РАЗВИТИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ КРИМИНАЛЬНЫХ ДОХОДОВ

Одной из важнейших задач, которую необходимо решить для интеграции России в мировую экономику наравне с ведущими зарубежными странами, является организация эффективного противодействия легализации криминальных доходов.

В настоящее время в России идет динамичный процесс формирования базовых институтов рыночного хозяйства, характеризующийся наличием острых противоречий и криминальных деформаций, что связано с углублением системного кризиса и ускоренной либерализацией внешнеэкономической деятельности. Криминализация экспорта и импорта капитала стала важнейшей особенностью трансграничного перемещения экономических ресурсов через таможенную границу Российской Федерации. В стране складывается качественно иная криминальная ситуация, представляющая значимую угрозу экономической безопасности страны.

Одновременно следует иметь в виду, что в условиях глобализации и расширения международных связей, торговли, свободного движения капиталов все существующие материальные ресурсы в производственной и сбытовой сфере уже имеют собственника и поделены. В связи с этим основная конкурентная борьба переместилась из товарных рынков в финансовые, где самым важным стал поиск возможностей выгодно дать или взять в долг (с помощью различных финансовых инструментов). При этом в отличие от прошлых времен, когда гарантией получения доходов и прибыли было реально накопленное богатство, в капитале современных корпораций преобладают различные долговые обязательства, функционирующие в форме электронной (компьютерной) информации и с помощью телекоммуникационных технологий.

Рыночные преимущества бизнеса сместились от легитимных производственных операций к эффективности криминальных махинаций со своими и чужими ресурсами. Для поддержания достигнутого уровня конкурентоспособности многим корпорациям необходимы дополнительные преимущества, среди которых наиболее важными являются услуги по легализации (отмыванию) денег и уклонению от уплаты налогов (так называемые "грязные деньги").

Как полагает немецкий эксперт в области налогообложения К. Котке, "грязные" деньги (dirty money) следует искать главным образом в двух основных сферах. Прежде всего в общекриминальной сфере, где особенно выделяется поле деятельности мафиозных элементов. Эти деньги являются движущей силой организованной преступности. Нелегальные производители и торговцы вынуждены отмывать свои полученные незаконным путем деньги, т.е. направлять в легальный финансовый оборот, скрывая их истинное происхождение. Для этого иногда используются обычные хозяйственные структуры, занимающиеся, например, кредитной деятельностью. При отмывании наличные деньги часто помещают на банковские счета, а затем в офшорные финансовые учреждения, где контроль ослаблен, а иногда и вовсе отсутствует. И наконец, посредством инвестиций эти деньги возвращаются в легальный оборот. Очень часто мафиозные структуры получают переведенные ими же за границу деньги в виде займов. Кроме того, в соответствии с нарастающей тенденцией "грязные" деньги имеют своим источником сокрытие доходов от налогообложения <\*>.

Можно сказать, что отмывание доходов, полученных преступным путем, становится самым успешным международным бизнесом.

С середины 80-х гг. XX в. и до настоящего времени основными источниками незаконных денежных средств в странах ЕС, Японии, Колумбии, Нигерии, России, государствах Восточной Европы и Ближнего Востока стали торговля наркотиками и финансовые преступления: банковское мошенничество, подлог, обман в сфере вложений в ценные бумаги, злостное банкротство, махинации в игорном бизнесе и другие способы. Значительные капиталы в наличной или другой форме поступают в банки европейский стран из СНГ и Восточной Европы.

Между тем в некоторых регионах преступные группировки, ранее занимавшиеся только торговлей наркотиками, начали диверсифицировать свою деятельность, осваивать другие незаконные способы извлечения доходов, влекущие менее тяжкое наказание.

