

УДК 338

Экономическая составляющая легализации преступных доходов (экономико-правовые аспекты)

*Канд. юр. наук, доц. **Абаканова В.А.** bivadim1@yandex.ru
Российский государственный педагогический университет
им. А.И. Герцена
191186, г. Санкт-Петербург, наб. реки Мойки, 48*

В настоящее время во всех странах мира борьба с легализацией преступных доходов является средством противостояния росту экономической преступности. В результате легализации преступных доходов происходит деформация экономической системы государства, нарушается способность органов государственной власти управлять финансовой системой страны. Легализация преступных доходов способствует установлению контроля преступных сообществ над отдельными секторами экономики, финансированию терроризма, распространяет коррупцию, средства и методы недобросовестной конкуренции. В работе автор выделяет экономический вектор такого явления как легализация преступных доходов, показывает экономический вред, приносимый легализацией, а также предлагает классификацию циклов и способов легализации, учитывая их экономическую составляющую.

Ключевые слова: экономика, легализация преступных доходов, финансовая операция, экономическая составляющая.

Economic component of legalization of the criminal income (economical and legal aspects)

*Ph.D. **Abakanova V. A.** bivadim1@yandex.ru
Herzen State Pedagogical University of Russia
48, Moikaemb., St. Petersburg, 191186*

Now worldwide struggle against legalisation of criminal incomes is means of counteraction to growth of economic criminality. As a result of legalisation of criminal incomes there is a deformation of economic system of the state, ability of public authorities to operate a country financial system is broken. Legalisation of criminal incomes promotes an establishment of the control of criminal communities over separate sectors of economy, to terrorism financing, extends corruption, means and unfair competition methods. In work the author allocates an economic vector of such phenomenon as legalization of the criminal income, shows the economic harm done by legalization, and also offers classification of cycles and ways of legalization, considering their economic component.

Keywords: economy, legalization of the criminal income, financial operation, economic component.

Особенностью современного развития экономической науки является все более растущее внимание экономистов к правовым институтам [9]. В частности, интерес экономической теории все чаще направлен на изучение хозяйственной деятельности, носящей противоправный характер [14], а также на изучение деятельности преступников как особой разновидности профессиональной деятельности и эффективности различных методов сдерживания преступности (экономическая теория преступлений и наказаний (economics of crime and punishment) [3].

Легализация, как экономическая и юридическая категория, появилась в 20 веке, когда преступные группировки США вкладывали свои преступные доходы в сети розничной торговли, а также в прачечные. В то время и возник термин «отмывание денег».

Сегодня, противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, имеет особое значение, как для России, так и для всего мира. Масштабы легализации преступных доходов таковы, что могут служить источником финансовых и экономических потрясений для любого государства. Согласно данным МВФ, общая сумма отмываемых денег в мире составляет в диапазоне 2–5 % мирового ВВП. То есть ежегодно 0,9–2,4 трлн дол., полученных незаконным образом, различными путями внедряются в общемировой экономической и денежный оборот [4].

В литературе неоднократно подчеркивалась, что вред от легализации необходимо рассматривать как с юридических позиций, так и с экономических [7, 11].

С экономической точки зрения легализация преступных доходов создает опасность не только интересам отдельного предприятия, учреждения, организации, но и, учитывая размах таких преступлений, интересам государства. Средства, полученные от торговли наркотиками и оружием, незаконного игорного и наркобизнеса, контрабанды, хищений и иной незаконной деятельности, преступники стремятся легализовать, придать им видимость законных. Легализуемые средства выходят из экономического оборота страны, что приводит к деформации налоговой, денежно-кредитной и бюджетной сфер, снижению эффективности макроэкономической политики, негативному влиянию на развитие и эффективность рыночных механизмов, и, в конечном счете, приводит к подрыву финансовой системы государства и системы международных экономических отношений. «Формирование транснационального мира ведет к «перетеканию» внутренней политики государств во внешнюю и наоборот. Граница между ними становится условной.» [4, 236]. «Отмывание денег сопряжено с макроэкономическими последствиями, включая непредсказуемое изменение потребности в деньгах, увеличение масштаба колебаний международных потоков капитала и курсов валют в результате непредвиденных международных переводов валюты и т.п.» [4]

Для выработки основ противодействия легализации преступных доходов необходимо фундаментальное изучение данного феномена в условиях современной действительности, и главным образом выявление механизмов и способов его функционирования.

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 приспособлять, адаптировать свои потребности к существующим ограничениям». [10, С. 34] Целью преступника в современной среде становится преобразование отрицательной социальной реальности в правовой идеал. В итоге преступление приносит выгоду, а право позволяет ее закрепить [5].

