Митюкова Мария Ивановна. Регулирование деятельности финансово-кредитных учреждений в целях противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Митюкова Мария Ивановна; [Место защиты: Акад. эконом. безопасности МВД РФ].- Москва, 2010.- 186 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/1611

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I: Легализация денежных средств, полученных преступным путем, как теневой процесс в экономике

1.1 Теневые процессы и современные тенденции формирования теневой экономики 10

1.2 Типологии схем легализации денежных средств, полученных преступным путем 35

Глава II: Современная система противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем.

2.1 Зарубежный опыт противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, осуществляемый подразделениями финансовых разведок развитых стран 49

2.2 Состояние нормативно-правовой базы по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем 63

2.3 Особенности становления российской системы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем 82

Глава III: Пути совершенствования регулирования финансово-кредитной сферы в целях противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем.

3.1 Формирование института противодействия легализации доходов, полученных преступным путем 104

3.2 Особенности контроля кредитных организаций в целях противодействия легализации денежных средств 118

3.3 Совершенствование системы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем 134

Заключение 151

Список литературы 159

Приложение 170

**Введение к работе**

Актуальность исследования. В последние десятилетия в результате глобализации различные «традиционные» виды преступной деятельности потеряли локальное значение и приобрели глобальный характер, распространяясь наиболее быстрыми темпами. Особенностью преступлений, связанных с отмыванием доходов, является их вспомогательный характер, то есть целью данных преступлений становятся продолжение и расширение криминальной деятельности.

Мировым сообществом признано, что легализация (отмывание) денежных средств, полученных в результате преступной или иной незаконной деятельности, стала глобальной угрозой экономической безопасности, что требует принятия согласованных мер борьбы с этим общественно опасным социальным явлением, как на национальном, так и на международном уровнях.

Проблема легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, приобрела в России особую остроту, поскольку без се решения существенно осложняется эффективное решение задачи инновационного и социально-экономического развития государства. Отмывание преступных доходов неразрывно связано с такими явлениями как коррупция, финансирование организованной преступности и терроризма, бегство капитала, сокрытие прибыли и уход от уплаты налогов. Легализация денежных средств стала одним из главных факторов неблагоприятного инвестиционного климата в России, препятствующего притоку инвестиций в экономику.

Борьба с легализацией преступных доходов, включающая их выявление, изъятие и конфискацию, является одним из важнейших стратегических направлений обеспечения экономической безопасности страны. Она позволит, в той или иной степени, решать следующие задачи -защитить экономику от криминальных инвестиций; лишить преступные организации финансовых основ их деятельности; проследить последовательность финансовых операций от нижнего звена исполнителей до руководства преступных организаций.

Вместе с тем, следует констатировать, что теоретическая мысль по разрешению проблем противодействия незаконному обороту капитала развивается недостаточно эффективно. Слабо уделяется внимание регулированию деятельности финансово-кредитных учреждений, которые могут являться посредниками при движении нелегально полученных капиталов. В связи с этим, особые требования необходимо предъявлять к разработке финансово-кредитными учреждениями моделей внутреннего контроля, позволяющих выявлять подозрительные финансовые операции, связанные с легализацией теневых капиталов. В настоящий момент нет единых требований и критериев к созданию подобных аналитических моделей внутренних систем контроля обязательных для исполнения всеми кредитными учреждениями. Это объясняет существование различных подходов к проводимым банками аналитическим процедурам по выявлению деятельности их клиентов, связанной с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, что, в свою очередь, множит риски и угрозы для финансово-кредитного сектора в целом .

Недостаток отечественных исследований в области разработки обобщающих методических материалов, раскрывающих финансовые операции, связанные с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем, и позволяющих финансово-кредитным учреждениям предпринять соответствующие меры по защите своих интересов, предопределило выбор темы исследования и рассматриваемый круг вопросов.

Степень научной разработанности проблемы. Исследование проблем противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, нашло достаточно глубокое отражение в трудах Е.Б. Лауте «Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности» - «Волтерс Клувер» - М. 2008 г. ISBN: 978-5-466-00338-3 российских и зарубежных ученых. В этой области опубликованы работы: А.Е. Городецкого, В. А. Зубкова, Р.Н. Марченко, В.Н. Мельникова, В.М. Мирошниченко, А.Г. Мовсесяна, А.В. Молчанова, С.К. Осипова, В.К. Сенчагова, СВ. Степашина, Г.А. Тосуняна, А.Г. Хабибулина, а также П. Гутмана, Б. Даллаго, В. Гинзбурга, П. Майкла, Г. Гроссмана и др.

