

Процедура отмывания денег имеет решающее значение для эффективного функционирования практически всех форм транснациональной и организованной преступности. Различные меры экономического характера, призванные исключить или ограничить возможность использования преступниками приобретенных незаконными путями доходов, представляют собой важнейший и действенный компонент программ по борьбе с преступностью.

Ключевые слова: организованная преступность, финансовые механизмы, отмывание денег, банки

Методология борьбы с отмыванием денег

С. П. КОЛТОВИЧ,
*Институт экономики НАН Беларуси,
Минск
E-mail: s.koltovich@mail.ru*

Операции отмывания

Согласно экспертной оценке, ежегодно в мире отмывается около 1 трлн дол.¹ Эти незаконные средства позволяют криминальным элементам финансировать новые формы преступной деятельности. Более того, отмывание денег способствует коррупции, деформирует процесс принятия экономических решений, усугубляет социальные проблемы и подрывает финансовые институты.

Сегодня лица, отмывающие деньги, могут использовать быстрые и простые современные электронные финансовые механизмы. Ошеломляющий размах подобной преступности диктует необходимость широкого сотрудничества между правоохранительными и регулирующими органами, что позволяет выявлять источники нелегальных доходов, проследить

¹ *Чемберлен У.* Борьба с отмыванием денег // Экономические перспективы. – 2001. – Т. 6. – № 2. – С. 2. Электронный журнал Государственного департамента США. URL: <http://web.archive.org/web/20060927210756/http://usinfo.state.gov/journals/ites/0501/ijer/ijer0501.pdf>

© ЭКО 2009 г.



пути, по которым направляются средства на те или иные виды криминальной деятельности, и изымать финансовые активы преступников.

Как правило, отмывание денег включает целый ряд операций, направленных на сокрытие источника финансовых активов, чтобы преступники могли впоследствии воспользоваться ими, не скомпрометировав себя. Обычно эти операции подразделяются на три этапа:

1) размещение – незаконные доходы помещаются в финансовые институты через депозиты, электронные переводы и другие средства;

2) насаивание – отделение доходов, приносимых преступной деятельностью, от их источника с помощью сложных многослойных финансовых операций;

3) интеграция – использование внешне легальных сделок для маскировки незаконных доходов.

На стадии размещения необходимо изменить форму денежных средств с целью сокрытия их нелегального происхождения. Например, поступления от незаконной торговли наркотиками представляют собой мелкие купюры, в общей сложности по своему объему и весу превосходящие сами наркотики. Конвертирование их в более крупные купюры, чеки или иные финансовые документы часто производится с помощью предприятий, имеющих дело с большими суммами наличных денег (рестораны, гостиницы, казино, мойки машин), используемых в качестве прикрытия.

Лица, отмывающие деньги, стараются еще больше замести следы, обнаруживающие связь этих средств с преступной деятельностью, для чего одни сложные финансовые сделки насаиваются на другие. Например, для отмывания больших сумм создаются фиктивные компании в странах, отличающихся строгими законами о банковской тайне или слабыми механизмами обеспечения соблюдения законодательных положений, касающихся отмывания денег. Затем «грязные» деньги переводятся из одной фиктивной компании в другую до тех пор, пока не приобретут видимость законно полученных средств.

Вышеупомянутые операции должны быть замаскированы так, чтобы, в конечном счете, раствориться в совершаемых каждый день законных сделках. Общепринятыми техническими приемами здесь служат различные варианты выдачи «обратных ссуд» и «двойного выставления счет-фактур». При использовании обратной ссуды преступник вкладывает деньги в офшорное предприятие, находящееся под его тайным контролем, а затем «ссужает» сам себе сумму вложенных им средств. Этот технический прием срабатывает, поскольку в некоторых странах трудно определить, кто на самом деле контролирует счета. При двойном выставлении счет-фактуры – мошенническая уловка ввоза (или вывоза) средств в ту или иную страну: одно из офшорных предприятий ведет двойную бухгалтерию. Чтобы ввезти «чистые» деньги в другое государство, некое предприятие в стране назначает завышенную цену на определенный товар или услугу. Для вывоза средств (например, чтобы избежать уплаты налогов) предприятию выставляется завышенная счет-фактура.

Другие технические приемы наслоения связаны с покупкой дорогостоящих предметов (ценных бумаг, легковых автомобилей, самолетов и яхт), которые часто записываются на имя другого человека – с тем, чтобы еще больше отдалить преступника от нелегально полученных средств. Иногда для этой цели используются казино, поскольку они охотно берут наличные деньги. Как только деньги обмениваются на фишки, создается впечатление, что незаконно заработанные средства – это выигрыш, который можно получить по чеку в виде наличных денег в банке, обслуживающем казино.