Суть легализации состоит в создании путем совершения сделок гражданско-правовых оснований для приобретения юридического права на денежные средства или иное имущество, полученные преступным путем.

Легализация преступных доходов предполагает совершение преступником финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом. Однако понятие финансовой операции законодательно не определено.

В тексте уголовного закона термин «финансовые операции» употреблен таким образом, что можно сделать следующий вывод: законодатель рассматривает финансовые операции как один из видов сделок. Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма». Говорит об операциях с денежными средствами или иным имуществом, понимая под ними действия физических или 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. В данном случае законодатель фактически соединил воедино два понятия - «финансовая операция» и «сделка». Попытаемся разграничить эти понятия.

Для уяснения сущности финансовой операции следует, по нашему мнению, рассмотреть понятие «финансы». Финансы – это экономические отношения, в процессе которых происходит формирование, распределение и использование фондов денежных средств (продукции в стоимостном выражении, производственных фондов, формирование и использование финансовых ресурсов, распределение доходов) [13, С.122]. Исходя из этого определения, под финансовыми операциями, направленными на

легализацию средств, приобретенных преступным путем, мы понимаем сделки в отношении денежных средств, приобретенных заведомо преступным путем, представляющие собой действия физических и юридических лиц независимо от формы и способа их реализации, осуществляемые с целью получения, выплаты, выдачи, перевозки, пересылки, перевода, обмена, хранения, а также удостоверения или регистрации таких сделок.

Анализ действующего законодательства РФ позволяет относить к финансовым операциям следующие:

1. банковские операции -

а) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

б) размещение указанных денежных средств от своего имени и за свой счет;

в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

г) осуществление расчетов;

д) инкассация денежных средств и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

операции кредитной организации -

а) выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающего исполнение обязательств в денежной форме;

б) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

в) доверительное управление денежными средствами по договору с физическими и юридическими лицами;

г) лизинг, т.е. финансовая аренда.

Практически все банковские операции и операции кредитных организаций имеют форму сделок, урегулированных гражданским законодательством РФ.

2. все сделки, одним из предметов которых являются деньги.

3. денежные отношения, возникающие из публичного обещания награды, публичного конкурса и проведения игр и пари, а также физическое перемещение денежных средств через таможенную границу.

Финансовая операция связана с понятием сделки с иным имуществом, приобретенным заведомо преступным путем.

Определение понятия сделок с иным имуществом вытекает из понятия «иное имущество», финансовая операция, а также из законодательных определений понятия сделки и понятия отдельных видов сделок, не являющихся финансовыми операциями.

Конвенцией Совета Европы об «отмывании», выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (Страсбург, 8 ноября 1990г.) [2] понятие «сделки» упоминается как уголовное правонарушение, связанное с отмыванием средств, при этом

ни одно из них не связывается с гражданским законодательством. Согласно международной практике, под сделкой понимаются любые действия, совершаемые по обоюдному согласию сторон с имуществом (денежными средствами), заведомо добытыми преступным путем, которые приводят к перемещению или видоизменению незаконно полученных доходов [8, С. 30] .

Представляется, что распространительное толкование понятия сделки более оправдано, так как оно исключает случаи, когда нарушения установленных законом требований к форме, содержанию сделок, влекущих их недействительность по гражданскому законодательству, привело бы к невозможности привлечения виновных лиц к уголовной ответственности за легализацию.

К сделкам с иным имуществом, приобретенным заведомо преступным путем, следует относить -

1. Банковские сделки:

- а) инкассацию векселей и иных ценных бумаг;
- б) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- в) выдача банковских гарантий.

2. Сделки кредитных организаций:

а) доверительное управление иным имуществом (т.е. не денежными средствами) по договору с физическими и юридическими лицами;

б) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

3. Все виды гражданско-правовых сделок за исключением сделок, предметом которых являются денежные средства (кредит, кроме товарного и коммерческого, финансирование под уступку денежного требования, банковский вклад, банковский счет.)

Краеугольным камнем легализации преступных доходов является способ легализации.

Принято выделять следующие основные способы совершения легализации:

- совершение в крупном размере финансовых операций с приобретенными заведомо преступным путем денежными средствами или имуществом;

- совершение сделок, отличных от финансовых операций, с иным имуществом, приобретенным заведомо преступным путем.

