

РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ МЕР ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Г. Н. Пряхин¹, К. А. Амелишин²

¹Челябинский государственный университет, Челябинск, Россия

²Агентство по страхованию вкладов, Москва, Россия

Вопрос легализации (отмывания) стремительно врывается в мировую экономику на протяжении последних 20 лет. Социально-экономическая система появилась в качестве отдельной области исследования в конце двадцатого века. Говоря о социально-экономических правонарушениях в области легализации доходов, стоит отметить, что основным катализатором является жажда денег. Эти преступления всегда совершаются образованными, высококвалифицированными и социально подкованными людьми. Отличительной чертой социально-экономических преступлений является то, что преступники проводят очень много экономических процессов в различных социальных и финансовых институтах с целью маскировки незаконно полученных денег. С одной стороны, Россия находится в постоянной конкуренции по развитию информационных технологий, освоению киберпространства и электронного мира, однако, с другой стороны, уровень социально-экономических преступлений растет и ухудшает качество жизни людей. На фоне этой социально-экономической проблемы увеличивается разрыв между классами людей. В данной статье представлены тезисы по развитию социально-экономических мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем (далее — ПОД/ФТ).

Ключевые слова: финансовая безопасность региона, легализация доходов, преступность в сфере отмывания доходов.

В последнее время все более актуальным становится вопрос легализации (отмывания) денежных средств. Безусловно, такие противоправные действия наносят непоправимый вред как экономике страны, так и региональной экономике в целом. Доходы, полученные от преступлений (например, от торговли наркотиками, подкупа и др.), расширяют возможности преступных группировок, в связи чем страдают все слои населения: предприятия малого и среднего бизнеса, бюджеты регионов и бюджет страны. Все это приводит к социально-экономическим последствиям, если их не ограничивать или бороться с ними неэффективно.

Термин «отмывание доходов от преступной деятельности» был закреплен в Конвенции Совета Европы от 8 ноября 1990 г., которая была заключена в Страсбурге и ратифицирована Российской Федерацией 28 мая 2001 г. [9]. В данной статье под легализацией (отмыванием) доходов понимается процесс, при котором преступники пытаются скрыть право собственности и происхождение своих доходов, полученных от преступной деятельности, избегая противодействия со стороны регулирующих и правоохранительных органов.

Оценку масштабам легализации преступных доходов дает Всемирный банк и МВФ: отмывание

денег составляет 3—5 % от мирового ВВП, или же от 1,5 до 3,7 трлн долл. [11].

В России статистику по выводу денег за границу и обналичиванию в банковском секторе подвели Росфинмониторинг и Банк России. Наиболее крупная цифра хищения активов в сумме более 300 млрд руб. зафиксирована в отчете Росфинмониторинга за 2017 г.

На текущую дату цифры можно представить, как показано на рис. 1 и 2.

Отмывание денег влияет на экономику мира в целом [3], поскольку регулируемые субъекты, такие как банки и финансовые учреждения, являются основными источниками, которые имеют дело с деньгами в стране. Банки и другие финансовые учреждения могут непреднамеренно использоваться в качестве посредников для перевода или депонирования средств, полученных в результате преступной деятельности. Существует несколько рисков, связанных с поддержанием и надзором банковских отношений, о которых должны знать финансовые организации и сотрудники [5]. Взаимодействие банков должно быть безопасным и хорошо организованным, чтобы отслеживать необычный поток транзакций. Криминализация кредитно-банковской системы имеет явно устойчивый характер

