

ОТМЫВАНИЕ ДОХОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МИРОВОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

А.Э. Эркин

Рассматривается актуальная в общемировом процессе проблема отмывания денег и финансирования терроризма. Приводятся механизмы отмывания денег преступниками.

Ключевые слова: отмывание; деньги; банк; счета.

В последнее десятилетие отмывание доходов приняло международный характер, и превратилось в политический фактор, негативно влияющий на авторитет государственной власти ряда стран. Отмывание денег и другого имущества, полученных преступным путем, стало глобальной угрозой экономической безопасности государств, что требует принятия согласованных мер как на национальном, так и на международном уровнях¹.

Отмывание денег тесно переплетается с коррупцией. Не случайно ряд законов США по борьбе с отмыванием денег используется в ходе судебных дел о коррупции, а также включает коррупцию в преступления, служащие основой для отмывания денег. Механизмы отмывания денег чрезвычайно разнообразны и охватывают разные по характеру операции.

Методы, с помощью которых преступники используют традиционные финансовые организации, включают:

1. Использование поддельных документов для открытия банковских счетов. Основная

¹ *Анисимов Л.Н.* Международно-правовые средства противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем // Московский журнал международного права. – 2001. – № 1(41). – С. 88–119.

проблема отмывания через банки – сохранение анонимности. Она часто решается путем использования поддельных документов. Здесь существуют несколько вариантов:

а) во многих странах, включая Кыргызстан, часто используются украденные или утерянные паспорта и поддельные доверенности на открытие и ведение банковских счетов;

б) некоторые страны практикуют открытую продажу своего гражданства с выдачей вполне легальных паспортов на вымышленные имена. По утверждению Daily Telegraph в африканских странах можно купить дипломатические паспорта за 20 тыс. долл.;

в) возможно приобретение других документов, удостоверяющих личность и позволяющих открыть банковские счета (например, в Панаме можно получить сертификат судового офицера за 5 тыс. долл. Международный исследовательский институт мореплавания выявил уже более 13 тыс. поддельных сертификатов, по всей вероятности, попавших в руки преступников).

2. Структурирование операций с наличными деньгами (техника дробления вкладов). В последние годы во многих странах введены нормативные ограничения сумм финансовых операций (банковские вклады, переводы сумм, покупка денежных инструментов), которые мож-

но осуществлять без обязательного сообщения в органы финансового мониторинга. С целью избежать заполнения специальных форм отчетности (в США – CTR) крупные суммы “грязных” денег делятся “отмывателями” на ряд небольших траншей (размером менее 10 тыс. долл. для США, 600000 руб. для России, и менее 1 млн. сом. для Кыргызстана). Затем каждый транш независимо переводят на другой счет, часто в другой стране. В отчете ФАТФ за 2003–2004 гг. приведен такой условный пример использования технологии дробления вкладов. За четырехлетний период компания г-на “А” получила свыше 4 млн. долл. от лиц, пожелавших перевести деньги в различные страны. После получения наличности от своих клиентов компания г-на “А” депонировала их на множество счетов в различных отделениях банков в стране “Х”. Во избежание выполнения требования об уведомлении государственных органов, действующего в стране “Х”, г-н “А” всегда депонировал наличные в банках на суммы меньше 10 тыс. долл., иногда открывая множество депозитов на суммы меньше этой суммы в течение одного дня. Господин “А” был обвинен и признан виновным в сговоре с целью “структурирования” операций для того чтобы не выполнять требования об уведомлении властей.