Например, в странах Азии применяется ряд специфических методов, связанных с существованием в этой части света крупных центров производства наркотиков - государств "Золотого треугольника" (Бирма, Таиланд, Лаос) и "Золотого полумесяца" (Афганистан, Иран). К указанным методам относятся: во-первых, широкое использование параллельных платежей как для законных, так и для незаконных операций; во-вторых, система наличных расчетов при осуществлении крупных сделок; в-третьих, деятельность криминальных китайских и японских групп; в-четвертых, увеличение объема контрабанды наличных денег и банковских документов на предъявителя. Широко используются телеграфные переводы, параллельные услуги по переводу средств и счета на третьих лиц в финансовых институтах. Для отмывания капиталов привлекаются профессионалы (адвокаты), используются казино, фальшивые счета или аккредитивы. Доходы от незаконной деятельности продолжают вкладываться в ценное имущество и недвижимость.

Во второй половине 90-х гг. увеличился объем отмывания капиталов в странах Карибского бассейна, которые служат важным транзитным пунктом для перевоза наркотиков из Латинской Америки в США. Здесь учреждены многочисленные банки и финансовые институты экстерриториального подчинения. Даже после издания законов, направленных против отмывания денег, такие факторы, как либеральное законодательство в области учреждения компаний и ведения коммерческой деятельности в свободных (офшорных) зонах, делают этот район благоприятным для отмывания капиталов. В нем зарегистрированы десятки тысяч фирм, служащих прикрытием для нелегальной деятельности.

Кроме того, по имеющимся сведениям, в соответствующих государствах незаконные операции стали осуществлять и российские криминальные группировки. Они могут заключать союзы с другими преступными сообществами, в том числе с итальянской мафией и колумбийскими картелями. Это явление представляет собой значительную угрозу целостности банковской системы региона.

Серьезной проблемой является перемещение отмываемых капиталов между Мексикой и США, в том числе посредством контрабанды валюты из США, телеграфных переводов, использования транзитных счетов, которые позволяют банку выписать чеки за границей от имени своего филиала, а затем оплатить их через счет банка-корреспондента в США. Чеки, выданные со счета, открытого мексиканским банком в банке США, широко используются для регистрации отмытых капиталов в США, так как их не нужно декларировать. Обменные пункты, открытые вдоль всей границы США, предоставляют возможности для реализации этих целей, так как, обменивая валюту и осуществляя телеграфные переводы, они могут "растворить" средства, имеющие незаконное происхождение, в законных сделках. Однако более всего использование банковской системы и рынка золота для легализации криминальных доходов распространено в государствах Персидского залива.

В свою очередь, в странах Африканского континента отмывание финансовых средств осуществляется путем перепродажи товаров, контрабанды наличных денег, покупки недвижимости (казино или высококлассных отелей), создания частных банков и обменных пунктов, деятельность которых, как правило, не регламентируется.

Одной из наиболее авторитетных структур, осуществляющих комплексное исследование проблемы легализации доходов, полученных преступным путем, и реально оценивающих объем данной деятельности в мире, становится FATF (Financial Action Task Force), включающая 31 государство и две международные организации. В число ее функций входят: статистика, изучение традиционных и новых схем отмывания денег, а также разработка конкретных рекомендаций в области административно-финансовых мер противодействия экономической преступности.

С учетом системы FATF были созданы региональные организации, имеющие аналогичные цели и задачи: Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АРG); Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF); Восточно- и Южноафриканская группа противодействия отмыванию денег (ESAAMLG); Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (GAFISUD); Совет европейского комитета экспертов по оценке мер борьбы с отмыванием денег (MONEYVAL).

По мнению ряда специалистов указанных организаций, процесс легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, - это придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или другим имуществом, приобретенным сознательно незаконным путем. Данный процесс достаточно сложен: криминальные доходы проводятся через финансовую систему с целью сокрытия их нелегального происхождения и придания им вида законно полученных <\*>. Подобное определение легализации (отмывания) доходов содержится в ст. 3 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Одним из путей исследования процесса отмывания денег в целях формирования механизма правовой защиты финансовых отношений является рассмотрение деятельности крупнейших групп организованной преступности, осуществляющих незаконные операции в одной или нескольких странах.