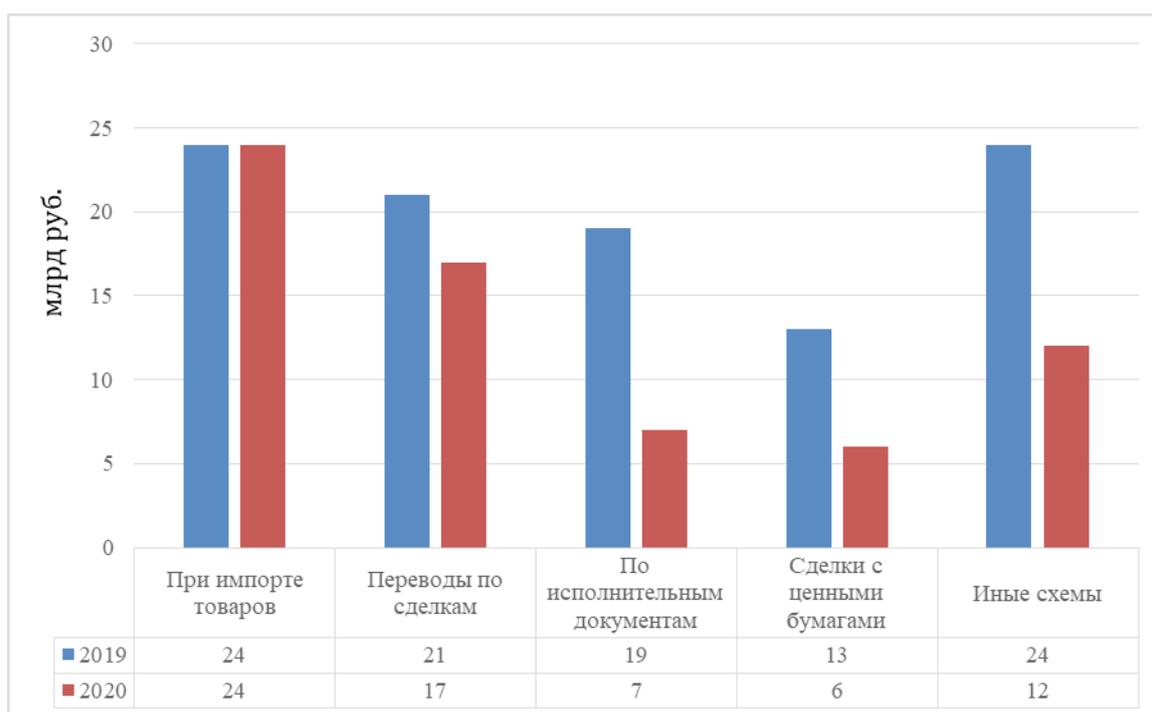


Рис. 1. Способы вывода денег юридическими лицами

Источник: составлено автором на основе данных Банка России (<https://www.cbr.ru>).

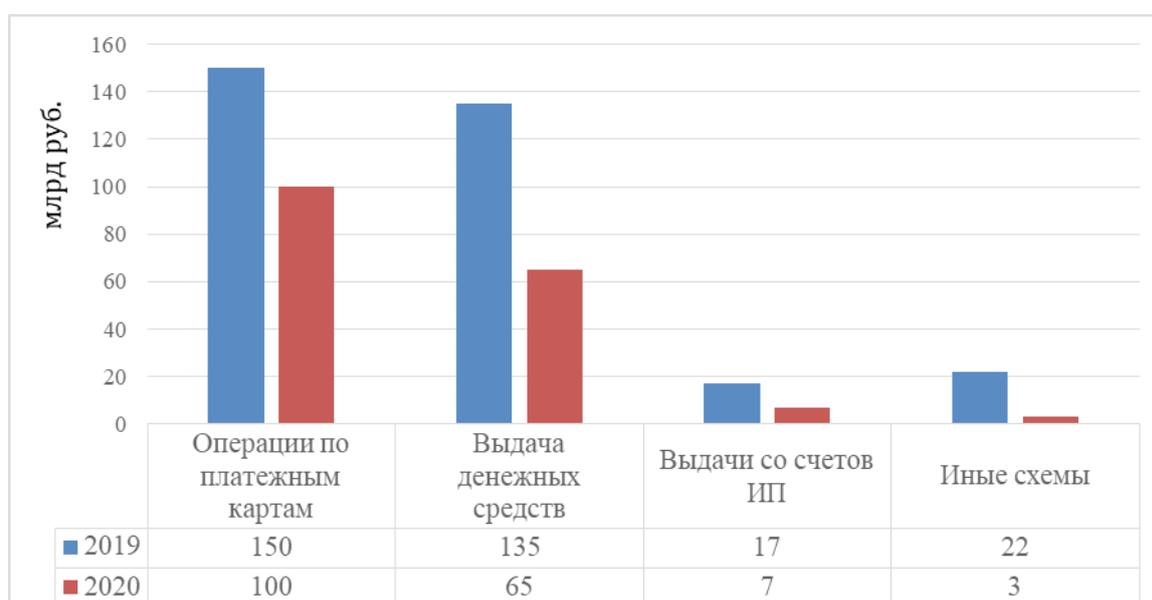


Рис. 2. Способы вывода денег физическими лицами

Источник: составлено автором на основе данных Банка России (<https://www.cbr.ru>).

и отличается тенденцией к значительному росту преступлений рассматриваемой категории [10]. В противном случае надзор со стороны регулирующих органов может повлечь за собой серьезные санкции, включая денежные штрафы, тюремное заключение, временное или постоянное прекращение деятельности и замораживание активов.

