**Способы отмывания денег и легализации доходов**

Краткое системное изложение наиболее распространенных законных и незаконных способов отмывания денег, способствующих этому факторов, основных признаков легализации доходов и правил, которыми руководствуются при отмывании нелегальных доходов.

Александр Николаевич Литвиненко, Санкт-Петербургский институт внешнеэкономических связей, экономики и права.

«Отмывание» денег (money laundering) — понятие впервые использовано в 80-х гг. в США применительно к доходам от наркобизнеса и обозначает процесс преобразования нелегально полученных денег в легальные деньги.

**Факторы, способствующие отмыванию денег**

Высокая доля неофициальных доходов населения и бизнеса, существование параллельной экономики, или «черного рынка».

Несовершенство механизмов контроля и мониторинга за деятельностью финансовых институтов, несоблюдение международных стандартов регулирования финансовой деятельности, разработанных специализированными международными организациями.

Распространение коррупции среди государственных исполнительных, правоохранительных и судебных органов власти.

Существование внутри страны «зон свободной торговли», обладающих льготным порядком регулирования операций и контроля за деятельностью институтов.

Невозможность или ограничение возможности обмена финансовой информацией с иностранными правоохранительными органами.

Неадекватная процедура учреждения финансовых и нефинансовых институтов, открытия филиалов за пределами страны и лицензирования финансовой активности, не учитывающая или учитывающая не в должной мере необходимость идентификации реальных собственников/владельцев компаний (особенно когда владение может осуществляться путем номинального держания).

Законодательное закрепление тайны финансовых операций, недостаточные требования к транспарентности финансовых операций и собственности на активы.

Просчеты в регулировании валютообменных операций и иных операций с наличными денежными средствами. Широкое использование предприятиями, банками операций с вовлечением оффшорных компаний.

Существование анонимных денежных счетов и финансовых инструментов, включая акции и облигации, по которым допустима выплата средств «на предъявителя».

Доступ финансовых институтов к международным центрам торговли золотыми слитками, торговле драгоценными камнями и ценными металлами.

**Способы отмывания денег**

Вывоз наличных из страны с помощью курьеров или сокрытия их в перевозимом грузе с целью дальнейшей репатриации через иностранные банки.

Прохождение по счетам денежных средств, значительно превышающих реальные возможности клиента в бизнесе.

Многократное зачисление средств на счет в течение дня разными лицами.

Проведение операций в особо крупных размерах в интересах третьих лиц, в частности обмен больше сумм денег.

Заключение контрактов с инофирмами на оказание различных услуг информационно-справочного характера.

Выдвижение без основательных причин требования открыть несколько счетов с различными начальными номерами.

Предоставление сведений о себе, достоверность которых невозможно проверить либо заведомо искаженных сведений.

Внесение больших сумм на счет наличными, что может указывать на противоправную направленность действий клиента банка.

Заключение фиктивных арендных договоров и фиктивных контрактов на поставку несуществующих товаров.

Стремление при открытии и ведении операций по счетам ограничиться своим присутствием только при открытии счета и избежать последующих контактов с операционистами путем назначения доверенных лиц по управлению денежными средствами, находящимися на счетах.

Покупка ценных бумаг с их переводом в другой банк и т. п.

Сокрытие настоящего происхождения денег (счета в иностранных банках и размещение в инвестиционных компаниях, организация фиктивных компаний, приобретение ценных бумаг, антиквариата, недвижимости за границей и т. п.).

Перечисление наличных на счета подставных лиц с дроблением денежных сумм.

**Признаки легализации доходов**

Покупка большого числа банковских чеков, аккредитивов, иных ценных бумаг; осуществление множества почтовых и телеграфных денежных переводов и т. п.

Погашение корпоративных чеков в коммерческих финансовых учреждениях.

Осуществление различных операций с имуществом лицом, которое ранее никогда не занималось этим бизнесом.

Использование финансистов-профессионалов и их подставных счетов для скупки акций и собственности по поручению подозреваемых преступников.

Наличие лиц, совершающих банковские переводы в, из или через транзитные страны, известные закрытостью банковского законодательства.

Использование подпольных банковских систем, таких как «хавала» (Индия), «фей чьен» (Китай) и «хунди» (Пакистан).

Наличие индивидуальных или корпоративных счетов, используемых не для деловых операций, а в качестве временного хранилища криминальных денег.

Использование большого количества пунктов обмена валюты для конвертации значительных сумм наличности.

Многочисленные вклады, несоизмеримые с типом бизнеса, которым занимается вкладчик, а также значительное количество переводов денег со счета на счет.

