

Екатерина Михайловна КУНИЦЫНА

кандидат социологических наук, доцент, доцент кафедры налогообложения, учета и экономической безопасности Сибирского института управления — филиала РАНХиГС при Президенте Российской Федерации, г. Новосибирск, kunitsyna@yandex.ru

Татьяна Юрьевна БРАГИНА

студентка специальности «Экономическая безопасность» Сибирского института управления – филиала РАНХиГС при Президенте Российской Федерации, г. Новосибирск, tanikum.123@mail.ru

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ (ОТМЫВАНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА В СОВРЕМЕННЫХ РЕАЛИЯХ

Аннотация. В статье рассматривается сущность легализации (отмывания) денежных средств, полученных незаконным способом, как угрозы экономической безопасности государства, на основе статистических данных изучения состояния данной проблемы. В разрезе совокупных экономических преступлений, была определена доля преступлений, связанных с отмыванием денег, как латентного явления, и продемонстрирована оценка противодействия подобным преступным деяниям Банком России и Росфинмониторингом. Проблема обеспечения экономической безопасности является актуальной и имеет огромное значения для цивилизации государства.

Ключевые слова: легализация, противодействие легализации, подозрительные операции, FATF.

Ekaterina Mikhailovna KUNITSYNA

Candidate of Sociological Science, Associate Professor of the Department of Taxation, Accounting and Economic Security, Siberian Institute of Management — Branch of the RANEPА under the President of the Russian Federation, Novosibirsk, kunitsyna@yandex.ru

Tatyana Yurjevna BRAGINA

Student of the specialty "Economic security" of the Siberian Institute of Management — Branch of the RANEPА under the President of the Russian Federation, Novosibirsk, tanikum.123@mail.ru

LEGALIZATION (LAUNDERING) OF MONEY OBTAINED BY CRIME AS A THREAT TO THE ECONOMIC SECURITY OF THE STATE IN MODERN REALITIES

Abstract. The article discusses the essence of the legalization (laundering) of money obtained illegally as a threat to the economic security of the state, based on statistical data from studying the state of this problem. In the context of cumulative economic crimes, the share of crimes related to money laundering as a latent phenomenon was determined, and an assessment of counteraction to such criminal acts by the Bank of Russia and Rosfinmonitoring was demonstrated. The problem of ensuring economic security is relevant and of great importance for the civilization of the state.

Keywords: legalization, counteraction to legalization, suspicious transactions, FATF.

На пике своего развития легализация (отмывание) денежных средств является преступлением, которое представляет не только потенциальные, но и конкретные проблемы для экономики государства. Проявляющиеся проблемы наносят вред экономической безопасности страны и становятся дополнительной угрозой, дестабилизирующей потенциал всех внутренних систем государства. Опасность проявляется в возможности использования организованной

преступностью незаконных доходов (криминальных доходов), а также получение доступа к возможности управления ключевыми системами жизни страны, за счет прямого захвата и лоббирования интересов политической и экономической власти.

Сущность легализации (отмывания) денег характеризует один из основных методов воздействия организованной преступности на экономическую сферу, порождающих криминальную экономику.

Криминализация экономики — это серьезная многоуровневая проблема обеспечения безопасности как страны, так и отдельных регионов, отраслей, общества в целом. В период исторического развития сформировался специфический экономический уклад, который установил контроль над легальным сектором экономики, способ хозяйствования, который призван обеспечить группу лиц сверхдоходами от преступной деятельности, за счет использования сложной глобальной финансовой системы, скорость, с которой деньги могут пересекать границы, а также различия между национальными законами для достижения своих целей сокрытия.

В условиях нарастания финансово-экономического кризиса объемы преступной деятельности и масштабы инфлюации криминального капитала концентрируются не только в смежных видах деятельности, но и в банковской среде, за счет этого происходит возрастание теневого сектора экономики. Сектор, не поддающийся контролю органам государственной власти, где сложно произвести статистический учет деятельности, которая скрывается от наблюдения и уводится из-под налогообложения. То есть внимание как национальной общественности, так и международного комплаенса приковано к феномену теневой экономики, который в своей «экосистеме» скрывает происхождение и движение теневого капитала — «грязных денег».