В то же время банковский сектор как элемент национальной системы ПОД/ФТ в силу возлагаемых на него функций обеспечивает: комплексное предупреждение преступлений путем предоставления информации в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, вызывающих подозрение; выяснение

у клиентов экономического смысла проводимых операций; запрос и анализ правоустанавливающих и иных документов, подтверждающих законность денежных средств, а также оснований и направления использования средств; идентификацию и изучение участников расчетов; приостановления операций, связанных с финансированием терроризма, и т. д. [4].

Однако текущие результаты свидетельствуют о недостаточном анализе проблемы на региональном уровне. В 2020 г., по текущий момент, закрылись 26 банков, из которых 15 по юридическому адресу находились в Москве. На региональном уровне нет проблем с получением и передачей данных между различными службами и подразделениями, занимающимися противодействием легализации доходов.

Преступники в сфере отмывания денежных средств в большой степени используют подставные компании, ведь данный способ более быстрый и эффективный. Однако это нарушает принципы рыночной экономики, а также дает конкурентное преимущество перед фирмами, работающими честно и легально.

Стоит отметить, что преступность в сфере отмывания доходов, затрагивает большинство секторов экономики (рис. 3). Сектор строительства (недвижимости) наиболее привлекателен, потому что представляет собой непрозрачный рынок, где активы трудно оценить (определить рыночную стоимость) и может произойти большой прирост стоимости объектов.

Таким образом, при необходимости легализовать незначительные суммы денежных средств преступниками используются достаточно простые схемы, которые контролирующие органы могут даже не брать во внимание в связи с незначи-

тельным денежным эквивалентом этих операций. Такие простейшие схемы используются в рамках регионального уровня, поскольку все взаимодействие происходит в рамках группы, состоящей из 1—5 чел. Основной задачей любой схемы будет являться интеграция незаконно полученных денежных средств в легальную экономику. Наиболее активными участниками являются сферы торговли и строительства, где большинство сделок проходят наличными денежными средствами, которые порой идут мимо кассы. Однако в случае, когда необходимо интегрировать суммы, превышающие 600 тыс. руб., сделка может быть уже не просто региональной, а становится национальной. Именно на национальном уровне организовано эффективное законодательство по противодействию легализации преступных доходов, а также реализован процесс расследования экономических преступлений.

Основными субъектами в системе противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, являются Центральный Банк Российской Федерации и Федеральная служба по финансовому мониторингу. С каждым годом возрастает взаимодействие с надзорными и правоохранительными органами [2]. Одним из основных аспектов улучшения региональных социально-экономических мер должно являться создание поднадзорного уполномоченного органа в подчинении Главного управления Банка России при непосредственном взаимодействии с Росфинмониторингом. Уполномоченный орган — федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [1].

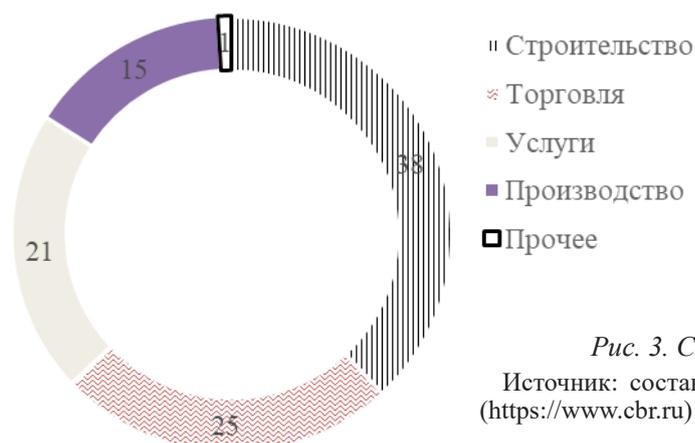


Рис. 3. Спрос на теньевые финансовые услуги

Источник: составлено автором на основе данных Банка России (<https://www.cbr.ru>)

Создание такого органа даст возможность прорабатывать все сектора региональной экономики, что позволит их декриминализовать. Отметим, что необходимо также рассмотреть и очертить контуры регионального преступления и отличить эту типологию от преступлений на международном уровне [8]. Данный орган должен быть частью национальной системы оценки рисков, то есть вести деятельность по изучению источников и методов легализации преступных доходов.

Новый уполномоченный орган должен являться системой управления экономического прогресса на региональном уровне, а также бороться с отмыванием денег и вести публичную деятельность.

