

УДК 343.37 (575.2) (04)

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ

Т.И. Сайфутдинов – доцент

The problem urgency of the research is substantiated from the point of view of applicability criminal, criminal-procedure and the operatively-search legislation. Opportunities of the introduction of results in practical activities of investigatory bodies are considered.

Проблемы противодействия отмыванию денег (т.е. придание доходам законного характера) и финансирование террористической деятельности почти никогда не связываются с финансовой нестабильностью как внутри отдельного государства, так и в мировом сообществе. Эти виды деятельности являются не только побочными продуктами или предвестниками более серьезных преступлений, но и подозрениями на людей и учреждения, которые сами этой деятельностью не занимаются. Если финансовое учреждение при полном своем неведении используется криминальными структурами или террористами, оно серьезно рискует испортить свою репутацию. Но вреда будет гораздо больше, если сотрудники такого учреждения находятся в сговоре с преступными элементами, помогая им отмывать деньги или переводить средства террористам. Если иметь дело с учреждением, уличенном в отмывании денег, можно тоже потерять репутацию, а когда финансовый центр становится широко известным как центр отмывания денег, многие перестают инвестировать в него свои средства. Но опаснее всего, когда важные финансовые центры находятся под контролем преступников, потому что в этом случае будет скомпрометирована репутация и окажутся в опасности операции всей финансовой системы [1–6].

Экономическое и финансовое воздействие на некоторые страны и юрисдикции может оказаться значительным. Как только возникает

сомнение по поводу методов работы учреждения или финансового центра, его последующая жизнеспособность подвергается риску, а это может привести к серьезным экономическим последствиям. Помимо этого, там, где финансовые системы имеют плохую репутацию, решения о распределении ресурсов принимаются не всегда исходя из экономической выгоды, а инвестиции направляются не в те отрасли, где в этом есть необходимость, что мешает экономическому росту. При отмывании денег средства, полученные в результате преступной деятельности, переводятся в такую форму, в какой их можно было бы использовать, скрывая при этом незаконное происхождение этих средств. После того, как полученная преступным путем прибыль попадает в финансовую систему, она маскируется и отмывается за счет целого ряда операций, с использованием различных финансовых инструментов, а в итоге инвестируется в финансовые и связанные с ними активы. Эта цепочка почти всегда включает в себя и международные операции, которые осуществляются для разделения крупной суммы на более мелкие, чтобы замаскировать источник средств.

Отмывание денег на самом деле имеет всемирный масштаб. Если в одной стране или юрисдикции вводится более жесткое регулирование, направленное против отмывания денег и финансирования терроризма, эта деятельность очень быстро перетекает в такой регион, где законодательство менее жесткое. И даже странам

с низким уровнем преступности и невысоким объемом отмывания денег иногда приходится принимать меры, направленные против “импорта” этой проблемы.

Финансирование терроризма можно определить как обработку собственности из любого источника (быть может, даже легального) в целях использования полученных средств, для финансирования террористической деятельности, которая уже осуществляется либо будет осуществляться. В этом процессе применяется практически та же технология, что и при отмывании денег, а это означает схожесть возможных мер противодействия. Но, несмотря на это, финансирование террористической деятельности отличается от отмывания денег по нескольким направлениям, каждое из которых оказывает воздействие на государственную политику. Процесс финансирования терроризма гораздо труднее отследить, чем отмывание денег, потому что первый направлен в основном на будущую деятельность: вполне возможно, что единственным правонарушением на этапе финансирования является сговор с целью совершения террористического акта.

И правительства отдельных стран, и международное сообщество в целом уже давно ведут работу, направленную против отмывания денег и финансирования террористической деятельности. Меры противодействия направлены на усиление надзора и регулирования на национальном уровне и на решение вопроса с нехваткой информации по важным сферам, особенно когда это касается трансграничных операций. Эффективность мер по борьбе с отмыванием денег (МБОД) и действий по борьбе с финансированием терроризма (БФТ) зависит от наличия четкой системы правоприменительных мер, которые должны включать в себя ряд очень важных элементов.

