственников. Движение нелегальных доходов происходит в циклической форме: некоторые расходуются на немедленное потребление; другие возвращаются обратно в принадлежащий кому-либо бизнес.

«Отмывание» денег является жизненно важной составляющей любой преступной деятельности, важным звеном криминального экономического цикла [1].

Признаки легализации доходов:

- 1) приобретение значительного количества банковских чеков и иных ценных бумаг;
- 2) проведение большого числа денежных переводов и т.п.;
- 3) осуществление лицом, ранее не занимавшимся бизнесом, связанным с недвижимостью, разного рода операций с имуществом;
- 4) совершение банковских переводов в/из/через транзитные страны, отличающиеся закрытостью банковского законодательства;
- 5) наличие счетов, носящих индивидуальный или корпоративный характер, используемых не для деловых операций, а для временного хранения криминальных денежных средств;
- 6) несоизмеримость типа бизнеса с многочисленными вкладами со стороны вкладчика;
- 7) большое количество переводов денег со счета на счет;
- 8) создание «фирм-однодневок» и подставных компаний, с широкой сетью зарубежных филиалов и наличием разветвленной сети банковских счетов [7].

Среди факторов, способствующих «отмыванию» денег, принято выделять:

- пренебрежение стандартами регулирования финансовой деятельности, разработанными международными организациями;
- наличие слабых сторон в механизмах мониторинга и контроля за деятельностью финансовых институтов;
- отсутствие возможностей обмена информацией финансового характера с иностранными органами власти;
- высокий процент неофициальных доходов как населения, так и бизнеса, масштабность теневой экономики, «черного рынка»;
- неудовлетворительное количество требований к транспарентности финансовых операций;
- коррумпированность исполнительных, правоохранительных и судебных органов власти и т. д. [8].

Проблема «отмывания» денег является глобальной, в силу того что она создает опасность не

только для отдельных организаций или даже стран, но и для интересов большинства стран мира. Главным источником для последующей легализации являются денежные средства (в отдельных случаях имущество), полученные от преступной деятельности, такой как торговля оружием и наркотиками, людьми и органами, контрабанда, хищения разного рода ценностей, продажа редких животных и растений и др. Практически все формы транснациональной и организационной преступности прибегают к процедуре «отмывания» денег. Суть легализации преступных доходов заключается в процессе подмены реальных и, соответственно, противозаконных источников средств фиктивными, но при этом легальными. Для этой цели нелегальные доходы проходят через ряд преобразований, позволяющих замаскировать их источник.

Необходимость легализации денег может быть вызвана такими причинами, как: явное преступное происхождение доходов; стремление укрыться от налогообложения; необходимость скрыть настоящий источник по соображениям безопасности или по причинам политического характера и т.д. Процесс легализации преступных доходов значительно влияет на развитие теневой экономики.

Литература

1. *Русанов Г.А.* Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / Г.А. Русанов. М.: Юрайт, 2018. 157 с.
2. *Robinson J.* The Sink: Terror, Crime and Dirty Money in the Offshore World / J. Robinson. 2004. 400 p.
3. *Жбанков В.А.* Транснациональная организованная наркопреступность и наркоконтрабанда как ее составляющая: современное состояние и основные тренды / В.А. Жбанков, А.В. Табаков. М.: РИО Российской таможенной академии, 2017. 180 с.
4. *Логинов Е.Л.* Отмывание денег через интернет-технологии. Методы использования электронных финансовых технологий для легализации криминальных доходов и уклонения от уплаты налогов: учеб. пособие для студентов вузов / Е.Л. Логинов. М: ЮНИТИ-ДАНА. 2012. 208 с.
5. *Лукин В.Н.* Концепция рациональности и теория рационального выбора в контексте глобализации / В.Н. Лукин, Т.В. Мусиенко // Национальная безопасность и стратегическое планирование. 2013. № 4 (4).
6. *Шашкова А.В.* Международная и национальная практика противодействия коррупции и отмыванию незаконных доходов: практика корпоративного управления: учеб. пособие для студентов вузов / А.В. Шашкова. М.: Аспект Пресс, 2014. 272 с.
7. *Кондратьева Е.А.* Процессы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ): категориальные подходы / Е.А. Кондратьева // Теневая экономика. 2017. Т. 1. № 1. С. 31–46.
8. *Танющева Н.Ю.* Теория финансового мониторинга / Н.Ю. Танющева. М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2013. 260 с.