Отдельно стоит выделить основные принципы такого органа:

— соблюдение законов и правил в противодействии легализации преступных доходов;

— сотрудничество с регулируемыми и правоохранительными органами и оказание им поддержки в процессе борьбы с легализацией преступных доходов.

Чтобы установить, что было совершено преступление с целью легализации преступных денежных средств, необходимо доказать, что предполагаемый преступник:

— разместил, расслоил и интегрировал в экономику нелегальные денежные средства;

— был пособником на одном из этапов процесса легализации денежных средств.

На основе данных принципов авторами предлагается следующий набор элементов для создания единой экосистемы по предотвращению легализации преступных доходов:

1) профилактика — создание и соблюдение принципа «знай своего клиента», — главной задачей которой является оценка рисков клиентов [7];

2) обнаружение — комплексный мониторинг транзакций для выявления сомнительных или подозрительных операций / цепочки операций;

3) публикация — создание публичного отчета о клиентах, ведущих деятельность с целью легализации преступных доходов, а также отчеты о подозрительных сделках и подозрительной деятельности.

В рамках совершенствования законодательства о финансовом мониторинге исключительно важно предоставить право агентам финансового мониторинга передать информацию о мерах, осуществляемых агентом финансового мониторинга, аффилированным структурам в рамках банковских групп и холдингов (признанным таковыми в соответствии с законодательством иностранного государства, а не только в рамках банковских групп и холдингов, являющихся таковыми в соответствии с российским законодательством), осуществляющих прямой или косвенный контроль за деятельностью агента финансового мониторинга (более 50 % долей участия или акций) [6].

Борьба с отмыванием преступных денежных средств — это постоянный и развивающийся процесс. Стоит понимать, что предотвращение отмывания денежных средств и выявления возможных действий по финансированию терроризма требуют постоянного внимания и способности идти в ногу с изощренными схемами, используемыми преступниками. Необходимо постоянно работать над выявлением и пониманием потенциальных рисков легализации преступных средств и продолжать внедрять соответствующие процессы для снижения таких рисков.

Список литературы

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Берг Н. А., Хуртина П. Р. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Молодой ученый. 2018. № 37. С. 54—56. URL: <https://moluch.ru/archive/223/52581/> (дата обращения 10.08.2020).

3. Дюдикова Е. И. Анализ и управление рисками использования информационных технологий при работе с наличными, безналичными и электронными деньгами // Прикаспийский журнал: управление и высокие технологии. 2016. № 1 (33). С. 161—175. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=25998231> (дата обращения 10.08.2020).

4. Каратаев М. В. Банковский сектор как элемент национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2011. № 17. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskiy-sektor-kak-element-natsionalnoy-sistemy-protivodeystviya-legalizatsii-prestupnyh-dohodov-i-finansirovaniyu-terrorizma> (дата обращения 10.08.2020).

5. Кисляк Д. Г. Электронные деньги в системе электронного бизнеса // Экономика, право и проблемы управления: сб. науч. тр. 2012. № 2. С. 72—73. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnye-dengi-vidy-suschnost-i-perspektivu-razvitiya> (дата обращения 10.08.2020).

6. Меретуков Г. М. Выявление и соби́рание криминалистически значимой информации на стадии возбуждения уголовного дела об уклонении от уплаты налогов и (или) сборов и сокрытия объектов налогообложения: монография. Краснодар, КубГАУ, 2013. С. 7—48. URL: <https://kubsau.ru> (дата обращения 10.08.2020).

7. Письмо Банка России от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

8. Прошунин М. М. Специальный правовой режим информации в рамках финансового мониторинга // Вестник РУДН. Сер.: Юридические науки. 2016. № 1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/spetsialnyy-pravovoy-rezhim-informatsii-v-ramkah-finansovogo-monitoringa> (дата обращения 10.09.2020).

9. Сидоров Б. В. Отмывание доходов от преступной деятельности: понятие, международно-правовая и уголовно-правовая регламентация и вопросы совершенствования российского уголовного законодательства // Ученые записки Казанского ун-та. Сер.: Гуманитарные науки. 2007. № 6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otmyvanie-dohodov-ot-prestupnoy-deyatelnosti-ponyatie-mezhdunarodno-pravovaya-i-ugolovno-pravovaya-reglamentatsiya-i-voprosy> (дата обращения 10.09.2020).

10. Шпак Н. М. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Научный журнал КубГАУ — Scientific Journal of KubSAU. 2015. № 109. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mery-po-protivodeystviyu-legalizatsii-otmyvaniyu-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem> (дата обращения 10.09.2020).