Тематику обеспечения противодействия экономической преступности правоохранительными методами можно считать достаточно разработанной проблемой. Среди специалистов в этой области можно отметить: А.Т. Алиева, В.Н. Анищенко, В.Ф. Гапоненко, А.Е. Городецкого, Н.В. Долгих, Р.В. Илюхину, В.М. Крашенинникова, Н.П. Купрещенко, В.И. Лисова, Л.П. Павлову, Г.В. Песчанских, В.Ф. Солтаганова, К.В. Сомика, A.M. Тавасиева, М.Е. Фрадкова.

Вместе с тем остаются недостаточно изученными теоретические и практические положения, касающиеся создания действенной системы регулирования финансово-кредитных учреждений на основе разработки современных методов проведения внутреннего контроля в целях противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем.

Цель исследования состоит в развитии теоретических и методических аспектов совершенствования системы регулирования деятельности финансово-кредитных учреждений для противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем.

В соответствии с целью исследования в работе были поставлены и решены следующие задачи:

определить роль и место теневых процессов в отечественной экономике, связанных с легализацией денежных средств, полученных преступным путем;

провести анализ теневого сектора экономики России, связанного с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, выделить факторы, способствующие его развитию; У выявить наиболее общие типологии легализации денежных средств, полученных преступным путем;

изучить опыт деятельности зарубежных государственных органов, занимающихся противодействием легализации денежных средств, полученных преступным путем, с целью выявления возможности использования наиболее удачных мер борьбы в отечественной практике;

дать характеристику отечественной нормативно-правовой базе противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем;

установить роль финансово-кредитных учреждений в системе противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем;

изучить современные методы регулирования финансово-кредитных учреждений в целях противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, сформулировать предложения по их совершенствованию;

определить роль Росфинмониторинга в системе противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем;

предложить модель в рамках осуществления финансово-кредитными учреждениями мер внутреннего контроля, способную эффективно противостоять легализации денежных средств, полученных преступным путем.

Объектом исследования является система внутреннего и внешнего контроля в целях противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, в системе мер регулирования финансово-кредитных учреждений.

Предметом исследования являются теневые процессы в экономике России, связанные с легализацией денежных средств, полученных преступным путем. Теоретической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых в области противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем.

Информационными источниками послужили официальные документы — кодексы, законы, нормативные акты, статистические данные Федеральной службы государственной статистики, Министерства экономического развития Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, аналитические материалы Федеральной службы по финансовому мониторингу, Министерства внутренних дел Российской Федерации, других министерств и ведомств, статистические материалы международных финансовых институтов и органов высшего финансового контроля (надзора), включая Группу контроля за финансовой деятельностью (ФАТФ), экспертные оценки и результаты мониторинга, научные источники - данные и сведения из монографий, книг, журнальных статей, материалов научных конференций и семинаров. Эмпирическую основу исследования составили материалы, размещенные в глобальной сети Интернет.

Научная новизна проведенного исследования заключается в следующем:

определено понятие теневых процессов в сфере легализации денежных средств, полученных преступным путем;

раскрыта экономическая сущность легализации денежных средств, полученных преступным путем, в структуре теневого сектора отечественной экономики как явления системно-комплексного характера;

систематизированы факторы и условия возникновения легализации денежных средств, полученных преступным путем, способствующие укреплению и развитию теневой экономики; обоснована роль института финансового мониторинга в целях профилактики и раннего предупреждения легализации денежных средств, полученных преступным путем;

выявлены особенности регулирования финансово-кредитных учреждений на основе двойственной их роли, как возможных субъектов, так и возможных инструментов для совершения преступлений в сфере легализации денежных средств, полученных преступным путем;

предложена модель осуществления внутреннего контроля финансово-кредитных учреждений в целях противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем.