На стадии интеграции преступник пытается трансформировать денежные доходы, полученные от противозаконной деятельности, в средства, имеющие внешне легальное происхождение: деньги обычно вкладываются в бизнес, недвижимость или покупку предметов роскоши.

Поскольку процесс отмыwania денег в определенной степени полагается на существующие финансовые системы и операции, имеющийся у преступника выбор конкретных механизмов ограничивается лишь его изобретательностью. Деньги отмываются через валютные и фондовые биржи,

торговцев золотом, казино, компании по продаже автомобилей, страховые и торговые компании. Частные и офшорные банки, подставные корпорации, зоны свободной торговли, электронные системы и торгово-финансовые учреждения – все эти структуры могут камуфлировать незаконную деятельность.

Негативные последствия

Бесконтрольное отмывание денег способно подточить целостность финансовых институтов страны, негативно влиять на курсы валют и процентные ставки вследствие высокой интеграции фондовых рынков. В конечном счете эти деньги поступают в глобальные финансовые системы, где могут подрывать экономику и валюту отдельных стран, создавая серьезную угрозу для национальной и международной безопасности. Отмывание денег представляет собой значительную проблему и для формирующихся рынков: по мере открывания своей экономики и финансовых секторов они становятся все более реальными мишенями для данного вида деятельности.

Внимательное изучение негативных последствий позволяет объяснить, почему отмывание денег представляет собой такую многостороннюю угрозу.

Подрыв легального частного сектора. При отмывании денег часто используются подставные компании, которые смешивают доходы от противозаконной деятельности с легальными средствами для того, чтобы скрыть прибыль, полученную нечестным путем. Например, в США организованная преступность использовала пиццерию для маскировки доходов от торговли героином². Подставные компании имеют доступ к значительным нелегальным средствам, что позволяет им субсидировать свои товары и услуги и продавать их по ценам намного ниже рыночных.

В некоторых случаях подставные компании имеют возможность предлагать товары даже по ценам ниже себестоимости.

² Макдауэлл Дж., Новис Г. Последствия отмывания денег и других финансовых преступлений // Экономические перспективы. – 2001. – Т. 6. – № 2. – С. 7. Электронный журнал Государственного департамента США. URL: <http://web.archive.org/web/20060927210756/http://usinfo.state.gov/journals/ites/0501/ijer/ijer0501.pdf>

Тем самым они получают значительное конкурентное преимущество над осуществляющими законную деятельность фирмами, которые черпают капитальные средства на финансовых рынках. Поэтому легальному бизнесу трудно, а порой практически невозможно конкурировать с субсидируемыми подставными компаниями, что может привести к его вытеснению из частного сектора.

Безусловно, принципы управления криминальными предприятиями не соответствуют традиционным принципам свободного рынка, используемым легальным бизнесом, что влечет за собой дальнейшие негативные макроэкономические последствия.

Подрыв целостности финансовых рынков. Финансовые институты, полагающиеся на доходы от преступных деяний, сталкиваются с дополнительными трудностями, стремясь адекватно управлять своими активами, обязательствами и операциями. Например, крупные суммы отмытых денег могут поступить в финансовое учреждение, но затем внезапно бесследно исчезнуть через электронные переводы в ответ на такие нерыночные факторы, как операции правоохранительных органов. Это может привести к проблемам с ликвидностью и перегрузкам в банках.

Утрата контроля над экономической политикой. В некоторых странах с формирующейся рыночной экономикой незаконные доходы могут намного превосходить государственные бюджеты, что приводит к утрате правительственного контроля над экономической политикой. В ряде случаев огромная база активов, накопленная за счет отмытых доходов, может использоваться для спекулятивной скупки рынков или даже целой экономики небольшой страны.

Отмывание денег может также отрицательно влиять на валюты и процентные ставки, поскольку лица, отмывающие свои доходы, реинвестируют средства в те области, где менее вероятно раскрытие их схем, а не в те, где выше норма отдачи. Кроме того, отмывание денег может увеличивать угрозу валютной нестабильности ввиду неправильного распределения ресурсов, обусловленного деформациями в ценах на активы и товары.

Экономические деформации и нестабильность. Лица, отмывающие деньги, заинтересованы не столько в извлечении

прибыли, сколько в защите доходов. Таким образом, они «инвестируют» свои средства в области, не обязательно приносящие экономическую выгоду той стране, в которой они размещены. Тот факт, что отмывание денег и финансовые преступления переориентируют средства с эффективных инвестиций на инвестиции низкого качества, позволяющие утаивать доходы, может замедлить экономический рост.