3. Установление контроля над финансовыми учреждениями. Наиболее простой способ вхождения в банковскую систему – приобретение небольшого банка и организация отмывания через корреспондентские счета с крупными банками с безупречной репутацией. Самые дешевые банки в небольших государствах – офшорах. На тихоокеанском острове-государстве Науру открытие банка в конце 90-х гг. XX в. могло обойтись примерно в 6500 долл. При этом такой банк смог бы принимать вклады, выпускать аккредитивы и собственные банковские референции, открывать корреспондентские счета и пр. Конечно, соревноваться с Науру в начале 2000-х гг. по режиму наибольшего благоприятствования к “отмывателям” было трудно. Но страны с подобными режимами имеются. За 40 тыс. долл. можно купить банк в Антигуа (Карибские острова), за 65 тыс. долл. – на островах Кука (южная часть Тихого океана). Дороже – за 100 тыс. долл. с ежегодной оплатой 15 тыс. долл., но гораздо комфортнее можно открыть банк в соседней с США Гренаде. Удобство при этом не столько в близости к супердержаве, сколько в возможности вести полноценную банковскую деятельность по международным законам практически во всех круп-

ных странах. Гренадская лицензия позволяет заниматься этим во всем мире по всевозможным направлениям, включая товарное брокерство, инвестиционную банковскую деятельность, открытие конфиденциальных банковских счетов, выдачу банковских гарантий, образование трастов и т.д. Подобные банковские лицензии “класса А” можно приобрести в Западном Самоа за 80 тыс. долл. с ежегодной оплатой 25 тыс. долл. Разумеется, небольшой банк можно купить практически во всех странах, включая Кыргызстан, где цена “банковской лицензии” колеблется вокруг 100 тыс. долл. США. Преступные группы приобретают контроль и над банками развитых стран. Наиболее ярким примером подчинения легального финансово-кредитного учреждения и использования его в целях отмывания денег и совершения других преступлений являлась деятельность британского Bank of Credit and Commerce International (BCCI). В 1989 г. оборот банка составлял 23 млрд. долл. США. Штат банка составлял 14 000 сотрудников. BCCI являлся крупнейшим банком в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии и шестым крупнейшим банком в мире. Он имел 425 отделений в 73 странах. BCCI выплачивал своим клиентам в Соединенном Королевстве более высокие проценты, чем его конкуренты, поскольку, как предполагается, мошенничество позволяло ему осуществлять конкуренцию нечестными средствами. BCCI “отмыл” около 20 млрд. долл. США. Деятельность BCCI была пресечена лишь 5 июля 1991 г. Понадобилось более 12 лет, прежде чем преступная деятельность BCCI была полностью вскрыта и были приняты меры. В течение длительного времени BCCI рассматривался как настоящий банк. Всемирные банк и Международный валютный фонд проводили с ним операции и предоставляли ему кредиты. Одной из причин столь длительной преступной деятельности банка является перегруженность финансовой системы. В период между 1970 и 2000 гг. объем международных денежных потоков возрос на 5200 процентов.

Раскрытие фактов отмывания денег с использованием контролируемых иностранных банков чрезвычайно сложно для правоохранительных органов. Эффективность этого механизма для преступных организаций определяется, во-первых, возможностями иностранных банков скрыть значительную часть своей деятельности по переводу денег. Во-вторых, возможностью получить от подконтрольного банка кредит, имеющий видимость законного, хотя фактически

он обеспечен “грязными” деньгами. Наконец, иностранный банк часто огражден банковскими законами и положениями независимого государственного органа. Это делает собственный банк неплохой базой в фазе интеграции отмытых денег.

4. Использование “коллективных” счетов. По данным стран – членов GAFI данным методом часто пользуются группы преступников – выходцев из стран Африки и Азии. Иммигранты вносят многочисленные мелкие суммы на один счет, а затем эти вклады переводятся за границу. Часто на иностранный счет поступают средства с нескольких счетов, на первый взгляд никак не связанных между собой в стране происхождения.

5. Использование транзитных счетов, т.е. в первую очередь вкладов до востребования, открытых в финансовых учреждениях. Клиент банка переводит все вклады и чеки своей клиентуры (как правило, индивидуальных вкладчиков или предприятий, расположенных за пределами страны) на единый счет, который он открывает в местном банке. Клиенты имеют право подписи на этом транзитном счете и могут осуществлять нормальные международные банковские операции. Банки, предлагающие этот тип счетов, не проверяли личность некоторых своих клиентов и не предоставляли информацию о них, что могло бы помешать отмыванию капиталов.