Так, китайские "триады" обосновались во многих городах Запада: Амстердаме, Лондоне, Нью-Йорке, Сан-Франциско и Ванкувере, а также в России. Эти банды занимаются ввозом героина, вымогательством, незаконным игорным бизнесом и эксплуатацией проституции. Такая деятельность высокоприбыльна, но об отмывании денег "триадами" известно очень мало, поскольку деньги часто инвестируются местными криминальными структурами в тех же общинах, где и зарабатываются. Другая причина заключается в следующем: неформальная банковская система китайских общин действует настолько хорошо, что о средствах, переводимых в международном масштабе для оплаты наркотиков или в других целях, становится известно крайне редко.

Вместе с тем колумбийские картели получили репутацию групп, определяющих стандарты легализации денег. Объем проводимых операций и необходимость в переброске крупных сумм денег по всему миру превратили их в экспертов по традиционным схемам отмывания. Характерная черта их методологии - почти полное отделение процесса распространения наркотиков от легализации преступных доходов. Ранее картели пользовались услугами местных финансовых структур, но сейчас они стараются обращаться к так называемым "посторонним подрядчикам". Эти "подрядчики" создают определенный уровень изоляции между картелем и незаконным происхождением его доходов в фазе размещения денег посредством их обработки через пункты обмена валют. Далее второй финансовый "подрядчик" получает деньги и занимается их последующим расслоением и интеграцией.

Колумбийские наркокартели используют для отмывания капиталов такие методы, как оплата посредниками картеля американского экспортера наркодолларами и расчет с импортерами в колумбийских песо; расчеты с экспортерами наркодолларами в офшорной зоне; использование фальшивых импортно-экспортных деклараций и других коммерческих документов; осуществление операций с денежной наличностью в сотрудничестве с коррумпированными служащими банков.

Соблюдение тайны банковских вкладов в офшорных зонах защищает вложенные деньги, а отсутствие таможенного контроля не позволяет реально использовать закон, предписывающий декларирование ввоза в зоны денег на сумму более 10 тыс. долл. США. Криминальные элементы могут купить товары в офшорной зоне и перепродать их оптовым торговцам по цене, составляющей 70 - 80% от их номинальной стоимости, что позволяет избежать таможенного досмотра. Затем они помещают полученные песо в банки и переводят их на счета, открытые на подставных лиц в своих странах. В свободных зонах получило распространение отмывание денег с помощью чеков, выписанных на предъявителя. При этом целый ряд банков перекуплены и контролируются колумбийскими картелями, которые контрабандным путем переводят деньги и чеки для размещения в этих банках.

Операциями по крупномасштабному отмыванию денег занимается сицилийская мафия (дело "Пицца коннекшн" - отмывание доходов от торговли героином в Северной Америке). Установлено, что во многих случаях для международной перекачки миллионов долларов использовались счета дилеров по торговле движимым и недвижимым имуществом, ценными бумагами в швейцарских банках. Однако анализ показывает особенную опасность итальянской организованной преступности. Широко известные группы Каморра и Ндрангета, как и колумбийские картели, возвращают отмытые деньги обратно в страну и используют их для роста экономической власти преступных групп в местном и национальном масштабе.

В последнее время появились сведения об инвестициях итальянской организованной преступности в восточно-европейский игровой и туристический бизнес, и, похоже, такие инвестиции становятся неизбежными. Однако наиболее характерной чертой их деятельности является вымогательство, так как менталитет мафии предопределяет ее существование за счет других граждан, а не за счет своего труда или инвестиций от капитала на обычном рынке, где он может подвергаться определенному риску. Обстановка честной конкуренции в рамках хорошо регулируемой экономики значительно ограничивает размеры подобных инвестиций.

Североамериканские группы организованной преступности - незначительные игроки в международном отмывании денег. Местные гангстеры активно пользуются в фазе расслоения преимуществами налоговых гаваней и законами о банковской тайне, но пробелы в законодательстве США и так предоставляют огромный выбор возможностей для преступной деятельности. Поэтому большая часть криминальных доходов остается в сфере национальной экономики, за исключением случаев оплаты импорта наркотиков или транзитных сделок по отмыванию денег.

Деятельность транснациональной преступности способствует появлению новых способов легализации незаконных доходов.