Специфической особенностью легализации является то, что это преступление не совершается спонтанно. Оно всегда с той или иной долей тщательности готовится. Обычно достижение преступных целей становится возможным на основе применения совокупности способов, которые реализуются на различных стадиях подготовки и совершения преступления. Анализ следственной и судебной практики свидетельствует, что совершение легализации невозможно без предварительной подготовки, изучения и

оценки обстановки, создания определенных условий, облегчающих ввод денежных средств или иного имущества в легальный оборот. Виновный планирует преступление, анализирует последствия, которые могут наступить после посягательства, создает соответствующие условия для его совершения, налаживает каналы поступления преступных средств, учитывая экономические факторы, а также технологию производства и систему финансового контроля. Таким образом, прослеживается явная экономическая составляющая способа легализации уже на этапе подготовки этого преступления.

Легализация денег или иного имущества представляет собой сложный, динамичный и, как правило, продолжительный процесс. Для удобства изучения и описания этого процесса принято выделять в нем несколько циклов.

В соответствии с определением, предложенным Целевой группой по финансовым мероприятиям, процесс отмывания делится на следующие циклы:

- размещение (вложение денежных средств в легальную экономику или их контрабандный вывоз из страны);
- наслоение (отделение от источника путем создания сложных прикрывающих структур);
- интеграция (помещение отмытых средств вновь в экономику)[6, С. 6].

Несколько иное определение используется Конвенцией Организации Объединенных наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Вена, 20 декабря 1988г.) [1]. В данном документе использована следующая терминология для обозначения процесса отмывания: конверсия наличности в другие активы, включая возможное помещение в финансовые учреждения; сокрытие подлинного источника или принадлежности и создание впечатления законности.

Несмотря на различное определение циклов легализации преступных доходов, речь идет, по сути, о следующих действиях субъектов:

первый цикл – оказание субъектом легализации помощи владельцу преступных доходов в прерывании непосредственной связи этих доходов с преступлением, т.е. определенного рода дистанцирование преступных доходов от их источника;

второй цикл - оказание субъектом легализации помощи владельцу преступных доходов в маскировке (запутывании) следов преступления, в результате которого были получены легализуемые доходы;

третий цикл – последующее включение преступных доходов в легальный гражданско-правовой оборот с целью окончательного приобретения ими видимости легального источника происхождения.

В первом цикле процесса легализации происходит преобразование преступно приобретенных другими лицами средств в иностранную валюту, купюры иного

достоинства или иные имущественные ценности – ценные бумаги, золото, недвижимость, при этом широко используются подставные физические или юридические лица. Целью данного цикла является прерывание субъектом непосредственной связи легализуемых доходов с преступлением, в результате которого они получены их владельцем, для воспрепятствования в дальнейшем их идентификации.

Среди способов, характерных для первого цикла легализации, можно назвать следующие:

а) перечисление денег на подставных лиц;

Этот способ легализации является достаточно распространенным. Перечисление денежных средств осуществляется главным образом на счета близких и родственников. Однако в преступных группах с высокой степенью организованности и жесткой внутренней дисциплиной денежные средства могут помещаться и на счета лиц, не связанных какими-то родственными отношениями с лицами, заинтересованными во временном освобождении от этих средств. Такое перемещение средств может происходить через посредников.

б) продажа наличных денег за безналичные;

Достаточно часто для целей реализации указанного способа создаются фирмы, занимающиеся обналичиванием денежных средств, то есть продажей легальным предприятиям «черных» наличных денег за безналичные, за что таким предприятиям платятся определенные комиссионные в размере 1–8% от обналиченной суммы. В качестве владельцев и руководителей таких фирм используются подставные лица (алкоголики, душевнобольные, лица, не имеющие средств к существованию), либо фирмы регистрируются вообще по утерянным документам. Фиктивные фирмы функционируют обычно не более 3-х месяцев. К моменту возникновения обязанности сдачи отчетности и уплаты налогов за первый квартал, денег на их счетах уже не остается.

в) многократный перевод денег на счета фирм-посредников;

Для более успешного процесса легализации и сокрытия ее следов деньги могут неоднократно переводиться на счета фирм-посредников. В этом случае схема легализации выглядит следующим образом. Фирма, незаконно получившая денежные средства, перечисляет их посреднику, а та, в свою очередь, следующему звену и т.д. Таким образом, на банковских счетах фирм-посредников в течение периода от нескольких дней до месяца аккумулируется, крупная сумма, которая в дальнейшем переводится за границу. После выполнения подобного рода действий фирмы-посредники прекращают все операции по своим счетам. При этом фирмы всех звеньев данной цепочки являются фиктивными, зарегистрированными на подставных лиц. Передача денежных средств через свои расчетные счета осуществляется недолго, максимум в

течение нескольких месяцев, поэтому для следственных органов очень важно в кратчайшие сроки проследить всю цепочку по передаче денег, чтобы, в конце концов, выйти на реальных лиц, получивших деньги.