Совершенно необходимо иметь законодательство, представляющее собой правовые рамки и устанавливающее обязательства финансовых учреждений и других организаций, предлагающих финансовые услуги. Как с конкретным государством, с которым они вступили в данные правоотношения, так и с мировым финансовым сообществом, заинтересованным в противодействии отмыванию денег и финансировании терроризма. В этом законодательстве должна содержаться четко сформулированная дефиниция отмывания денег и финанси-

рования терроризма, отнесение их к преступной деятельности с дифференцированными видами наказаний, возможностью унифицированной правоприменительной практики в рамках уголовного преследования, как внутри конкретной страны, так и за ее пределами. Законодательство должно содержать описание ряда лежащих в основе отмывания денег преступлений, а также определять ответственность и полномочия различных государственных органов, противодействующих отмыванию денег. В законах обычно содержатся требования к отчетности в разных категориях учреждений: обычно коммерческие банки должны быть особенно осторожными, что объясняется их ролью в платежной системе. Но так как преступники пользуются недостатками законодательства, следует охватить как можно больше областей. К тому же разделение отмываемых сумм на более мелкие и размещение средств в финансовой системе после отмывания нередко связано и с другими финансовыми учреждениями, а не только с банками. Системы, применяемые в банках, не будут эффективными, если отмывать деньги можно просто через страховые компании и фирмы, работающие с ценными бумагами. Например, отмывание денег происходит путем покупки за наличные деньги единовременных премиальных страховых полисов, кассовая часть которых оплачивается через банковские счета.

Для того чтобы основное законодательство функционировало, необходимо выполнять все нормы и осуществлять оперативный надзор в рамках существующего законодательства за финансовой системой. Во-первых, финансовые учреждения должны принять все меры для того, чтобы не допускать осуществления операций от имени преступных элементов. Следует проверять личность клиента и законность его операций, причем это в особой степени относится к новым клиентам и к лицам, которые действуют от имени других. Обязательное выполнение правила “знай своего клиента” и “надлежащего внимания” в том числе предусматривает обретение уверенности в том, что клиент – тот человек, за которого себя выдает. Но помимо этого, можно проводить серьезную проверку личности данного человека. В условиях глобализации бывает довольно трудно определить, честно ли работает иностранная компания или же она действует по схеме отмывания денег, хо-

тя и бывают ситуации, при которых более подробная проверка просто необходима.

Во-вторых, эти положения должны подкрепляться мерами, не позволяющими преступникам восстановить контроль над финансовыми учреждениями. Если же это произойдет, будет очень трудно выявить факты отмывания денег (или финансирования терроризма) и избавиться от этой проблемы. Поэтому очень важно, чтобы ведущие акционеры и высшее руководство финансовых учреждений показали, что они “готовы и достойны” занимать эти руководящие и надзорные должности. Эти требования относятся к начальной стадии получения лицензии, но должны выполняться и тогда, когда меняются акционеры и приходит новое руководство.

В-третьих, финансовые учреждения должны иметь систему отслеживания необычных или подозрительных операций и предоставления отчетов о них. Сами финансовые учреждения должны знать об угрозе отмывания денег и финансирования терроризма; они должны готовить своих сотрудников таким образом, чтобы те умели обнаруживать операции, которые могут иметь целью отмывание денег, а также организовать такой процесс отчетности, при котором не было бы задержек с сообщением о подобных операциях руководству. Нет смысла в выработке сложных систем, если сотрудники, работающие с клиентами, не способны выявить подозрительные операции и сообщить о них.

В-четвертых, правило отчетности о необычных операциях и правило “знай своего клиента” должны поддерживаться надлежащей системой учета и контроля. При расследовании подозрительной операции финансовое учреждение должно быть в состоянии оказывать помощь государственным органам в сборе всех необходимых для аудиторской проверки документов за последние пять лет.