Потеря доходов. Отмывание денег снижает налоговые доходы правительства и тем самым наносит косвенный ущерб честным налогоплательщикам; затрудняется государственный сбор налогов. Как правило, данная потеря доходов означает более высокие ставки налогообложения по сравнению с нормальной ситуацией, при которой преступные доходы были бы законными и облагались налогами.

Риск для программ приватизации. Отмывание денег угрожает стремлению многих стран реформировать свою экономику путем приватизации. Преступные организации располагают финансовыми средствами, позволяющими давать за предприятия, прежде находившиеся в государственной собственности, более высокие цены, чем легальные покупатели. Более того, хотя приватизационные инициативы часто бывают экономически выгодными, они могут также служить механизмом отмывания денег.

Риск для репутации. Страны не могут позволить себе портить репутацию участием в отмывании денег, особенно в условиях современной глобальной экономики. Различные финансовые преступления (мошенничество в крупных размерах, операции с ценными бумагами на основе внутренней информации о деятельности компании-эмитента и хищения и др.) подрывают доверие к рынкам, а прибыль перестает быть сигналом экономических возможностей. Создающаяся вследствие этого негативная репутация препятствует устойчивому росту и одновременно привлекает международные преступные организации с сомнительной репутацией, преследующие краткосрочные цели. Для восстановления финансовой репутации страны необходимо вложение значительных государственных ресурсов, что можно было бы осуществить путем надлежащего контроля над отмыванием денег.

Социальные издержки. Отмывание денег ведет к росту государственных расходов на правоохранительные органы и здравоохранение (например, лечение наркотической зависимости) для преодоления возникающих серьезных последствий.

Глобальность проблемы

В целом отмывание денег ставит перед мировым сообществом сложную задачу, постоянно приобретающую новые формы. Характер процессов требует разработки глобальных стандартов и международного сотрудничества для уменьшения возможности преступников осуществлять свою деятельность.

Межправительственная Рабочая группа по финансовым мерам (FATF) была основана в 1989 г. для изучения способов и тенденций отмывания денег, анализа действий по борьбе с этим явлением на национальном и международном уровнях. В настоящее время в состав FATF входят две региональные организации: Европейская комиссия и Совет сотрудничества стран Персидского залива, а также 29 стран и территорий: Австралия, Австрия, Аргентина, Бельгия, Бразилия, Великобритания, Дания, Германия, Греция, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Канада, Китай, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Португалия, Сингапур, США, Турция, Финляндия, Франция, Швеция, Швейцария и Япония.

FATF в 1990 г. разработала международные нормы борьбы с отмыванием денег и сформулировала их в документе под названием «Сорок рекомендаций». Странам предоставлена определенная гибкость в реализации этих принципов, с учетом конкретных обстоятельств и существующего законодательства. Во многих странах борьба с отмыванием денег возведена в ранг политических задач, несмотря на то, что эти рекомендации не имеют юридически обязательной силы. Согласно данным правительства США, власти 130 юрисдикций, население которых составляет около 85% населения земного шара, а объем производства достигает 90–95% от мирового, взяли на себя обязательства по соблюдению данных рекомендаций³.

³ *Майерс Дж.* Международные нормы и сотрудничество в борьбе с отмыванием денег // Экономические перспективы. – 2001. – Т. 6. – № 2. – С. 10. Электронный журнал Государственного департамента США. URL: <http://web.archive.org/web/20060927210756/http://usinfo.state.gov/journals/ites/0501/ijer/ijer0501.pdf>

FATF приводит краткий перечень основных обязательств:

- противодействие криминализации отмывания денежных средств, полученных в результате совершения тяжких преступлений (Рекомендация 4), и принятие законодательных мер, предусматривающих арест и конфискацию денежных средств, полученных преступным путем (Рекомендация 7);

- предъявление требования к финансовым институтам об идентификации всех клиентов, в том числе любых владельцев имущества, которое ими унаследовано или получено по страховому полису, а также о ведении соответствующего учета (Рекомендации 10–12);

- предъявление требования к финансовым институтам о предоставлении сведений в компетентные национальные органы о подозрительных операциях (Рекомендация 15) и о реализации всестороннего комплекса мер внутреннего контроля (Рекомендация 19);

- обеспечение наличия адекватных систем контроля и надзора за деятельностью финансовых институтов (Рекомендации 26–29);

- заключение международных договоров или соглашений и принятие национального законодательства, позволяющих странам вступать в незамедлительное и эффективное международное сотрудничество на всех уровнях (Рекомендации 32–40)⁴.