11. Role in the Global Fight against money laundering. URL: [http:// https://www.moneylaundering.ca/public/law/](http://https://www.moneylaundering.ca/public/law/) (дата обращения 19.09.2020).

Сведения об авторах

Пряхин Геннадий Николаевич — доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры экономической теории и регионального развития Челябинского государственного университета, Челябинск, Россия. pgn248@csu.ru

Амелешин Кирилл Алексеевич — старший эксперт второго отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Москва, Россия. kirill.ameleshin@gmail.com

Bulletin of Chelyabinsk State University.
2020. № 11 (445). *Economic Sciences. Iss. 71. Pp. 238—243.*

DEVELOPMENT OF REGIONAL SOCIO-ECONOMIC MEASURES TO COUNTER THE LEGALIZATION OF CRIMINALLY OBTAINED INCOME

G. N. Prykhin

Chelyabinsk State University, Chelyabinsk, Russia. pgn248@csu.ru

K. A. Ameleshin

Deposit Insurance Agency, Moscow, Russia. kirill.ameleshin@gmail.com

The issue of legalization (laundering) has been rapidly breaking into the world economy over the past 20 years. The socio-economic system emerged as a separate area of study at the end of the twentieth century. Speaking about social and economic offenses in the field of legalization of income, it is worth noting that the main catalyst is the desire for money. These crimes are always committed by educated, highly qualified and socially savvy people. A distinctive feature of socio-economic crimes is that criminals carry out a lot of economic processes in various social and financial institutions to disguise illegally obtained money. On the one hand, Russia is in constant competition in the development of information technologies, the development of cyberspace and the electronic world, however, on the other hand, the level of socio-economic crimes is growing and worsens the quality of life of people. Against the background of this socio-economic problem, the gap between classes

of people is widening. This article presents theses on the development of socio-economic measures to counter the legalization of proceeds from crime.

Keywords: *financial security of the region, legalization of income, crime in the field of money laundering.*

References

1. Federal'nyy zakon ot 07.08.2001 g. № 115-FZ «O protivodeystvii legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyem terrorizma».
2. Berg N. A., Khurtina P. R. (2018) Protivodeystviye legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym, i finansirovaniyem terrorizma [Counteraction to legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism]. Available at: <https://moluch.ru/archive/223/52581/>, accessed 10.08.2020 [in Russ.].
3. Dyudikova Ye. I. (2016) Analiz i upravleniye riskami ispol'zovaniya informatsionnykh tekhnologiy pri rabote s nalichnymi, beznalichnymi i elektronnyimi den'gami [Analysis and management of risks of using information technologies when working with cash, non-cash and electronic money]. Available at: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=25998231>, accessed 10.08.2020 [in Russ.].
4. Karatayev M. V. (2011) *Natsional'nyye interesy: priority i bezopasnost'* [in Russ.].
5. Kislyak D. G. (2012) *Ekonomika, pravo i problemy upravleniya* [in Russ.].
6. Meretukov G. M. (2013) Vyyavleniye i sobiraniye kriminalisticheski znachimoy informatsii na stadii vozbu-zhdeniya ugolovno delo ob ukloenii ot uplaty nalogov i (ili) sborov i sokrytiya ob»yektov nalogooblozheniya [Identification and collection of forensically significant information at the stages of initiation of a criminal case on tax evasion and (or) fees and concealment about «objects of taxation»]. Available at: <https://kubsau.ru>, accessed 10.08.2020 [in Russ.].
7. Pis'mo Banka Rossii ot 30.06.2005 № 92-T «Ob organizatsii upravleniya pravovym riskom i riskom poteri delovoy reputatsii v kreditnykh organizatsiyakh i bankovskikh gruppakh» [Letter of the Bank of Russia dated June 30, 2005 No. 92-T «On organizing the management of legal risk and the risk of losing business reputation in credit institutions and banking groups»] [in Russ.].
8. Proshunin M. M. (2016) *Vestnik RUDN. Seriya: Yuridicheskiye nauki* [in Russ.].
9. Sidorov B. V. (2007) *Uchenye zapiski Kazanskogo un-ta. Ser.: Gumanitarnye nauki* [in Russ.].
10. Shpak N. M. (2015) *Nauchnyy zhurnal KubGAU* [in Russ.].
11. Rol' v global'noy bor'be s otmyvaniyem deneg [Role in the global fight against money laundering]. Available at: <https://www.moneylaundering.ca/public/law/>, accessed 10.08.2020 [in Russ.].