Отмывание преступных доходов происходит по многоходовому механизму, цепочке ступеней, которых, если не раскрыть на начальном этапе легализации, сложно будет выявить, и оценить весь объем «отмытых доходов». Справедливо отметить, что проблеме легализации (отмывания) преступных доходов отводится одно из приоритетных мест в борьбе с международной преступностью, что означает международную заинтересованность и взаимодействие в налаживании системы противодействия таким экономическим преступлениям.

Точные статистические данные о совокупном годовом объеме легализуемых денежных средств, добытых преступным путем, в национальных и международных ведомствах отсутствуют. Однако эксперты Управления ООН по наркотикам в сведениях, опубликованных в 2020 г., оценили размер в сумме около 4,5 трлн долл. США «грязных денег», ежегодно отмываемых в мире. По оценке МВФ и Всемирного банка, объем отмываемых денег составляет, примерно, от 2 до 5% мирового ВВП. Международной ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров, доля «теневой» экономики в мире к 2020 г. составила 22,1% мирового ВВП и также имеет тенденцию к росту [1].

При этом общий ущерб, наносимый экономике государства по отмывочной деятельности, также сложно поддается оценке, потому как легализация не является самостоятельным преступлением, а имеет характер предикатного преступления, базирующегося в широком круге экономических преступлений.

В силу этого, для демонстрации проблемы отмывания дохода в России, перейдем к непосредственному анализу всех выявленных органами внутренних дел экономических преступлений, совершенных в России и преступлений в области легализации доходов. (рис. 1). Схема легализации преступных доходов осуществляется во многих сферах, в частности, основным каналом движения денежных средств является кредитно-финансовая сфера. С помощью кредитных учреждений можно «с легкой руки» произвести маскировку преступных средств, придав им законное происхождение, потому как легализация может осуществляться совершенно через все виды банковских операций. В таком случае Банк России проявляет повышенное внимание к операциям, которые попадают под критерии подозрительных (сомнительных) финансово-хозяйственных операций и предпринимает все необходимые меры по выяснению их экономической сути.



Рис. 1. Количество экономических преступлений в РФ за 2019-2021 гг.

Источник: [2].

В настоящем исследовании проведен анализ структуры подозрительных операций за 2019-2021 гг., на основании экспертных оценок Банка России (рис. 2).

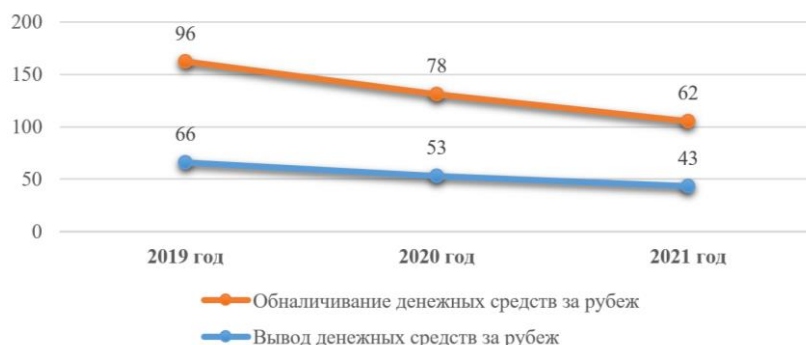


Рис. 2. Структура подозрительных операций в банковском секторе

Источник: [3].

Данные свидетельствуют о снижении обналичивания денежных средств на 236 млрд руб. (на 111%), выводы их за рубеж сократились на 162 млрд руб. (на 48%). Можно полагать, что такое снижение произошло благодаря скоординированной и эффективной работы Банка России и Росфинмониторинга по отслеживанию подозрительных операций, и принятие быстрых мер реагирования и пресечения.

Примечательным для 2020 г. был рост операций по исполнительным документам, — обострение сравнительно нового способа мошенничества по обналичиванию денежных средств. Суть схемы заключается в взыскании мошенниками фиктивной задолженности с банковских счетов граждан. Для этого, организатор мошенничества, таковыми могут являться фирмы-однодневки или офшорная компания, подает информацию в суд о мнимых кредитных сделках, которые, в свою очередь, могут быть нотариально заверены для того, чтобы получить судебный приказ о возврате задолженности, так называемый исполнительный лист. Выданный документ является неоспоримым основанием для банка или судебных приставов взыскать задолженность в пользу мошенников.