Так, при осуществлении подпольных денежных переводов в "технологических цепочках" чаще всего используются системы "хавала" и "хунди". Они в обход законной банковской системы активно применяются этническими группировками из стран Азии и Африки для перевода ценностей любого рода между страной происхождения и странами пребывания. В данном случае брокерами могут выступать как финансовая компания, так и обычный магазин, имеющий аналогичного брокера в другой стране. Например, два бизнесмена имеют клиентов, один из которых хочет перевести деньги другому. После получения комиссии брокер выдает требуемую сумму своему клиенту и балансирует свои бухгалтерские книги путем перевода средств второму брокеру. Информация о клиенте, получающем перевод, обычно минимальна и пересылается по факсимильной связи от брокера к брокеру. Размеры такой альтернативной платежной системы оценить чрезвычайно трудно, так как часто подобные операции проводятся в законных целях, и по ним ведется минимальное количество записей, а сами брокеры не афишируют подобную деятельность <\*>.

Специалисты также отмечают, что в области международных финансовых отношений современное общество столкнулось с весьма специфическим явлением - международным двойным (многократным) налогообложением. Поскольку государства со статусом офшорных зон не заключают договоры о двойном налогообложении, так как их экономическое развитие зависит от привлечения денежных средств и капитала от неуплаченных налогов, они не принимают участия в международной борьбе с уклонением от уплаты налогов <\*>.

При оценке вовлеченности иностранных государств в международную орбиту финансовой преступности эксперты применяют ряд критериев, которые одновременно рассматриваются и как факторы, привлекающие в ту или иную страну мафиозные и иные преступные структуры:

- жесткий режим тайны вкладов, ограничивающий правоохранительным органам и специально создаваемым службам доступ к банковской информации;

- возможность проведения анонимных финансовых операций;

- отсутствие требований о раскрытии личности владельца счета или получателя денежных сумм, регистрации крупных сделок с недвижимостью;

- практика выплат наличными владельцам векселей и прочих платежных средств на предъявителя;

- наличие разветвленной небанковской финансовой системы;

- отсутствие госконтроля в области обмена валютой и системы жесткого регулирования банковской деятельности, неукомплектованность штатов и недостаточная компетентность контрольных органов;

- облегченный порядок регистрации в качестве корпорации, а также учреждения банков и открытия счетов;

- ограничение прав и возможностей властей по аресту и конфискации преступных капиталов, что включает в себя:

- неэффективность госорганов в деле пресечения незаконного оборота наркотиков и финансовых преступлений;

- наличие в стране особых экономических зон, слабо контролируемых местными властями;

- чрезмерное распространение и свободное хождение в стране долларов США, большие масштабы долларовых банковских вкладов;

- возможность доступа из страны к международным центрам торговли золотом (Нью-Йорк, Стамбул, Цюрих, Дубаи);

- участие страны в международной торговле драгоценными камнями, в первую очередь алмазами <\*>.

В соответствии с международными стандартами источники получения незаконных средств в Российской Федерации можно разделить на четыре крупные категории:

- нелегальная продажа природных ресурсов: нефти, природного газа, металлов;

- контрабанда алкоголя, табака, оружия и наркотиков;

- доходы, извлекаемые из "классических" видов незаконной деятельности: вымогательство (рэкет), проституция, воровство, мошенничество, кража автомобилей;

- правонарушения "белых воротничков": расхищение государственного имущества и средств, фальшивые декларации о доходах и прибылях, уклонение от уплаты налогов.

Среди наиболее распространенных методов отмывания капиталов выделяют:

во-первых, открытие отдельными лицами счетов в финансовых институтах, помещение на них значительных сумм в наличной валюте и последующий их перевод из страны на счета подставных компаний, которые, в свою очередь, переводят их в другое место;

во-вторых, использование фальшивых счетов, ведение двойной бухгалтерии и мошенничество с контрактами. Обычный сценарий включает перевод финансовых средств в валюте на счет подставной компании за границей с целью финансирования коммерческой операции. Фальшивый контракт на покупку товаров от подставной фирмы представляется в банк в качестве доказательства коммерческой необходимости перевода средств. Как только деньги перечислены, узаконенные средства могут быть свободно переведены на другой счет или конвертированы в наличные деньги. Этот метод используется также для расхищения государственных средств;