Государство должно создавать соответствующие учреждения, давая им полномочия и ресурсы, необходимые для того, чтобы коммерческие предприятия исполняли закон и нормативные акты, и чтобы можно было обнаруживать операции, которые могут быть частью процесса отмывания денег или финансирования террористической деятельности. Обычно органы, регулирующие работу финансового сектора, отвечают за надзор за исполнением финансовыми учреждениями процедур и за проверку их руководителей и владельцев “на

прочность”. Большая часть этого процесса надзора неотделима от других аспектов пруденциального надзора, причем нельзя забывать о крупномасштабной экономической деятельности. Например, сотрудник банка по вопросам надзора должен проверить внутренние процедуры контроля коммерческого банка, чтобы не допускать внутреннего мошенничества или неосмотрительных действий и в то же время он может проверить, есть ли в самом банке механизмы, позволяющие снизить его уязвимость по отношению к отмыванию денег. Работники банковского надзора в разных странах обычно создают систему обмена информацией и сотрудничества в сфере надзора за учреждениями, активно работающими на международном рынке.

Помимо этого, во многих странах созданы специальные учреждения, называемые подразделениями финансовой разведки (ПФР). Они проводят расследования, осуществляют анализ и передают в соответствующие органы финансовую и прочую связанную с ней информацию о доходах, которые могут быть связаны с преступной деятельностью. Одной из главных составляющих работы ПФР является обмен информацией о трансграничных операциях, вызывающих подозрения.

Содействие реализации перечисленных инициатив возросло с увеличением объема информации об этих вопросах; специалисты по регулированию и сотрудники финансовых учреждений стали получать соответствующую подготовку, что позволяет рассчитывать на необходимый уровень бдительности, а на внутреннем и международном уровне начался обмен информацией о преступниках и террористах. Такие организации, как Оперативная группа по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) вносят существенный вклад в проведение этих важных мероприятий, выработав типологию методики, используемой при отмывании денег и финансирования террористов.

МВФ не перестает подчеркивать, что надежная финансовая система является обязательным условием макроэкономической стабильности и устойчивого экономического роста, не говоря уже о здоровой международной финансовой системе. Эта организация выступает за разумные меры политики в финансовом секторе и помогает странам в создании инсти-

тутов, необходимых для предотвращения финансовых кризисов.

МВФ сосредоточивается на тех областях, которые имеют макроэкономическое значение и могут представлять возможность для отмывания денег и финансирования террористов. Однако МВФ не задействован в решении вопросов правоохрнительного свойства.

Целью значительной части преступных действий является получение прибыли отдельным лицом или группой лиц, осуществляющих преступное деяние. Этот процесс играет огромную роль, позволяя преступнику пользоваться прибылью в своих интересах, не раскрывая источника происхождения средств, создавая стимул для “легитимизации” незаконных доходов с помощью отмывания денег.

Если какой-то вид преступной деятельности приносит значительную прибыль, то отдельное лицо или группа людей должны найти способ контролировать получаемые средства, не привлекая внимания ни к основной своей деятельности, ни к ее участникам. Преступники скрывают источники доходов, изменяют форму денежных средств или же переводят их туда, где они в меньшей степени будут привлекать внимание.

На начальном этапе – или этапе размещения средств – в процессе отмывания денег преступник помещает полученные незаконным путем доходы в финансовую систему. Это можно сделать либо за счет разделения крупных сумм наличных на гораздо меньшие и менее заметные суммы, которые затем вносятся непосредственно на счет в банке, либо за счет покупки ряда инструментов денежного рынка (чеков, платежных поручений и т.д.), которые затем собирают и размещают на счетах в других географических точках.

