Быченко Евгений Геннадьевич. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма в условиях финансовой глобализации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Быченко Евгений Геннадьевич; [Место защиты: Акад. нар. хоз-ва при Правительстве РФ].- Москва, 2009.- 151 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/369

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Методологические основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 8

1.1. Понятие и основные признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 8

1.2.Развитие форм и методов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, влияние финансовой глобализации 26

1.3.Глобализация финансовых рынков и ее влияние на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем 38

Глава 2. Особенности организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации 56

2.1. Экономико-правовые основы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 56

2.2. Роль и место Центрального Банка РФ в системе противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 71

2.3. Усиление международного сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 88

Глава 3. Совершенствования практики противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условии глобализации 95

3.1. Финансовые инновации и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 95

3.2. Задачи Банка России по повышению эффективности ПОД/ФТ 115

3.3. Задачи по координации действий мирового сообщества с целью усиления противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 126

Заключение 132

Список литературы 138

Приложения 148

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. С 70-х годов двадцатого века, в связи со стремительным развитием в первую очередь информационных и финансовых технологий мир стал глобальным. Главные роли в мировой экономике стали играть транснациональные корпорации, которые по своей экономической мощи и политическому влиянию стоят наравне с некоторыми национальными экономиками. Это способствовало возникновению небывалых условий и возможностей для процветания теневой экономики, также принявшей глобальные масштабы в своей деятельности. Сконцентрировав в своих руках колоссальные активы, преступный мир озадачился приданием им легального вида, для возможности их беспрепятственного использования. В этой связи, стали крайне востребованы различные способы легализации доходов, полученных преступным путём. Поскольку потребность в отмывании «грязных» денег, полученных от незаконных видов деятельности, а так же неуплаты налогов и коррупции, огромна и, по оценкам международных организаций, ежегодно отмываемые средства исчисляются уже триллионами долларов, легализация доходов, полученных преступным путём, стала самостоятельным, сверхприбыльным и быстро растущим сектором незаконной экономики.

Организация эффективной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, как в национальном, так и в международном масштабах способна существенно снизить мотивацию в получении таких доходов, и, соответственно, сократить количество совершаемых противоправных действий, выявлять и уничтожать источники «грязных» денег, а так же лишить террористические и преступные группы необходимого им финансирования. В связи с этим борьба с отмыванием стала одной из важнейших задач, как отдельных государств, так и всего международного сообщества, особенно в условиях финансовой глобализации.

**Цель исследования.**Цель исследования состоит в том, чтобы на основе обобщения международного опыта и российской практики выявить слабые места в отечественной системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, разработать предложения по их исправлению и определить возможные дельнейшие пути развития методов и схем отмывания «грязных» денег. Цель исследования определила постановку следующих основных задач:

определение понятия и основных принципов отмывания «грязных» денег;

исследование влияния финансовой глобализации и мирового финансового кризиса на легализацию незаконных доходов;

исследование становления мировой системы противодействия легализации незаконных доходов;

исследование противолегализационного законодательства различных стран, обобщение опыта и формирование предложений о применении некоторых положений в развитии российской системы противодействия легализации незаконных доходов;

изучение роли и места Банка России в российской системе противодействия;

обзор наиболее часто используемых методов противодействия легализации доходов, полученных незаконным путём, и финансирования терроризма;

**Объект исследования**— банковская система Российской Федерации. **Предмет исследования**— построение системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, в условиях финансовой глобализации.

. **Научная новизна диссертационного исследования**определяется следующими результатами:

1. Представлены предложения о расширении определения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и

финансирования терроризма, используемого в отечественном праве путём включения в него уклонения от уплаты налогов и коррупции.

1. Впервые рассмотрено влияние финансовой глобализации и мирового финансового кризиса на противодействие легализации незаконных доходов.
2. Раскрыты основные методы и схемы отмывания с учётом международного опыта и российской практики (на основе деятельности Банка России). С учетом лучшей зарубежной практики сформулированы предложения по совершенствованию законодательства Российской Федерации в части, касающейся повышения эффективности существующей системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

4. Исследованы новые формы взаимодействия органов государственной  
власти, а также международное сотрудничество в сфере  
противодействия легализации незаконных доходов, на основе чего  
предложены конкретные рекомендации по усилению указанного  
взаимодействия.