Стадия, на которой находится процесс реализации данных рекомендаций правительствами стран-участниц, определяется FATF в процессе ежегодных процедур само- и взаимооценки: каждая страна заполняет пункты стандартной анкеты, а также становится объектом изучения со стороны группы из четырех экспертов по законодательным, финансовым и правоохранительным вопросам, отбираемых из стран-участниц.

Если страна-участница не выполняет рекомендации, FATF применяет меры для оказания давления на нее. В качестве первого шага страна должна представить на пленарное заседание отчет о мерах по контролю за отмыванием денег.

⁴Рабочая группа по финансовым мерам об отмывании денег //Экономические перспективы. – 2001. – Т. 6. – № 2. – С.41. Электронный журнал Государственного департамента США URL: <http://web.archive.org/web/20060927210756/http://usinfo.state.gov/journals/ites/0501/ijer/ijer0501.pdf>

При необходимости дополнительных дисциплинарных мер председатель FATF направляет в страну письмо или делегацию высокого уровня. Кроме того, FATF может издать постановление, предписывающее финансовым институтам обращать особое внимание на деловые отношения и операции с частными лицами, компаниями и финансовыми институтами, базирующимися в стране. В качестве крайней меры может быть приостановлено ее членство в организации.

Еще одним начинанием FATF, направленным на совершенствование международного сотрудничества, стало опубликование списка стран и территорий, которые не участвуют в процессе сотрудничества и которым не хватает решимости бороться с отмыванием денег.

В целях глобального внедрения международных стандартов по контролю за отмыванием денег FATF поощряет создание региональных групп, которые имеют статус наблюдателей. Так, региональные группы осуществляют взаимные оценки состояния дел в своих странах-участницах и анализируют региональные тенденции в сфере отмывания денег.

Усилия, предпринимаемые FATF по развитию региональных групп и инициатив в Африке и Южной Америке, привели к созданию Группы по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ESAAMLG) и Оперативной группы финансовых действий по борьбе с отмыванием денег в Южной Америке (GAFISUD). К числу других заметных организаций, созданных по типу FATF, относятся Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (APG), Карибская оперативная группа финансовых действий (CFATF) и Комитет экспертов Совета Европы по вопросам оценки мероприятий против отмывания денег (PC-R-EV).

Тесное сотрудничество с международными организациями представляет собой еще одно направление, на котором формируется общемировой механизм для борьбы с отмыванием денег. К числу организаций, вовлеченных в эту борьбу и имеющих статус наблюдателей в составе FATF, относятся: Азиатский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития, Межамериканский банк развития, Международный валютный фонд, Офшорная группа банковского надзора

и Управление ООН по контролю над наркотиками и предупреждению преступности.

Необходимо, чтобы все страны мира действовали сообща с целью обмена информацией и налаживания сотрудничества в проведении расследований и конфискации средств. Так, США проводят отвечающую существующим законодательным положениям политику и практику раздела средств, полученных в результате успешного завершения судебных дел, связанных с конфискацией незаконно заработанных средств, со странами, которые создали или значительно облегчили условия конфискации капиталов. Тем самым создается стимул для совместной работы стран в этой области⁵.

Должен быть принят всеобъемлющий свод законов, относящийся отмывание денег к уголовным преступлениям, предусматривающий наложение ареста на нелегально полученные средства, их изъятие и конфискацию, и содействующий международному сотрудничеству в этой области. Кроме того, необходимо принятие всевозможных регулирующих мер, включая осуществление комплексного надзора над банковской деятельностью и создание системы предоставления сведений о вызывающей подозрение деятельности, с целью обнаружения и сдерживания отмывания денег. Только в результате сотрудничества между различными ведомствами и странами возможно остановить поток нелегально полученных средств и подорвать деятельность преступных организаций.

Действия банков

Меры по предотвращению отмывания денег предпринимаются банками не только в соответствии с требованиями законодательства, но и в собственных интересах.