в-третьих, значительные инвестиции российских преступных группировок в недвижимость, гостиницы, рестораны и другой бизнес в некоторых странах Западной Европы. Средства на эти цели часто поступают через посреднические экстерриториальные компании;

в-четвертых, расхищение государственных средств и фондов, безлицензионный видеобизнес, использование чужих авторских прав и торговых знаков, подпольное производство алкоголя - все это более чем благоприятные условия для возникновения значительных капиталов. Наличие таких денег в стране признается международным сообществом как вполне достаточное условие для широкомасштабных криминальных финансовых операций.

Положение усугубляется тем, что огромная часть хозяйственного оборота в России обслуживается наличными деньгами. По некоторым оценкам, они обеспечивают до 60% хозяйственного оборота (в сравнении с 20% - в США, или 40% - в ФРГ). Наличный оборот существенно сужает возможности введения эффективной отчетности финансовых и иных учреждений (казино, салонов по продаже дорогих автомобилей) по определенным сделкам;

в-пятых, хорошо развитые связи российских организаций и криминальных структур с основными финансовыми центрами мира: Лондоном, Нью-Йорком, Токио, Цюрихом, Франкфуртом-на-Майне и т.д.

Факты свидетельствуют: такие связи российскими преступниками установлены и расширяются. Началось активное встречное перемещение денежных средств. Упростился выезд из России - появилась легальная возможность вложения денег в иностранную недвижимость, ценные бумаги, предметы роскоши. Эти операции проводятся даже во время туристических поездок по иностранным финансовым центрам и "налоговым раям";

в-шестых, "превращение" Российской Федерации в сферу приложения иностранного криминального капитала. Например, Ассоциация российских банков считает, что за 2004 - 2005 г. в нашу страну перекочевали порядка 16 млрд. долл. мафиозного капитала. Свыше 3 тыс. преступных группировок специализируются на легализации преступных доходов, и почти 1,5 тыс. таких группировок образовали в этих целях собственные легальные хозяйственные организации;

в-седьмых, до 80% хозяйственных объектов негосударственного сектора экономики находятся под контролем криминальных сообществ, взимающих с них плату, в том числе свыше 500 банков, около 50 бирж, практически вся сеть мелкооптовой и розничной торговли. По экспертным оценкам, две трети легализуемых средств, полученных таким путем, вкладываются в развитие криминального предпринимательства, одна пятая их часть расходуется на приобретение недвижимости.

Характерной особенностью технологии отмывания криминальных денег в России является незаконное обналичивание денежных средств с целью сокрытия следов происхождения и последующего вовлечения в нелегальный либо легальный хозяйственный оборот.

Анализ оперативно-следственной практики показывает, что легализация преступно нажитых денежных средств может принимать следующие формы:

а) занижение в документах (декларациях и т.д.) фактической стоимости приобретенного имущества, причем в ряде случаев этот способ легализации реализуется только при условии сговора с продавцом;

б) приобретение за пределами России предприятия с использованием иностранного гражданина в качестве фиктивного собственника;

в) покупка недвижимости по низкой цене и последующая продажа по высокой. Полученные таким образом доходы имеют вид законно полученных;

г) приобретение за криминальные денежные средства иностранной валюты при получении незаконным путем необходимых документов и последующий ее вывоз за пределы Российской Федерации на законном основании;

д) завышение стоимости работ или услуг, выполняемых определенным лицом, как способ дачи взятки и одновременно легализации денежных средств (например, получение рядом высокопоставленных чиновников баснословно высокого гонорара за книгу или лекцию);

е) оформление преступно полученных денежных средств в качестве прибыли от законной деятельности предприятия, часто специально для этого созданного или приобретенного;

ж) продажа похищенного имущества через законно функционирующие торговые точки;

з) смешивание на многочисленных счетах потоков легально и нелегально полученных денежных средств;

и) реинвестирование в российскую экономику путем скупки акций прибыльных предприятий алмазно-бриллиантового комплекса, а также организаций, занимающихся нефтедобычей и нефтепереработкой;

к) сдача в банк денежных средств, полученных якобы за демонстрацию кинофильмов или оказание иных услуг.