Таким образом, использование исполнительных документов в 2020 г. (в основном исполнительные надписи нотариусов и удостоверения комиссий по трудовым спорам) для обналичивания денежных средств, объемы которых возросли по сравнению с 2019 г. более чем на 60%, до 25 млрд руб. [4]. По итогам 2021 г. данная проблема сохранила свою актуальность.

Немаловажным является мир криптоиндустрии, обретающей популярный охват среди всех пользователей сети. Блокчейн возник чуть более 10 лет назад. С тех пор виртуальные активы стали широко доступны и начали использоваться в качестве платежных продуктов. Важно отметить, что власти России не приняли криптовалюту в качестве национального средства платежа, но и не разработали законодательный регулятор для цифровой финансовой валюты. Однако без установленного регулирования и надзора этот сектор часто называют «диким западом» финансовой индустрии.

Виртуальные активы имеют много потенциальных преимуществ. Они могли бы сделать платежи проще, быстрее и дешевле и предоставить альтернативные методы для тех, у кого нет доступа к обычным финансовым продуктам. Но без надлежащего регулирования они рискуют стать фактически убежищем для финансовых операций преступников и террористов. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (ФАТФ) внимательно следит за развитием криптосферы, и в последние годы ряд стран начали регулировать сектор виртуальных активов, в то время как другие вообще запретили виртуальные активы. Однако до сих пор большинство стран не предприняли никаких действий. Эти пробелы в международной системе регулирования создали серьезные лазейки для злоупотреблений со стороны преступников и террористов [5].

Резонансным делом в начале текущего (2022) года стало первое в России преступление, связанное с растратой средств криптовалютой биржи. По версии следствия, подозреваемым в совершении преступления оказался один из фактических владельцев торговой интернет-площадки, на которой цифровые финансовые активы можно было купить, продать либо обменять на реальные деньги. Злоумышленник осуществлял контроль за движением крупных сумм

в криптовалюте и их переводом на электронные кошельки. При этом, воспользовавшись своим положением, он вывел часть средств и присвоил их [6]. Объем отмытых преступником криминальных денежных средств составлял 240 млн рублей, 1 млн долларов США и 70 тыс. евро.

Таким образом, данное преступление демонстрирует нарастание риска в цифровой системе страны. В таком случае является необходимостью внедрить меры ФАТФ, изложенные в «Руководстве по подходу, основанному на оценке рисков, для виртуальных активов и поставщиков услуг виртуальных активов» [7], как можно скорее. Это обеспечит прозрачность транзакций с виртуальными активами и не позволит средствам, связанным с преступностью и терроризмом, попасть в криптосферу. Хотя выполнение требований ФАТФ будет сложной задачей для сектора, в конечном итоге, это повысит доверие к технологии блокчейн как к основе надежного и жизнеспособного средства передачи стоимости.

Для предотвращения потенциальных угроз экономической безопасности, Россия внедрила обязательное формирование национальной оценки рисков по секторам, влекущих негативные последствия. Так, Банк России, как один из участников антиотмывочной системы страны, произвел секторальную оценку подозрительных операций теневых финансовых услуг экономики (рис. 3).

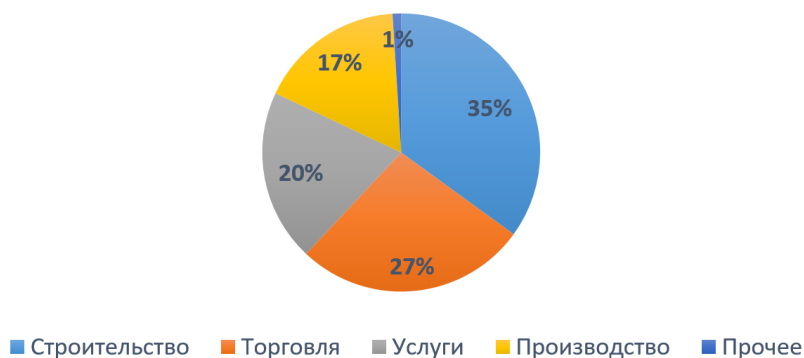


Рис. 3. Секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги в экономике РФ

Источник: [8].

Как видно из секторальной оценки 2021 г. сфера строительства (35%) и торговли (27%) занимает наибольший спрос на теневые финансовые услуги. В Центральном Банке пояснили, что в данных секторах распространены операции по обналичиванию денежных средств или их вывод за рубеж. Связано это с тем, что для субъектов, занятых в данной деятельности, привлекательным является налаживание бизнеса путем «откатов» от законодательных регуляторов. То есть, распространены схемы обхода налогов, легализации денежных средств, полученных преступным путем, а также использование теневых услуг в коррупционных целях.