г) платежи небольшими суммами на один банковский счет;

д) организованный обмен денег на купюры иного достоинства или другую валюту без использования банковских счетов (т.н. обменные сделки);

е) причисление легализуемых средств к легальной выручке предприятий с большим наличным оборотом (фиктивные обороты);

Для этого способа легализации характерными признаками являются: наличие достаточно большого количества приобретенных средств, необходимых для постоянного процесса легализации; извлечение дохода в виде крупных сумм наличных средств в результате избранной преступником деятельности для отмыwania.

Существует несколько вариантов данного способа легализации.

1. Использование субъектом в целях легализации собственной организации.

2. Использование субъектом в целях легализации сторонней организации для осуществления движения средств через это предприятие.

3. Создание субъектом для целей легализации новой организации.

ж) использование собственных или сторонних предприятий, декларирующих легализуемые деньги в качестве выручки.

Для реализации данного способа на предприятия с большим наличным оборотом (таксопарки, рестораны, кафе, торговые точки по продаже фруктов и овощей, казино и т.д.) поступают денежные средства от преступной деятельности, которые отражаются в официальной отчетности как легальная выручка.

и) иные способы.

Вторым циклом отмыwania денег является маскировка (запутывание) следов преступления, в результате которого были получены легализуемые доходы. На этом этапе происходит избавление от основной части наличных средств и размещение их при помощи ряда способов в кредитно-финансовые учреждения и/или перевод таких средств за пределы страны. Это происходит путем комплекса финансовых и иных мероприятий. Маскировку следов можно рассматривать как цикл, на котором якобы законная деятельность и сделки помогают скрыть преступный источник получения денег.

Характерной чертой данного цикла является смена статуса предмета легализации в процессе совершения преступления в целях сокрытия первоначального источника происхождения преступных доходов. В результате обрывается цепочка следов и обеспечивается анонимность имущественных ценностей. Этот цикл собственно называют процессом отмыwania денег.

Легализация преступных доходов на втором цикле происходит через функционирование банковско-финансовой системы, предпринимательской или иной экономической деятельности. Для осуществления операций широко используются подставные лица и фиктивные фирмы, выставяющие фиктивные счета, служащие основанием для перевода денег.

Для проведения второго цикла легализации характерны следующие способы:

а) перевод наличных денежных средств в кредитные учреждения;

Для осуществления этого способа наличность перемещается в кредитно-финансовые учреждения с тем, чтобы впоследствии денежные средства были переведены в облигации, акции и иные ценные бумаги, аккредитивы, платежные поручения, а затем сняты со счетов или переведены из одного банка в другой, чтобы еще больше замести следы.

б) перевод приобретенного за наличность имущества в иные формы активов с последующей продажей;

Конкретные действия по переводу денег в другие формы активов будут зависеть от того, используется в целях легализации юридическое лицо или только физическое лицо (лица). Так, один человек может легализовать преступные доходы, приобретая, а затем перепродавая дорогие машины, яхты или билеты на транспорт дальнего следования. У организации на подобные разрозненные действия уйдет слишком много времени, поэтому она обычно занимается крупными приобретениями недвижимости, пакетов акций или сырьевых товаров. Операции по перепродаже активов могут использоваться не только как один из способов маскировки следов преступления, в результате которого были получены легализуемые доходы, но и как источник увеличения таких доходов.

в) электронный перевод денежных средств.

Перевод средств с помощью электронной системы (или электронный перевод) является одним из наиболее быстрых и широко применяемых способов маскировки следов преступления, в результате которого были получены легализуемые средства.

Существует несколько методов использования электронных переводов в процессе легализации:

в качестве первой стадии маскировки, следующей непосредственно за размещением наличных средств;

в качестве промежуточной стадии маскировки после перевода наличных средств в облигации, акции и иные ценные бумаги, аккредитивы, платежные поручения;

в рамках одного или нескольких банков, при этом средства могут быть помещены на счета или сниматься с них.

г) перевод средств в компании, зарегистрированные в оффшорных зонах;

Операции второго этапа нередко носят международный характер. Действия по легализации внутри страны применяются, прежде всего, как предварительная ступень к международной легализации.

д.) иные способы.

Третьим циклом процесса легализации денег является последующее включение преступных доходов в легальный гражданско-правовой оборот с целью окончательного приобретения ими видимости легального источника происхождения.

Необходимость в его проведении возникает в случае, когда для успешного завершения второго цикла возникает необходимость иметь в своем распоряжении убедительное объяснение якобы законного происхождения своих средств.