Необходимо отметить, что в современной экономике механизм борьбы с отмыванием денег играет важную роль в концентрации финансовых ресурсов общества и их распределении, так как не позволяет направлять эти средства на цели криминальных групп, противоречащие приоритетам национальной политики государства. Данный процесс создает основу экономического развития страны и повышения уровня жизни.

Тем не менее в развитых странах оснащенность компаний наступательными информационными технологиями для совершения незаконных операций с финансовыми ресурсами только ускоряется. В результате сложилась информационная асимметрия, дающая криминализированным компаниям значительные преимущества перед фискальной правоохранительной деятельностью государственных органов.

В связи с этим борьба с отмыванием денег может иметь успех только при выполнении следующих условий:

1) сотрудничество банков и правоохранительных органов разных стран по противодействию легализации незаконных финансовых средств;

2) создание эффективной системы взаимодействия правоохранительных органов в двухсторонних и международных расследованиях и судебных преследованиях, поскольку все чаще главные доказательства по экономическим преступлениям оказываются в юрисдикции другого государства <\*>;

3) совершенствование национального законодательства с учетом международных норм и стандартов по борьбе с отмыванием денег и уклонением от уплаты налогов.

Впервые в международных документах термин "отмывание денег" встречается в Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, принятой 19 декабря 1988 г. в Вене (ратифицирована СССР 18 декабря 1990 г., вступила в силу для СССР 17 апреля 1991 г.). Развернутое определение данного термина было дано в Директиве Европейского Экономического Союза "О предотвращении использования финансовой системы для "отмывания" денег" (91/308/ЕЭС) от 19 июня 1991 г. Согласно ст. 1 указанного документа отмывание (легализация) денежных средств означает следующее поведение, совершенное умышленно:

- присвоение или передача имущества при знании того, что оно получено от преступной деятельности или из акта участия в такой деятельности с целью сокрытия или маскировки его незаконного происхождения. Оказание помощи любому лицу, которое вовлечено в совершение такой деятельности, с целью избежать предусмотренных законом последствий его действий;

- сокрытие или маскировка реальной природы, источника, местонахождения, расположения, движения имущества, относящихся к нему прав или собственности на имущество при условии знания того, что оно получено в результате криминальной деятельности или из акта участия в такой деятельности;

- приобретение, владение или использование имущества при условии знания в момент получения, что оно получено от криминальной деятельности или из акта участия в такой деятельности;

- участие или соучастие в совершении указанных действий, попытке их совершить, а также оказание помощи, подстрекательство, пособничество и оказание консультаций в совершении любых вышеупомянутых действий.

Директива содержит запрет на отмывание денег и программу действий в финансовой сфере, обеспечивающую взаимодействие финансовых и кредитных учреждений с властями путем информирования этих властей по своей собственной инициативе о любом факте, который может служить показателем отмывания денег; снабжения этих властей по их требованию всей необходимой информацией в соответствии с процедурами, определенными применимым законодательством.

Положения Директивы касаются всех кредитных и финансовых институтов, включая страховые компании и филиалы финансовых и кредитных учреждений, расположенные за пределами ЕС. Государствам рекомендуется применять положения в отношении предприятий, которые могут быть использованы для отмывания денег: казино, иных игорных заведений, лотерей и обменных пунктов. Одновременно положения Директивы могут распространяться и на отдельные профессии (нотариусы, адвокаты, налоговые консультанты).

Опыт применения положений Конвенции ООН 1988 г. был использован при разработке Конвенции Совета Европы "Об отмывании, поиске, аресте и конфискации доходов, полученных преступным путем" (N 141) от 8 ноября 1990 г. (Страсбургская конвенция). Прежде всего это относится к определению места совершения основного правонарушения. В подп. "а" п. 2 ст. 6 Страсбургской конвенции определено, что для целей ее применения не имеет значения, подпадает ли основное правонарушение под уголовную юрисдикцию страны совершения действий по легализации незаконных доходов. Отмывание признается преступлением по законодательству государства, где совершались эти действия, вне зависимости от того, в какой стране было совершено основное правонарушение.