В результате проведенного исследования автор предлагает к защите следующие основные положения:

обоснование прямой зависимости между эффективностью работы внутренней системы контроля финансово-кредитного учреждения, качеством используемых инструментов финансового мониторинга и прозрачностью финансово-кредитного сектора экономики;

возможности применения обобщенной модели выявления сомнительных/подозрительных финансовых операций, связанных с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, на основе единых, нормативно-обязательных требований к проведению внутреннего контроля в рамках мер государственного регулирования финансово-кредитных учреждений;

методическое обеспечение взаимодействия государственных контролирующих и правоохранительных органов и финансово-кредитных учреждений в целях противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в том, что результаты проведенного исследования могут быть использованы при дальнейшем теоретическом изучении проблемы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, при разработке методических и инструктивных материалов по регулированию деятельности финансово-кредитных учреждений, в практической работе специалистов финансово-кредитных учреждений, соответствующих структурных подразделений Федеральной службы по финансовому мониторингу, Министерства внутренних дел и других контролирующих организаций.

Внедрение и апробация работы. Основные положения исследования обсуждались и были одобрены на заседании Совета министров внутренних дел стран СНГ в июле 2009 г., а также в ходе международных, региональных, вузовских научно-практических конференциях, в том числе, конференции молодых ученых в 2008 году -«Основные направления развития экономики России и новые задачи обеспечения экономической безопасности и противодействия экономической преступности». Материалы работы использовались в деятельности структурных подразделений Федеральной службы по финансовому мониторингу, при подготовке методических материалов Международного учебно-методического центра финансового мониторинга, а также в научно-исследовательской деятельности Академии экономической безопасности МВД России. Результаты исследования нашли отражение в 5 научных работах общим объемом 1,7 п.л., из которых 2 статьи опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК РФ.

Структура и содержание диссертации. Поставленная цель и задачи исследования определили логику и структуру диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.

## Теневые процессы и современные тенденции формирования теневой экономики

За последние несколько десятилетий характер мировой экономики качественно изменился, что обусловлено ускорением темпов развития процессов глобализации в связи с бурным развитием сферы информационных коммуникаций, транспортных связей, финансовых технологий. В мировой экономике стали главенствовать транснациональные корпорации, сравнимые по экономической мощи, потенциалу и политическому влиянию с национальными государствами.

Подобные условия, давшие толчок для развития процессов глобализации, однако, не могут иметь однозначно положительную окраску. Так, можно с уверенностью говорить о том, что развитием информационных, финансовых, транспортных, коммуникационных технологий стали пользоваться не только законопослушные субъекты хозяйствования, но и преступные группы, реализуя свой мошеннический, криминальный умысел, что, в свою очередь, придало импульс росту теневой экономики, также ставшей глобальной по масштабам, структуре связей и сфере деятельности.

Преступность перестала быть изолированной проблемой некоторых регионов или даже отдельных стран, а стала представлять собой вызов для всего мирового сообщества. В руках теневого бизнеса оказались колоссальные денежные средства и имущество, благодаря достижениям современной цивилизации: современным средствам связи и коммуникациям, быстроте и анонимности прохождения информации, капиталов и материальных благ.

Появляется новый феномен - международная организованная преступность, которая активно вторгается в систему самых различных социальных отношений, дезорганизуя их, дестабилизируя нормальные взаимосвязи и взаимодействия практически во всех значимых сферах, модифицируя, приспосабливая их под свои интересы уже в рамках всего мирового сообщества. Деятельность организованной преступности, основанная на общеэкономических принципах, создает свою финансовую базу, которая расширяется и крепнет в условиях глобализации. В итоге происходит развитие и расширение такой составляющей экономической деятельности, которая не укладывается в официальную экономику и узаконенные нормы, а по нашему мнению, относится к «теневым процессам» в экономике.

Необходимо отметить, что многие экономические преступления латентны, не фиксируются и не регистрируются контрольными и надзорными органами, большинство из них можно с уверенностью отнести к «теневым процессам» в экономике. Экономические преступления представляют собой ряд отдельных операций и услуг, прямо или косвенно связанных с функционированием теневой экономики и деятельностью криминальных структур. Если рассматривать каждую из этих операций или услуг в отдельности, то, как правило, они осуществляются в рамках действующего законодательства или нормативных документов, а в совокупности с рядом других последовательных действий представляют собой экономические преступления.

## Зарубежный опыт противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, осуществляемый подразделениями финансовых разведок развитых стран

С середины 80-х годов прошлого века мировое сообщество осознало, что отмывание денег препятствует усилиям регулирующих и правоохранительных органов идентифицировать источники незаконных доходов, отслеживать их связь с определенными преступными действиями и конфисковывать финансовые активы преступников. Кроме того, успешное отмывание противоправно полученных активов помогает поддерживать и финансировать будущую преступную деятельность, включая любые виды международной преступности.