Идентификационные процедуры. Банку следует:

– разработать и внедрить комплексные процедуры, связанные с открытием счетов, установлением кредитных

⁵ Рабочая группа по финансовым мерам об отмывании денег // Экономические перспективы. – 2001. – Т. 6. – № 2. – С. 43. Электронный журнал Государственного департамента США. URL: <http://web.archive.org/web/20060927210756/http://usinfo.state.gov/journals/ites/0501/ijer/ijer0501.pdf>

и других деловых взаимоотношений, а также совершением операций с лицами, не имеющими счетов;

- иметь данные о действительной личности пользующегося его услугами клиента, в том числе о подлинном владельце счета, открытого на другое имя;

- подвергать проверке данные, удостоверяющие личность, во избежание открытия счетов для фиктивных пользователей;

- располагать данными о роде занятий или профессиональной деятельности клиента, об источниках его доходов, состояния или активов, а также о конкретном источнике денежных средств, вовлеченных в совершаемые через данный банк операции;

- знать цель, с которой открывается счет, и представлять типы операций, в которые обычно вовлечен данный клиент. При открытии счета сотрудники банка должны понимать, нужно ли отнести клиента к категории высокого риска, требующей повышенного внимания.

Процедуры мониторинга. Банк должен:

- иметь внутренние системы для идентификации и мониторинга вызывающих подозрения операций;

- оценивать риск, исходя из конкретных видов счетов, регионов и операций;

- обращать внимание на любую операцию, превышающую установленный денежный порог депозитов при открытии счета, ежемесячных телеграфных переводов, операций с наличностью, дорожными чеками, получения кредитов и заключения сделок, включая покупку и продажу валют, опционов и драгоценных металлов и т. п.;

- обращать внимание на усиление активности по банковским счетам, особенно тем, которые могут стать объектами сомнительных операций (офшорные и корреспондентские счета, счета небанковских финансовых институтов, политических деятелей и личных инвестиций сотрудников компаний, счета, информация о которых может быть затребована судебными органами и др.);

- установить пороговые размеры сделок и время от времени проверять их адекватность;

– при невозможности получения подтверждения законности деятельности подать сведения уполномоченному органу.

Процедуры обучения персонала. Банку следует:

– просвещать своих сотрудников относительно способов отмывания денег и процедур борьбы с ними, изменений в соответствующих законах и правилах, а также видов операций, которые могут потребовать расследования;

– включать в подготовку персонала обучение методам выявления и отслеживания необычной или подозрительной деятельности;

– проводить подготовку не только сотрудников, непосредственно имеющих дело со счетами, но и соответствующего вспомогательного персонала. Все новые служащие банка должны получать инструкции, касающиеся процедур контроля за отмыванием денег.

Аудиторские проверки и отчетность. Банк должен:

– проводить ежегодные аудиторские проверки выполнения каждым подразделением правил и процедур, предусматривающих проявление должного внимательного отношения;

– выдать каждому сотруднику комплект письменных инструкций по контролю за отмыванием денег, и взять с него расписку в том, что тот ознакомился с ними, понимает их и обязуется выполнять;

– при аттестации сотрудников добавлять оценку реализации ими политики по борьбе с отмыванием денег.

Специальное подразделение. Банку следует:

– создать хорошо укомплектованные и подготовленные независимые подразделения, отвечающие за разработку и практическую реализацию политики и процедур по борьбе с отмыванием денег в рамках банка;

– сделать эти подразделения независимыми от отделов, занимающихся основной деятельностью банка, – иногда они входят в состав надзорных, контрольных или правовых отделов;

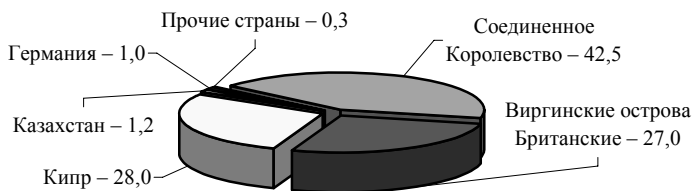
– подавать сведения о подозрительной деятельности в данные подразделения с целью последующего составления ими официальных рапортов.

Роль руководства. Руководство банка должно:

- стремиться к постановке и практической реализации задач в области предотвращения незаконных операций;
- демонстрировать, что банк как субъект корпоративной культуры заботится о своей репутации не меньше, чем о прибылях, маркетинге и качестве обслуживания клиентов.

Ни одна программа по борьбе с отмыванием денег не может быть эффективной на 100%. Преступники используют все более сложные способы обхода банковских программ по выявлению незаконных операций. Тем не менее меры, подобные описанным выше, в значительной степени улучшают способности банка предотвращать и выявлять факты отмывания денег, а также выполнять требования правительства о проявлении должного внимания, закрывая доступ к услугам банка для тех, кто намерен совершить незаконные операции. Данные меры повышают способность банка к сохранению репутации добросовестного и безопасного учреждения.

«ЭКО»-информ



Структура прямых иностранных инвестиций в экономику
Новосибирской области в январе-сентябре 2009 г.,
% к итогу

Источник: Новосибирскстат
E-mail: oblstat@novosibstat.ru