

УДК 34

DOI 10.21661/r-466375

В.А. Капарчук, К.И. Гобрусенко

РОЛЬ ФИНАНСОВЫХ ПОСРЕДНИКОВ В ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Аннотация: в данной статье рассматривается проблема участия профессиональных финансовых посредников в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, а также рассмотрены меры законодательного регулирования деятельности таких посредников и методы выявления организаций, занимающихся легализацией доходов, подученных преступным путем на профессиональной основе.

Ключевые слова: финансовый посредник, транзитная операция, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, противодействие отмыванию доходов, денежные средства.

V.A. Kaparchuk, K.I. Gobrusenko

THE ROLE OF FINANCIAL INTERMEDIARIES IN THE LEGALIZATION OF PROCEEDS FROM CRIME

Abstract: the article is about the problem of the participation of professional financial intermediaries in the legalization (laundering) of proceeds from crime, and considers legislative measures of regulating the activity of such intermediaries and methods for identifying organizations that laundering money on a professional basis.

Keywords: financial intermediary, transit operation, legalization (laundering) of proceeds from crime, combating money-laundering, money.

Легализация доходов, полученных преступным путем, представляет серьезную угрозу для каждого из государств мирового сообщества, а также нарушает нормальное функционирование основных экономических институтов, препятствует контролю над финансовой системой государства со стороны органов власти страны.

Многообразие способов совершения преступлений, связанных с легализацией преступных доходов соединенное с применением разнообразных приемов и средств маскировки существенно затрудняет обнаружение их признаков. Однако, несмотря на различные способы совершения подобных преступлений, их характеризует устойчивая повторяемость, которая обусловлена системой функционирования финансового механизма хозяйствующих субъектов экономики каждого отдельного государства. Новейшие методы и технологии могут быть использованы для создания стратегий, позволяющих преступникам перемещать собственные ресурсы между легальной и нелегальной экономиками на постоянной основе.

Противодействие отмыванию средств в настоящее время стало проблемой экономической безопасности государства, поэтому необходимо осознать природу и факторы распространения этого общественно-опасного явления, а также данная проблема требует внедрения соответствующего правового обеспечения, согласованного с международными стандартами.

Особенностью современного отмывания денег стало то, что легализацией преступных доходов обычно занимаются специалисты-посредники, которые успешно отмывают денежные средства, полученные в результате совершения преступления, аккумулируют и перераспределяют их для последующего использования, то есть в настоящее время распространился процесс формирования финансовых посредников, которые специализируются на легализации преступных доходов. Такие компании являются важными элементами международной сети по перераспределению, отмыванию преступных доходов, «конвертируя» их в легальную прибыль.

В мире функционирует «теневой» рынок профессиональных посреднических услуг, позволяющих клиентам завуалировать источник происхождения денежных средств, сделать практически невозможным установление конечного бенефициара, получить в распоряжение финансовые инструменты, оформленные на подставных лиц, вывести денежные средства в наличный оборот и осуществить их перевод заинтересованным лицам. Клиент может приобрести схему

вывода и отмывания денежных средств, сконструированную для него, или использовать услуги универсальной отмывочной площадки. В таких случаях денежные средства смешиваются на счетах специализированных перераспределительных центров в целях разрыва связи между источником происхождения и точкой назначения средств.

Финансовые посредники с одной стороны используют свои счета, открытые в разных странах мира, в целях удлинения цепочек при проведении финансовых операций между плательщиком и получателем и сокрытия истинных сторон сделки, что существенно затрудняет возможность национальных систем по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма характеризовать такие операции и их участников. С другой стороны, финансовые посредники используют свои счета для покупки товаров и недвижимости в пользу третьих лиц.

В связи с тем, что совершенствуются финансовые системы различных стран активно развивается и идет процесс технологического совершенствования осуществления финансовых операций на национальном и международном уровне, а также в связи с проникновением в национальные экономики транснациональной преступности, проблема отмывания денег приобретает глобальный характер и создает систему угроз для финансовых рынков, в том числе национальных.

Распространение теневой экономики невозможно без процесса легализации преступных доходов, потому что она выступает заказчиком неучтенных средств, а также крупнейшим производителем нелегальных доходов. Незаконная деятельность, приносящая доходы, выпадает из сферы, регулирующей экономическими законами и принципами, а денежные средства, полученные таким образом, расходуются на приобретение товаров и услуг, вливаются в легальное экономическое обращение.

Таким образом, легализация денежных средств становится механизмом, который обеспечивает связь легальной и нелегальной экономики [1].