6. Безналичные переводы. Банки, связанные корреспондентскими отношениями и компьютерными сетями с узлами в виде глобальных транснациональных банков, образуют весьма совершенную с финансовой и технической позиций систему. Однако сложность и совершенство этой системы порождает ее уязвимость для размещения “грязных” денег. Преступникам достаточно пробить всего несколько брешей – “наладить отношения” с одним из множества банков, включенных в мировую систему, чтобы организовать практически беспрепятственный поток “грязных” денег. Корреспондентские отношения в таком случае становятся воротами в мировую банковскую систему для потоков нелегальных средств, а электронные линии связи (например, система “СВИФТ” или “SWIFT”) – идеальной проводящей средой, обеспечивающей их мгновенную переброску в нужное преступным группам место. Известный исследователь проблемы борьбы с отмыванием денег Паоло Бернаскони полагает, что капиталы проходят через финансовые и банковские учреждения малых стран,

а потом их вкладывают в страны, обладающие сильными налоговыми системами, однако так, чтобы нельзя было узнать их реального владельца. Банковский счет в банке с незапятнанной репутацией – идеальная конечная цель процесса отмывания и мечта любого “отмывателя”. Самый короткий путь к этой цели лежит через корреспондентские счета. Значит, нужно всеми правдами и, главным образом, неправдами поместить нелегальные деньги на банковские счета какого-нибудь подконтрольного преступникам, подкупленного или просто недостаточно бдительного, чаще всего небольшого банка и через систему корреспондентских связей перевести положенные “грязные” деньги в крупный и безупречный банк, на счетах которого преступные доходы приобретут стерильную чистоту. Отсюда следует, что главная цель преступных групп и специалистов – “отмывателей” – обеспечить анонимное внесение незаконно полученных денег на банковские счета. Еще совсем недавно решить эту задачу было несложно. Существовало немало банков, готовых сохранять полную анонимность. Ярким примером крупной анонимной банковской системы, успешно функционировавшей до 1 июля 2002 г., может служить австрийская система Sparbuch. Она позволяла класть наличные средства на сберегательную книжку, открытую на определенный код или псевдоним, и без труда изымать их при необходимости. Для этого нужно было только назвать кодовое имя. Система Sparbuch имела колоссальную популярность. Было заведено 26 млн. таких сберкнижек, на которых хранилось более 50 млрд. долл. Если учесть, что население Австрии – всего 7 млн. чел., то становится очевидным активное использование системы Sparbuch для целей отмывания. Учитывая угрозы ФАТФ исключить Австрию из числа своих членов, правительство этой страны отменило систему анонимных сберегательных книжек. Постепенно под давлением международных требований эти системы модернизируются и исчезают. Это побуждает “отмывателей” искать более изощренные схемы.

Масштабы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, не имеют однозначной количественной оценки. Разброс имеющихся значений измеряется триллионами долл. США. Наиболее оптимистические (минимальные) оценки не опускаются ниже 0,5 трлн. долл. США, а самые пессимистические (максимальные) оценки достигают 2,8 трлн. долл. США. Согласно данным Международного Валютного

А.Э. Эркин. Отмывание доходов с использованием мировой банковской системы

Фонда, общая сумма отмываемых денег в мире находится в диапазоне 2–5% мирового ВВП. Это означает, что ежегодно от 0,9 до 2,4 трлн. долл., полученных незаконным образом, различными путями внедряются в общемировой экономический и денежный оборот. Трудности в определении объемов криминального бизнеса проистекают из-за того, что по своей сущности процесс отмывания денег в силу целого ряда причин выходит за рамки привычной экономической и финансовой статистики.

Глобализация финансовых рынков и снятие ограничений в международной торговле постепенно стирают границы между внутренними и внешними источниками криминального капитала, схемами его отмывания независимо от места преступления или получения дохода от незаконной деятельности. Либерализация движения капитала, усиливая взаимосвязь между различными финансовыми институтами, позволяет использовать практически любой из них для отмывания денег.