Для осуществления третьего цикла легализации преступных доходов характерны следующие способы:

а) заключение фиктивной сделки по продаже недвижимости;

Существует ряд возможных сделок по продаже недвижимости, при помощи которых преступные деньги можно вновь ввести в экономику страны.

б) заключение фиктивных экспортно-импортных контрактов;

Для реализации данного способа заключаются два договора – реальный, заключаемый с легальной фирмой, и фиктивный (с завышенной суммой сделки), заключаемый с фирмой-посредником. По фиктивному договору деньги переводятся фирме-посреднику. Разница между реальной и фиктивной ценой остается на счете фирмы-посредника в качестве комиссионных. Обязательным условием для реализации указанного способа является то, что фирма, переводящая деньги, и фирма-посредник имеют одних и тех же владельцев.

в) заключение договора процентного займа;

Характерной чертой этого способа является депонирование денег на счете зарубежной фирмы. После этого фирма дает заем или выступает гарантом по банковскому кредиту, являющемуся для покупателя легальными деньгами. В этих случаях могут создаваться целые компании-прикрытия, при помощи которых преступное предприятие может ссудить само себе свои собственные отмытые средства так, что операция эта будет выглядеть вполне законной. Таким образом, в одном из своих облиций предприятие будет платить само себе проценты со ссуды, а в другом – указывать сумму процентов в налоговых декларациях.

г) декларирование преступных доходов в качестве выигрыша в лотереи;

д.) заключение сделки с завышением цены;

Такого рода способы распространены на аукционах, в операциях с произведениями искусства, с дорогостоящими вещами, стоимость которых можно определить лишь условно, оценочно, а значит, такое имущество может быть реализовано по неоправданно

высоким ценам. В результате у легализующего лица образуется очень высокий как бы легальный доход.

е) заключение сделки с занижением цены;

В качестве примера можно привести операцию с приобретением недвижимости. Приобретается дом по заниженной цене. Разница с реальной рыночной ценой доплачивается «черными» деньгами. После этого якобы производится ремонт, и здание продается по более высокой цене. В результате образуется как бы легальный доход. Аналогичные операции проводятся и с акциями по условным рыночным ценам.

г) иные способы.

Подводя итог вышеизложенному, хочется подчеркнуть, что легализация преступных доходов может в полной мере рассматриваться как некий правовой феномен, имеющий наряду с юридической, значимую экономическую составляющую, подчас определяющую и направляющую сам процесс легализации.

Список литературы

1. Конвенцией Организации Объединенных наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ. Вена, 20 декабря 1988г. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=121092>
2. Конвенцией Совета Европы об «отмывании», выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности. Страсбург, 8 ноября 1990г. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=120806>
3. Becker Gary. Essays in the economics of crime and punishment / Ed. by G.S. Becker, W.M. Landes. N.Y. — 1974.
4. Бобрышева Г.В. Развитие систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в европейских странах. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.misbfm.ru/sites/all/files/bobrysheva_sb.2009_ch.i_str.348-363.pdf
5. Глухов Д. В. Современное состояние легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем // Молодой ученый. — 2013. — №6. — С. 543-546.
6. Джек А. Блам, Майкл Леви, Р. Томас Нэйлор, Фил Уильмс Финансовые убежища, банковская тайна и отмывание денег. — ООН. — Нью-Йорк. — 1999.
7. Жалинский А. Предисловие//Кернер Х.-Х., Дах Э. Отмывание денег. — М.: Межд. Отношения. — 1996.
8. Кернер Х.-Х., Дах Э. Отмывание денег. - М.— 1996. - с.30.

9. Латов Ю.В., Ковалев С.Н.Теневая экономика. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://ekonomo.ru/load/ekonomika/tenevaja_ekonomika/1-1-0-273
10. [Лукин В.Н., Мусиенко Т.В.](#) Концепция рациональности и теория рационального выбора в контексте глобализации//[Национальная безопасность и стратегическое планирование](#). — 2013. -№ 4 (4). — С. 29-36.
11. Никулина В.А. Отмывание «грязных» денег: Уголовно-правовая характеристика и проблемы соучастия. — М.: Юрист-информ. — 2001.
12. Нурышев Г.Н. [Внутренняя геополитика России: исторические основания и современные вызовы](#)// [Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена](#). 2005. Т. 5. № 11.С. 233-240.
13. Финансы. Денежное обращение. Кредит. /Под ред. А. А. Дробозиной. — М.— 1997.
14. Э. де Сото Иной путь. Невидимая революция в третьем мире. – М.: Catallaxy.— 1995.