Кроме того, авторы данного документа решили вопрос о том, может ли лицо, совершившее основное правонарушение, быть признано субъектом легализации, опираясь на положения различных правовых доктрин. Поэтому в подп. "b" п. 2 ст. 6 Конвенции содержится положение, согласно которому внутренним законодательством государств может быть предусмотрено, что правонарушения, указанные в этом пункте, не применяются к лицам, совершившим основное правонарушение.

Определенный интерес представляют положения Страсбургской конвенции, закрепляющие меры по противодействию легализации криминальных доходов, обязательные для принятия государствами на национальном уровне. В числе таковых в ст. 2 Конвенции называется возможность конфискации средств и доходов или собственности, стоимость которой соответствует таким доходам. Таким образом, одним из оптимальных методов борьбы против опасных форм преступности является лишение доходов.

Кроме вышеуказанных международных правовых документов некоторые положения, касающиеся легализации (отмывания) доходов от преступной деятельности, содержатся, в частности, в Конвенции Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию (Страсбург, 27 января 1999 г.), Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности (Палермо, 15 ноября 2000 г., ратифицирована Российской Федерацией в июне 2004 г.); Коммюнике Форума ООН по офшорам (Каймановы острова, 30 - 31 марта 2000 г.); Сорока рекомендациях FATF (в ред. от 20 июня 2003 г.); Всеобщих директивах по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы, 30 ноября 2000 г.).

Так, положения об установлении уголовной ответственности за легализацию денежных средств и иного имущества, полученного от преступной деятельности, были закреплены Конвенцией ООН 15 ноября 2000 г.

В Конвенции получило дальнейшее развитие положение о месте совершения основного правонарушения. В ней указано, что основные правонарушения включают преступления, совершенные как в пределах, так и за пределами юрисдикции соответствующего государства-участника. Однако если этого требуют основополагающие принципы внутреннего законодательства, государство может не признавать субъектом преступления об отмывании лицо, совершившее основное правонарушение.

К числу базовых документов также относится заявление руководителей центральных банков стран - G-7 ("большой семерки") "О принципах регулирования работы банков, осуществления практического контроля за их деятельностью и предупреждения криминального использования банковских систем для "отмывания денег" (Базельское соглашение, 12 декабря 1988 г.).

В связи со сложившейся в мире криминальной ситуацией, увеличением количества операций по легализации преступных доходов международное сообщество было вынуждено разработать новую методику деятельности налоговых, правоохранительных органов и финансовых учреждений и определить принципы, которыми следует руководствоваться в борьбе с отмыванием денег через банковскую систему:

а) неукоснительное соблюдение всех законов и нормативных актов в области финансовых операций и отказ участвовать в сделках, вызывающих подозрения и преследующих цель отмывание денег;

б) сотрудничество с правоохранительными органами в пределах, допускаемых постановлениями о конфиденциальности в отношении клиентов.

Банки должны принять разумные меры для определения настоящей личности всех клиентов, обращающихся в такие учреждения за услугами. Деловые отношения не могут поддерживаться с клиентами, которые не смогли обеспечить доказательства своей личности.

Поскольку юридически Базельское соглашение не является обязательным к исполнению, были применены различные процедуры, позволяющие придать ему силу закона. В частности, некоторые банки заключили официальные соглашения, согласно которым приняли на себя обязательства выполнять требования Соглашения (Австрия, Италия). Органы по надзору за банковской деятельностью ряда государств заявили, что нарушение статей Базельского соглашения повлечет за собой административные санкции (Франция, Великобритания). Другие государства на основании данного Соглашения приняли законы, препятствующие проникновению "грязных денег" в финансовую систему (Люксембург).

Со временем положения Базельского соглашения стали обязательными для многих центральных банков, разработавших подробные и четкие инструкции для иных банков и принявших меры к их соблюдению. Среди них - Центральный банк РФ. Также назначаются лица, ответственные за осуществление внутрибанковских программ по борьбе с отмыванием денег.