Отмывание денег является необходимым результатом практически любого преступления, направленного на получение прибыли, а это значит, что отмывание денег происходит в любой точке мира. Обычно те, кто пытается отмыть деньги, ищут юрисдикции, где риск обнаружения невелик из-за слабых или неэффективных программ, направленных против отмывания денег. Цель отмывания денег заключается в том, чтобы незаконные средства вернулись к тому лицу, которое их изначально получило, поэтому те, кто отмывают деньги, предпочитают

проводить их через юрисдикции со стабильной финансовой системой.

Деятельность по отмыванию денег также может быть сконцентрирована по географическому принципу в соответствии с тем этапом, на котором находятся отмываемые средства.

На этапе разделения на мелкие партии преступник может сделать выбор в пользу оффшорного финансового центра, крупного регионального делового центра или банковского центра мирового значения, т.е. любой юрисдикции, имеющей соответствующую финансовую и коммерческую инфраструктуру. На этом этапе отмываемые средства могут проходить транзитом по банковским счетам в различных странах, где это возможно без следов источника и конечной точки назначения.

И, наконец, на этапе совмещения в единую сумму преступники могут решить инвестировать отмытые деньги в новые юрисдикции, если эти средства получены в экономической системе нестабильных стран или юрисдикциях с ограниченными возможностями для инвестиций.

Надежность рынка банковских и финансовых услуг в большой мере зависит от веры его участников в то, что он действует в рамках высоких правовых, профессиональных и этических стандартов. Репутация надежного учреждения – один из самых ценных нематериальных активов финансового учреждения.

Если средства от преступной деятельности можно без труда “пропустить” через конкретное учреждение – либо потому что сотрудники или руководство подкуплены, либо потому что само учреждение закрывает глаза на преступную сущность таких средств, такое учреждение может быть вовлечено в соучастие преступникам, а может и само стать частью преступной сети. Факты, свидетельствующие о таком пособничестве, пагубно скажутся на отношении других финансовых посредников к этому учреждению, а также органов регулирования и обычных клиентов.

Отрицательные макроэкономические последствия беспрепятственного отмывания денег Международный валютный фонд связывает с необъяснимыми изменениями денежного спроса, рисками в отношении надежности банка, выходящих за пределы разумного, привнесение “грязных” денег в законные финансовые

операции и растущей неустойчивостью международных потоков капитала и обменного курса валют из-за неучтенных переводов денежных средств из одних стран в другие.

Преступники постоянно ищут новые способы отмывания денег. Особенно привлекательны для них в этом смысле страны с развивающимися финансовыми центрами, но недостаточно крепкими механизмами контроля, так как в странах с развитыми финансовыми центрами уже существуют универсальные режимы по борьбе с отмыванием денег.

Эти различия между системами по борьбе с отмыванием денег в разных странах и используются преступниками, которые обычно переводят свои операции в страны, финансовые системы которых еще не подкреплены надежными и эффективными мерами защиты.

Социальные и политические издержки, связанные с отмыванием денег, могут быть очень серьезными, если не обращать на эту проблему внимания и не принимать никаких мер. Организованная преступность может пронизать финансовые учреждения, получить контроль над крупными секторами экономики, осуществляя инвестиции, или же подкупать государственных чиновников и даже целые правительства стран.

Экономическое и политическое влияние преступных организаций может ослабить социальную структуру, снизить коллективные морально-этические стандарты и, в конце концов, даже подорвать демократические институты общества в целом. В странах, осуществляющих переход к демократии, подобное влияние преступных группировок может подорвать сам переходный процесс. Но, пожалуй, самое главное то, что отмывание денег непосредственно связано с преступной деятельностью, в результате которой эти деньги получены. При расследовании деятельности организованных преступных группировок правоохранительными органами нередко именно связи, установленные с помощью проверки документов о финансовых операциях, позволяют выйти на след тайных активов, а также установить личности преступников и задействованных в этих махинациях преступных организаций.

В тех случаях, когда деньги получены в результате ограблений, вымогательств, хищений или мошенничества, расследование процесса отмывания денег зачастую представляет собой

единственную возможность обнаружить сокрытые средства и вернуть их пострадавшим.