Теоретическая **и**методологическая база исследования основана на работах отечественных и зарубежных учёных в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, банковского дела, банковского регулирования и надзора, экономической теории, финансов, таких как: Алексеев П.А., Богословский О.Н., Беляев М.К., Богомолов О.Т., Власова М.И., Гаврилова Е.С., Гайдар Е.Т., Глинкина СП., Зубков В.А., Ищенко Е.И., Кулешов В.В., Логинов Е.Л., May В.А., Меликьян Г.Г., Мельников В.Н., Михайлов В.И., Плисецкий Д.Е., Прошунин М.М., Улюкаев\* А.В., Тимофеев Л.М., Тосунян Г.А., Хандруев А.А., Керамидас Г., Кортис Н., Падоа-Шиоппа Т., Джинис П., Интриаго Ч. ! ,

**Информационная база диссертационного исследования**была сформирована на основе законодательных и нормативных актов Российской\* Федерации и других стран, Центрального Банка Российской Федерации,

Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации, а так же документов Организации Объединённых Наций, FATF и других международных организаций, данных рейтинговых агентств, текущей информации периодической печати России и других стран, аналитических материалов консалтинговых компаний, имеющих непосредственное отношение к проблематике исследования.

**Практическая значимость и апробация результатов**

**диссертационного исследования.**Положения и выводы диссертации обсуждены и одобрены на конференции «Валютная политика. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. Валютный контроль» (Москва, сентябрь 2009 г.).

Результаты исследования могут быть использованы для дальнейшего развития подходов совершенствования системы противодействия легализации доходов, получаемых преступным путём, и финансирования терроризма, как в масштабах Российской Федерации, так и в общемировом масштабе.

Подходы и эмпирические результаты выполненного исследования, положения и выводы работы активно используются в работе Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

**Публикации.**По теме диссертационного исследования автором опубликованы 3 работы общим объёмом около 2,5 п.л.

**Объем и структура диссертационного исследования.**Диссертационное исследование включает в себя введение, три главы, заключение, список литературы и приложения. Работа изложена на 151 странице, содержит 15 рисунков и 3 таблицы. Список литературы включает 114 наименований.

## Понятие и основные признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма представляет серьёзную угрозу финансовой стабильности и безопасности, как Российской Федерации или любого другого отдельно взятого государства, так и мировой финансовой системы в целом. В условиях глобализации финансовых рынков, борьба с этими, весьма опасными, видами преступности приобретает всё более выраженных международный характер и требует использования эффективных, постоянно совершенствующихся методов в международном масштабе. Что в свою очередь требует более тесного сотрудничества международного сообщества.

Разработка единых стандартов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - один из наиболее важных аспектов международного сотрудничества, так же как и успешная борьба каждого, отдельно взятого, государства на своей территории.