Безусловно, России необходимо перенимать опыт взаимодействия развитых стран по борьбе с отмыванием "грязных денег". Условием для достижения данной цели является, во-первых, дальнейшая интеграция нашей страны в мировое сообщество, которая позволит отстаивать позицию государства при разработке наиболее значимых международных документов, затрагивающих проблемы легализации криминальных доходов; во-вторых, активное сотрудничество с европейскими структурами и возможное вхождение в ЕС, где страны успешно решают аналогичные российским проблемы криминального и экономического характера.

Предотвращение различных форм уклонения от уплаты налогов и легализации преступных доходов в большинстве стран также осуществляется путем принятия специальных законов об отмывании денег, совершенствования финансового и уголовного законодательства (Законы "О предупреждении использования финансовой системы в целях отмывания капиталов" (Бельгия, 1993 г.); "О борьбе с "отмыванием денег" (Великобритания, 1994 г.); "О предотвращении "отмывания денег" (Испания, 1995 г.); дополнения к Уголовному кодексу об ответственности юридических и физических лиц за "отмывание денег" (Австрия, 1993 г.).

Тем не менее до недавнего времени такие деяния, как отмывание денег и собственности в странах Западной Европы являлись сферой интересов налоговых служб, а не правоохранительных органов. Традиционное наказание сфокусировано исключительно на преступлении, которое позволяло получать противоправные доходы; само описание "отмывания денег" в уголовном законе часто было весьма пространно, что свидетельствовало о слабой осознанности запрета <\*>.

Сейчас это положение постепенно меняется. В ведущих западно-европейских странах и США наглядно прослеживается тенденция: криминализировать сам факт отмывания денег, причем независимо от преступления, вызвавшего их появление, а также использовать конфискацию как наказание уже только по факту отмывания денег <\*>.

К сожалению, указанные изменения пока не нашли отражения в российском законодательстве. Можно сказать, что Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" содержит нормы, соответствующие основным положениям международных документов. В Законе предусмотрены меры, направленные на противодействие легализации криминальных доходов. Это обязательные процедуры внутреннего контроля, запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах. Детально разработаны положения, касающиеся международного сотрудничества в сфере борьбы с отмыванием преступных доходов.

В то же время в число операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, не были включены новации, активно используемые преступными группировками. В частности, досрочный возврат кредитов; оплата счетов за фиктивные товары и услуги, выписанные компаниями, работающими за рубежом на законных основаниях; деятельность "банков-призраков" - подставных фирм, выдающих себя за банковские учреждения; услуги небанковского финансового сектора по телеграфу, Интернету и иным электронным средствам перевода денег. Закон также не учитывает особенности процесса отмывания денег, представляющего собой последовательную смену ряда операций, осуществляемых в нескольких странах (так называемая теория "пяти флагов").

Современное российское законодательство, регулирующее вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, нуждается в существенной корректировке в соответствии с мировыми стандартами. В нормативные акты необходимо включить требования о либерализации режима банковской и коммерческой тайны в целях борьбы с отмыванием денег и конфискации доходов, полученных преступным путем. Следует детально проработать формы и процедуры международного сотрудничества государств и организаций, учитывающих специфику данной деятельности. Она должна осуществляться в рамках мероприятий, направленных на разработку национальной стратегии противодействия отмыванию денег и создания системы международного финансового контроля в банковской сфере и иных финансово-кредитных институтах развитых стран.

**Литература**

Жалинский А.Э. Современное немецкое уголовное право. М.: ГУ-ВШЭ, 2004. С. 484.

Козлов В.А. Налоговое расследование в сфере международного законодательства. М., 2005. С. 15.

Котке К. "Грязные" деньги - как с ними бороться? Справочник по налоговому законодательству / Пер. с нем. М., 2005. С. 13 - 15.

Рымарук А.И., Лысенков Ю.М., Капустин В.В. Синянский С.А. Отмывание грязных денег: международные и национальные системы противодействия. Киев, 2003. С. 17 - 19.

Щегорцов В.А., Таран В.А. Мировая экономика. Мировая финансовая система. Международный финансовый контроль: Учеб. М., 2005. С. 425.