В современных условиях финансовая сфера преступлений не может существовать без слаженного механизма легализации доходов, полученных в

результате совершения преступлений. Финансы, имеющие преступное происхождение должны поступить в реальную финансовую систему, чтобы минимизировать возможность установления реальных источников их происхождения. В этом аспекте главная цель легализации – максимально приблизить незаконные сделки к законным, поэтому конкретные приемы отмывания денежных средств могут являться производными вариантами методов, которые используются в сфере легальной финансовой деятельности.

Вместе с тем происходят изменения в самой сфере легализации преступных доходов. На замену традиционному механизму отмывания денег, который был связан с одним или несколькими преступниками, пришла комплексная теневая глобальная финансовая система, связь которой с незаконной деятельностью осуществляется на расстоянии через серию коммерческих услуг. Профессиональные посредники эффективно используют скрытые каналы коммуникации для обмена зашифрованными модулями информации, и успешно внедряют современные технологии в свою деятельность.

В условиях глобализации сформировалась новая тенденция в сфере незаконных финансов – формирование профессиональных посредников в отмывании доходов, полученных преступным путем. Подобные профессиональные посредники используют различные механизмы перемещения денежных средств.

Деятельность профессиональных посредников, предоставляющих услуги по перераспределению и отмыванию денежных средств, носит транснациональный характер. Потоки денежных средств проходят до страны конечного назначения через цепочки компаний, зарегистрированных в нескольких юрисдикциях – движение средств носит, как правило, транзитный характер, то есть финансовые посредники специализируются на проведении транзитных операций.

Таким образом, под финансовым посредником будем понимать организацию, которая специализируется на аккумуляции, перераспределении и легализации незаконно полученных денежных средств путем совершения транзитных операций.

Рассмотрим само понятие «транзит» или «транзитная операция». В законодательстве отсутствует определение данного понятия и сам по себе транзит денежных средств не запрещен. Однако, когда подобные операции начинают причинять ущерб государству, то под транзитом понимается движение денежных средств между организациями, не обусловленное экономическими причинами. Как правило, цель транзитных операций – это аккумуляция денежных средств с целью их последующего использования для различных целей, в том числе и незаконных. Обычно денежные средства переводятся на счета, открытые в тех странах, где налоговое законодательство минимизирует ставки налогов.

На сегодняшний день нет четкого механизма контроля транзитных операций. В законодательстве сделан акцент на превентивные меры. Положение Банка России №375-П, которое содержит открытый список признаков, по которым можно судить о том, что операция направлена на легализацию доходов или финансирование терроризма. Положение дает банку право замораживать средства или отказывать в осуществлении транзакции.

Поскольку деятельность финансовых посредников носит международный характер, то в рамках пленарного заседания ФАТФ, прошедшего в феврале 2017 года, на встрече глав подразделений финансовых разведок (ПФР), Российской Федерацией был представлен проект, основная цель которого выявление и пресечение деятельности трансграничных «теневых финансовых посредников», однако четкого механизма выявления таких посредников в настоящее время отсутствует.

Таким образом, встает вопрос эффективного выявления профессиональных финансовых посредников, которые занимаются легализацией доходов, полученных преступным путем, а также возникает необходимость проведения анализа трансграничных финансовых потоков и выявлению инфраструктуры, создаваемой профессиональными финансовыми посредниками для перераспределения, отмывания и управления денежными средствами своих клиентов.

Анализ финансовой деятельности организаций, являющихся финансовыми посредниками, участвующими в процессе легализации доходов, полученных

преступным путем, позволит используя математические методы построить алгоритм выявления таких посредников. Разработанный алгоритм позволит ПФР эффективно выявлять профессиональных финансовых посредников.

Список литературы

1. Корыстин О.Е. Экономическая безопасность: Учебное пособие / О.Е. Корыстин, А.И. Барановский, Л.В. Герасименко. – Киев: КНУВС, 2010. – 368 с.

2. Положение Банка России от 2 марта 2012 года №375-П «Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_128351/

References

1. Korystin, O. E., Baranovskii, A. I., & Gerasimenko, L. V. (2010). Ekonomicheskaiia bezopasnost': Echebnoe posobie. p. 368. Kiev: KNUVS

2. Polozhenie Banka Rossii ot 2 marta 2012 goda 375-P "Polozhenie o trebovaniiax k pravilam vnutrennego kontroliia kreditnoi organizatsii v tseliakh protivodeistviia legalizatsii (otmyvaniu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniu terrorizma". Retrieved from http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_128351/

Капарчук Виктория Александровна – студентка ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», Россия, Москва.

Kaparchuk Victoria Alexandrovna – student at FSAEI of HE “National Research Nuclear University MEPHI”, Russia, Moscow.

Гобрусенко Константин Иванович – канд. юрид. наук, преподаватель ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», Россия, Москва.

Gobrusenko Konstantin Ivanovich – candidate of juridical sciences, lecturer at FSAEI of HE “National Research Nuclear University MEPHI”, Russia, Moscow.