Существует множество видов деятельности, приносящих незаконный доход, например, незаконная торговля оружием, контрабанда, незаконный оборот наркотиков, проституция, присвоение имущества незаконным путем, операции с ценными бумагами на основе инсайдерской (т.е. не являющейся общедоступной) информации и компьютерное мошенничество. Поскольку такие виды деятельности носят преступный характер, получаемые и в дальнейшем легализуемые прибыли от них не отражаются в официальной статистике. По данным Международного Валютного Фонда (МВФ), общая сумма отмываемых денег в мире находится в диапазоне 2-5% от мирового ВВП1 (ФАТф- даёт более низкую оценку - примерно 0,5%). Это означает, что ежегодно от 0,9 до 2,5 трлн. долларов США, полученные незаконным образом, различными путями внедряются в общемировой экономический и денежный оборот. В 1998 году по заказу Центра ООН по предупреждению международных преступлений группой экспертов была разработана модель легализации «грязных» денег, в которой описывались процессы легализации незаконных доходов в 226 странах мира. Модель позволяла оценивать размеры легализации и основные потоки «грязных» денег между странами. Она основывалась на статистических данных и обследованиях нескольких крупных стран. Отмывание в других странах оценивалось методом типизации стран по степени коррупции и бальных оценок развития различных секторов теневой экономики. Ниже приведены сведения по 20 крупнейшим центрам происхождения нелегальных доходов (таблица 1) и 20 крупнейшим центрам отмывания (таблица 2)3 с учётом пересчета по методике увеличения пропорционально росту мирового ВВП за 1998 - 2008 г.г. Из приведенных таблиц можно заметить, что США, как страна с крупнейшей экономикой в мире, с большим отрывом занимает 1-е место в обоих случаях. Италия на 2-м и 4-м местах, Россия стабильно занимает 3-е место, не на много отстает Китай с 4-м и 5-м местами соответственно, во многом благодаря присоединению Гонконга.

## Экономико-правовые основы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Возможности легализации незаконных доходов во многом зависят от состояния и качества регулирования финансовой, и прежде всего банковской системы. Поэтому важно оценить современное состояние российской банковской системы и тенденции ее" развития с целью выявления наиболее уязвимых мест, используемых в разнообразных схемах получения незаконных доходов и их отмывания.

Очень трудно однозначно охарактеризовать современное состояние российской банковской системы, тем более в условиях разразившегося мирового финансового кризиса. Докризисная динамика практически всех базовых показателей говорит о её стабильности. Так совокупные активы (пассивы) банковского сектора за период с января 1999 года по январь 2009 года выросли почти в 27 раз (рис.5), и почти в 2 раза выросло их процентное соотношение к ВВП, составив 67,3%23 (рис. 6).

Концентрация капитала в российской банковской системе уже достигла значительных размеров и продолжается быстрыми темпами. Первая пятёрка наиболее крупных по активам банков на январь 2009 года располагала 48% всех банковских активов России, это примерно на 3% выше чем на январь 2005 года, но почти на 6% выше значений января 2008 года (рис.7).

В целом первые 200 по размерам активов банки располагают 94,1% всех активов российской банковской системы. Остальные (936 кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, по данным на январь 2009 года) располагают всего лишь 5,9% это почти в 2 раза меньше значения на январь 2005 года, что свидетельствует об укрупнении банков. Что демонстрирует, сформировавшуюся в российской банковской системе, большую группу микробанков, практически не имеющих перспектив самостоятельного выживания. Кроме того, эти банки становятся потенциальной целью отмыватслей, поскольку имеют низкую стоимость, следовательно могут быть приобретены для проведения операций по легализации.

Общий объём прибыли российских банков с января 2005 года по январь 2008 года вырос почти в 3 раза, правда разразившийся мировой финансовый кризис, затронувший и российскую экономику снизил общую прибыль по сравнению с январём 2008 года на 20%(рис.8). На 01.07.2009 этот показатель составил меньше 7 миллиардов рублей, в первую очередь из за возросшего количества убыточных кредитных организаций, финансовые результаты которых практически сравнялись с таковыми у прибыльных КО (рис.9).

## Финансовые инновации и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Технологии отмывания «грязных» денег чрезвычайно многообразны. Десятки тысяч экономистов и юристов в десятках стран мира напряженно работают над созданием новых технологий легализации, которые щедро оплачиваются теневым бизнесом. На каждую новую меру противодействия отмыванию, принятую мировым сообществом, глобальная теневая экономика ищет ответ в виде нового механизма отмывания. Однако, при всем многообразии механизмом и схем легализации, в их основе лежит практически одна технология, тем не менее, активное применение находят различные финансовые инновации — методы, применяемые с целью осуществления сделок с новыми видами финансовых активов или в виде новых операций с действующими активами, что позволяет эффективнее использовать финансовые ресурсы компаний55.