Среди множества неблагоприятных макроэкономических эффектов, вызванных легализацией денежных средств, полученных незаконным путем, следует выделить наиболее опасные, к которым можно отнести высокую неопределенность ситуации на иностранных валютных рынках и процентные ставки по кредитам, что искажает рыночные ожидания, препятствует сбору налогов и требует больших государственных расходов по регулированию банковского сектора, финансовых рынков и деловой среды.

В развивающихся странах накопление и дальнейшее движение криминально полученных денежных фондов может дестабилизировать экономику. Инвестиции преступных групп в законные деловые предприятия отпугивают частных инвесторов и причиняют неудобства компаниям, принадлежащим законным бизнесменам. Широко распространенная «стирка» денег может подорвать платежеспособность банков и других финансовых учреждений, доверие общества к финансовой системе, а также создавать опасность действующим и потенциальным инвесторам.

Малая национальная экономика также испытывает дестабилизацию от сложных мошеннических действий, связаных с большим количеством свободных наличных денег. Наконец, развивающаяся экономика особенно уязвима к попыткам работников денежных "прачечных" развратить учреждения и лиц с большим количеством наличных денег, что потенциально подрывает политическую стабильность. Так, широко распространенное отмывание денег и мошеннические схемы инвестиционных пирамид, организованные в середине 1990-х годов итальянскими и албанскими преступными группами, привели к существенной политической нестабильности в Албании, последствия которой ощущаются до сих пор.

Усиление международного внимания к отмыванию денег заставило многие страны принять специальное законодательство и другие профилактические меры против этого крайне опасного явления. Кроме того, вводятся международные стандарты, которые увеличивают прозрачность банковских операций, уменьшают банковскую тайну и другие факторы, способствующие минимизации возможности мошеннических действий по маскировке собственности на финансовые активы.

## Формирование института противодействия легализации доходов, полученных преступным путем

Легализация преступных доходов и их проникновение в реальную экономику представляет собой крайне опасное явление для многих стран мирового сообщества. Легализация доходов, полученных незаконным путем, является необходимым условием воспроизводства организованной преступности в экономической сфере. Поэтому борьба с легализацией преступных доходов является стратегическим направлением противодействия организованной, в том числе и транснациональной преступности.

Говоря о проблеме противодействия легализации преступных доходов, необходимо отметить значение международного сотрудничества в борьбе с преступностью. Учитывая современные технологии перемещения финансовых ресурсов и интернационализацию организованной преступности, эффективное противодействие криминализации финансовой сферы не может быть обеспечено в рамках одной страны или группы стран, а требует совместных усилий всего международного сообщества.

Понимание важности концентрации совместных усилий на подрыве финансово-экономической основы организованной преступности, лишение ее финансовой подпитки и ограничение возможностей для продолжения и расширения преступной деятельности сложилось у международного сообщества к концу 1980-х годов применительно к незаконному обороту наркотиков, как одной из наиболее общественно опасных, и вместе с тем, высокоприбыльных сфер деятельности организованной преступности.

Первым универсальным международным актом, направленным на борьбу с отмыванием преступных доходов, стала Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, принятая 20 декабря 1988 г. в Вене (Австрия). Одна из основных целей Венской конвенции - лишение лиц, занимающихся незаконным оборотом наркотиков, доходов, полученных от преступной деятельности, и тем самым устранение главного мотива, побуждающего их к этому. Среди основных мер Конвенции: во-первых, криминализация деяний, направленных на отмывание доходов, полученных от незаконного борота наркотиков; во-вторых, конфискация таких доходов или иной собственности на соответствующую сумму.

С принятием Венской конвенции ООН были созданы необходимые предпосылки для формирования правовых основ международного сотрудничества в сфере уголовного преследования лиц, связанных с отмыванием доходов от незаконного оборота наркотиков, и конфискации соответствующего имущества.

Между тем уже на начальном этапе разработки стратегии борьбы с отмыванием денег стало ясно, что указанные цели не могут быть достигнуты с использованием только уголовно-правовых механизмов, в том числе из-за ограниченного доступа правоохранительных органов к необходимой финансовой информации. Кроме того, учитывая современную скорость и масштабы совершения банковских и иных финансовых операций, правоохранительные органы без помощи соответствующих финансовых учреждений не могут отслеживать в режиме реального времени перемещение активов преступных группировок.