Однако еще более важно то, что противодействие такому аспекту преступной деятельности, как отмывание денег, позволяет лишить преступника полученных им незаконным путем средств. Без прибыли, которую можно было бы использовать дальше, преступная деятельность продолжаться не может. Для борьбы с отмыванием денег можно сделать очень многое, и правительства целого ряда стран уже создали и ввели в действие комплексные системы борьбы с отмыванием денег. Эти системы направлены на то, чтобы информировать о наличии такого явления вообще, причем об этом должны знать как органы государственного управления, так и частные предприниматели, а затем уже следует выработать необходимые механизмы правового обеспечения и регулирования, которыми могли бы пользоваться соответствующие органы, занимающиеся этой проблематикой.

Среди этих механизмов – отнесение отмывания денег к разряду уголовных преступлений; предоставление органам, проводящим расследования, права отслеживать, арестовывать и, наконец, конфисковать полученные преступным путем средства; создание системы, позволяющей соответствующим органам обмениваться информацией между собой, а также со своими коллегами из других стран.

Чрезвычайно важно, чтобы в ходе этой работы со стороны правительства были представлены все ведомства, заинтересованные в формировании общенациональной программы по борьбе с отмыванием денег. Например, должны быть представлены правоохранительные органы и органы финансового регулирования. Они должны работать вместе с частным сектором, чтобы финансовые учреждения могли внести свою лепту в решение данной проблемы. Это, помимо прочего, означает включение соответствующих ведомств в процесс создания систем отчетности о финансовых операциях, выработки системы идентификации клиента, стандартов банковского учета и средств контроля над соблюдением правил.

Преступники уже не раз проявляли большую изобретательность, когда возникала необходимость в преодолении очередных контрмер правительства. Общенациональная система борьбы с отмыванием денег должна быть достаточно гибкой, чтобы обнаруживать

новые методы преступников и противодействовать им.

Введение мер борьбы с отмыванием денег нередко заставляет преступников переходить в те области экономики, где направленные против них меры слишком слабы или неэффективны. Опять же, общенациональная система должна обладать достаточной гибкостью, чтобы можно было распространить контрмеры в новые области экономики данной страны. И, наконец, правительства стран должны взаимодействовать с другими государствами, чтобы не допустить продолжения преступной деятельности за счет того, что преступники просто переводят свои операции из одной страны в другую, в юрисдикции которой терпимо относятся к отмыванию денег. В крупномасштабных схемах по отмыванию денег всегда есть трансграничные элементы. Ведь отмывание денег – проблема международная, поэтому международное сотрудничество – необходимая составляющая в борьбе с этим видом преступлений. Сообщество делает все возможное на мировом уровне для укрепления системы защиты от отмывания денег и финансирования терроризма. Во многих странах пересмотрена работа системы и приняты меры по устранению недостатков, но

еще предстоит создать необходимый правовой, институциональный и технический потенциал, разработать рычаги воздействия на систему и принципы финансирования террористических организаций. Наиболее серьезные вызовы – сохранить эту динамику и устранить недостатки в системе защиты, чтобы на международном уровне можно было обнаруживать и пресекать деятельность, связанную с отмыванием денег.

Литература

1. *Сидоров В.Е.* Начальный этап расследования: организация, взаимодействие, тактика. – М., 1992.
2. *Быков В.М.* Криминалистическая характеристика преступных групп. – Ташкент, 1986.
3. *Куликов В.И.* Основы криминалистической теории организованной преступной деятельности. – Ульяновск, 1994.
4. *Дергай Б.И.* Особенности расследования уголовных дел о преступлениях, совершенных иностранцами и в отношении иностранных граждан. – Минск, 1979.
5. Криминалистическое обеспечение предварительного расследования. – М., 1992.
6. Выявление причин преступности предупреждение преступлений. – М., 1967.