Поскольку многие из широко распространенных финансовых инструментов еще каких-то 20-30 лет назад, просто не существовали, то мы рассмотрим наиболее используемые способы легализации денежных средств. Все они в той или иной степени основаны на финансовых инновациях.

Поэтому успех отмывания или работы органов, противодействующих легализации, в решающей мере зависит от того, в чьих интересах работают банки, на чьей они стороне. Если преступным группировкам удается получить контроль над частью банков, то им открываются почти не ограниченные возможности для легализации «грязных» денег. В настоящее время основным инфраструктурным элементом межбанковских взаимодействий является система «СВИФТ» (SWIFT - Society for World in the Interbank Financial Telecommunications), то есть «Общество международных межбанковских коммуникаций». «СВИФТ» существует с 1973 года и осуществляет телексную связь между 6 тысячами финансовых организаций из 120 стран через спутниковые системы. Среди абонентов этой системы уже свыше 100 российских банков.

Современное устройство мировой банковской системы обеспечивает практически мгновенные переводы денежных средств из одной точки планеты в другую, невзирая на государственные границы и прочие преграды. Однако сложность и совершенство этой системы порождает ее уязвимость для размещения «грязных» денег. Преступникам достаточно «наладить отношения» с одним из множества банков, включенных в мировую систему, чтобы организовать практически беспрепятственный поток «грязных» денег. Корреспондентские отношения в таком случае становятся воротами в мировую банковскую систему для потоков нелегальных средств, а электронные линии связи — идеальной проводящей средой, обеспечивающей их мгновенную переброску в нужное преступным группам место. Банковский счет в банке с незапятнанной репутацией - идеальная конечная цель процесса отмывания и мечта любого «отмывателя». Использование поддельных документов для открытия банковских счетов.

Основная проблема легализации через банки — сохранение анонимности. Как правило, она решается путем использования поддельных документов. Здесь существует несколько вариантов:

A) приобретение поддельных паспортов несуществующих стран, например СССР, Чехословакии, Югославии, Бирмы и т.д. По этим паспортам можно попытаться с некоторым риском открыть счета в некоторых отдаленных от основных финансовых центров странах;

Б) во многих странах, в том числе и в России, наиболее распространенным является способ использования украденных или утерянных паспортов, а так же поддельных доверенностей на открытие и ведение банковских счетов;

B) некоторые страны, как правило, африканские, практикуют открытую продажу своего гражданства с выдачей вполне легальных паспортов на вымышленные имена. Таким образом, можно приобрести даже дипломатические паспорта;

Г) возможно приобретение других документов, удостоверяющих личности.

В Российской Федерации на практике наиболее часто встречается вариант с использованием украденных или утерянных паспортов, либо с использованием копии паспорта. К сожалению, в нашем законодательстве существуют огромные «дыры», которыми активно пользуются преступные группы. Например, в распоряжение преступников попадает копия паспорта, либо оригинал утерянный либо украденный, в настоящее время создана база по таким документам, но она ещё не получила должного уровня развития, хотя нельзя не признать, что со временем этот шаг несомненно принесёт свои результаты. Используя документ или его копию, путём подделывания подписи преступники без особого труда выписывают поддельную доверенность на проведение различных операций и регистрируют на имя его владельца организацию, как правило, общество с ограниченной ответственностью, открывают счёт в банке и начинают использовать эту организацию в своих «отмывочных» делах. Настоящие же владельцы документа, если и узнают о «своих» коммерческих начинаниях, то, как правило, из разговора со следователем либо из писем налоговой инспекции.

Не для кого не секрет, что за определенную плату можно быстро и без проблем приобрести уже готовую фирму с учредителями, счетами в банках и формальным наличием руководства. Естественно ни руководители, ни учредители о существовании этих фирм не знают, т.е. фирмы оформлены на подставных лиц, хотя внешне всё выглядит вполне законно. Зачастую преступные группы покупают такие фирмы оптом и нередко в проведении одних и тех же операций по легализации в одном и том же банке встречаются организации с одной датой регистрации и одним адресом, нередко и с одним руководителем.