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как координатор национальной антиотмывочной системы представил отчет

о результатах деятельности по принятым или принимаемым мер по нейтрализации рисков и угроз национальной безопасности в рамках концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденной Президентом Российской Федерации 30 мая 2018 г. Представленный отчет за 2020 г. содержит следующие выдержки об отмывании денежных средств теневых каналов:

- в 2 раза снижена доля юридических лиц с признаками фиктивности (т. н. технических компаний и фирм однодневок) среди общего числа регистрируемых юридических лиц, а также объем сомнительного финансового потока с их участием;

- сократился более, чем на 40% объем денежных средств, выведенных за рубеж по сомнительным основаниям;

- применение кредитными организациями заградительных мер (отказов в открытии счета и проведении операций) позволило пресечь вывод в нелегальный оборот более 190 млрд руб.;

- в 2,5 раза сокращен объем операций, связанных с сомнительным обналичиванием денежных средств с использованием электронных средств платежа; Снижены количество и суммы государственных контрактов, заключенных с номинальными юридическими лицами (в 1,3 и 1,2 раза соответственно) [9].

Проанализировав проблему легализации (отмывания) преступных денежных средств, с учетом аналитических данных межведомственных органов антиотмывочной системы, становится понятно, что объем отмываемых преступных доходов возникает не только из-за экономической ситуации в стране, но и волатильности совершаемых финансовых преступлений, которые порождают серьезные опасности, например, в кибермошенничестве с криптовалютой. Отметим, что количество выявленных экономических преступлений за 2019-2021 гг. показывает тенденцию к снижению, что также характерно и по преступлениям, связанным с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем. Все это связано с тем, что государственные органы, уполномоченные бороться с рисками и угрозами экономической безопасности, предпринимают меры и совершенствуют правоприменительную практику, предотвращающие дестабилизацию систем России.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Eurasian Group // EAG: [official site]. URL: <https://eurasiangroup.org/ru/faq> (дата обращения: 10.04.2022).
2. Статистика и аналитика МВД РФ // МФД РФ: [официальный сайт]. URL: <https://мвд.рф/dejatelnost/statistics> (дата обращения: 10.04.2022).
3. Структура подозрительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги // Противодействие отмыванию денег и финансирование терроризма // Аналитика // Банк России: [официальный сайт]. URL: https://cbr.ru/today/resist/resist_sub/2021/ (дата обращения: 10.04.2022).
4. Структура сомнительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги 2020 г. // Противодействие отмыванию денег и финансирование терроризма // Аналитика // Банк России: [официальный сайт]. URL: https://cbr.ru/today/resist/resist_sub/2020_4/ (дата обращения: 10.04.2022).

5. Virtual Assets: Documents: Financial Action Task Force // FATF: [official site]. URL: [https://www.fatf-gafi.org/publications/virtualassets/documents/virtual-assets.html?hf=10&b=0&s=desc\(fatf_releasedate\)](https://www.fatf-gafi.org/publications/virtualassets/documents/virtual-assets.html?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate)) (дата обращения: 10.04.2022).
6. В России впервые возбудили дело о растрате денег и имущества криптовалютной биржи // Tass.ru–новости: [сайт]. [дата публикации 22.03.2022]. URL: https://tass.ru/proisshestiya/14142225?utm_source=google.com&utm_medium=organic&utm_campaign=google.com&utm_referrer=google.com (дата обращения: 10.04.2022).
7. Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets // Publications // FATF Recommendations // FATF: [official site]. URL: <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/guidance-rba-virtual-assets-2021.html> (дата обращения: 10.04.2022).
8. Структура подозрительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги // Противодействие отмыванию денег и финансирование терроризма // Аналитика // Банк России: [официальный сайт]. URL: <https://cbr.ru/analytics/podft/> (дата обращения: 10.04.2022).
9. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов // Публичный отчет Росфинмониторинга 2020 г. // Росфинмониторинг: [официальный сайт]. URL: <https://www.fedrfm.ru/content/files/documents/2021/отчет%202020.pdf> (дата обращения: 10.04.2022).