Использование множества «текущих» вкладов, что позволяет снимать с них наличные деньги без декларирования (для России этот уровень — $10000).

Переводы через специализированные «компании по обслуживанию денег» больших денежных сумм за рубеж.

Организация подставных компаний и «фирм-однодневок», имеющих разветвленную зарубежную сеть филиалов и банковских счетов.

**Приемы отмывания «грязных» денег**

«Структурирование» — искусственное раздробление финансовой операции на несколько единичных, с небольшими суммами. При этом денежные средства переводятся с использованием не только банковских учреждений, а и разнообразных почтовых отделений, ломбардов и других организаций. В конечном результате средства аккумулируются на одном или нескольких счетах, откуда переводятся под целиком законным поводом в банк другой страны. Другим распространенным способом незаконного перемещения средств остается противоправная конвертация денежных средств.

Использование электронных расчетов и корреспондентского банковского дела, ценных бумаг, фьючерсных и производных финансовых сделок, которые необязательно связаны непосредственно с реальным товаром.

Разветвленная система так называемых фиктивных предприятий. Государственная регистрация таких предприятий, как правило, проводится по утраченным и похищенным паспортам или на номинальных собственников. В дальнейшем готовится полный пакет документов, подаваемый в банковское учреждение, на открытие текущего счета. На счете, открытом фиктивным предприятием, на протяжении определенного времени аккумулируются безналичные средства, которые затем переводятся на счет другой фиктивной фирмы (или получаются по чеку денежной наличностью).

Fie chien, или «полет денег», существует в Китае, которая, как и hawala, основана на доверии, связях семейства, местных социальных структурах и угрозе неизбежной и жестокой расправы для любого нарушителя неписаных правил. Эта система, которую иногда называют «системой записки», позволяет, внеся деньги подпольному банкиру в одной стране, получить их в другой стране в обмен на «записку», то есть своего рода чек. Данный способ перемещения денег, в особенности «грязных», быстр и удобен, освобождает от транспортирования оптовых наличных денег, оставляет мало следов и характеризуется минимумом затрат, ограничивающихся комиссией банкиру.

Контрабанда валюты. Для перевозки денежной наличности используются разнообразные хранилища, специально созданные в чемоданах, транспортных средствах, а также в предметах, которые допускают размещение большой суммы денежной наличности без внешних признаков изменения их первоначального вида В дальнейшем средства вносятся на заранее открытый в банке какой-либо страны депозитный или текущий счет, откуда спустя некоторое время (по доверенности клиента) переводятся на счета других банков. Среди стран, в которые переправляются наличные средства, наиболее популярны страны-оффшоры.

Альтернативные банковские системы. Отмывание денег в так называемом «золотом треугольнике» (территория на стыке Таиланда, Бирмы и Лаоса) происходит через сложную цепочку доверенных лиц, которые осуществляют подобный бизнес из поколения в поколение Подобная система, получившая в мусульманском мире название hawala, сохранилась до наших дней, основываясь на принципах семейственности и установившихся связях преступных групп. Правильность и конфиденциальность финансовых операций в подобных системах достигается жестоким наказанием нарушителей. Перемещаясь по каналам подпольных банков, «грязные» деньги вообще не попадают в официальную банковскую систему. Альтернативные банки работают без бумажного следа.

**Правила, которыми руководствуются при отмывании денег**

Чем лучше механизм отмывания денег имитирует характер и процедуры законных соглашений, тем меньше вероятность его выявления.

Чем меньше частица незаконных средств в легальных финансовых потоках, тем сложнее ее обнаружить.

Чем больше деловая структура производства и распределения нефинансовых товаров и услуг зависит от мелких фирм, тем труднее отделить законные соглашения от незаконных.

Чем выше удельный вес сферы услуг в экономике страны, тем легче в этой стране отмывать деньги.

Чем выше степень финансового саморегулирования законных соглашений, тем сложнее отслеживать незаконные денежные потоки.

Чем меньше возможности использования кредитных карточек и других безналичных инструментов оплаты для осуществления незаконных финансовых операций, тем сложнее обнаружить случаи отмывания денег.

Чем меньше частица незаконных потоков в объеме законных поступлений в страну через границу, тем труднее их найти.

Чем острее противоречие между глобальным характером финансовых рынков и их государственным регулированием, тем сложнее обнаружить случаи отмывания денег.

Чем глубже незаконная деятельность проникает в легальную экономику, тем меньше возможностей для ее институционального и функционального деления.