

Виктория Викторовна Ворошило

*кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита
Института экономики и управления Крымского федерального университета
им. В. И. Вернадского, г. Симферополь, mivik06@mail.ru*

РОЛЬ НАЛОГОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В ОТМЫВАНИИ ДЕНЕГ

Аннотация. Статья посвящена глобальной проблеме борьбы с налоговыми преступлениями, которые на сегодняшний день являются предикатными по отношению к отмыванию доходов, полученных преступным путем. Рассмотрена роль международных организаций в исследовании проблем уклонения от налогообложения и методы борьбы с ними.

Ключевые слова: ФАТФ, налоги, налоговые преступления, уклонения от уплаты налогов, отмывание денег.

Voroshilo Viktoria Viktorovna

*Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Associate Professor
of the Department of Finance and Credit, Institute of Economics and Management,
V. I. Vernadsky Crimean Federal University, Simferopol, mivik06@mail.ru*

THE ROLE OF TAX CRIMES IN MONEY LAUNDERING

Abstract. The article is devoted to the global problem of combating tax crimes, which today are predicate in relation to the laundering of proceeds from crime. The role of international organizations in the study of the problems of tax evasion and methods of dealing with them are considered.

Keywords: FATF, taxes, tax crimes, tax evasion, money laundering.

Налоговые преступления наносят непоправимый урон экономике страны, поскольку недополученные в бюджет финансовые ресурсы должны были быть направлены на выполнение государством своих функций.

В 2012 г. были внесены дополнения в стандарты ФАТФ, среди которых были изменения в части дополнения предикатных преступлений налоговыми [1]. Однако, в данном документе не содержится определение «налоговые преступления». В этом отношении ФАТФ ограничилась только тем, что оно касается как прямых, так и косвенных налогов, — предоставляя каждой стране самой решать, что следует понимать под этим термином в связи с их внутренним законодательством.

Многие виды преступной деятельности, включая коррупцию, отмывание денег и мошенничество, являются составляющей налогового преступления, которые состоят в предоставлении физическим лицам возможности извлекать выгоду из незадекларированных и необлагаемых налогом доходов или активов. В то же время схемы уклонения от уплаты налогов часто связаны с коррупционным или мошенническим поведением, таким как занижение налоговой базы, ложный учет, фиктивное выставление счетов или подкуп государственных должностных лиц для другой путь.

К налоговым преступлениям, в частности, относят следующие виды деяний:

- 1) умышленное занижение налоговой базы;
- 2) сокрытие объектов налогообложения;
- 3) неподача декларации;
- 4) фальсификация первичных учетных документов;
- 5) отсутствие первичных учетных документов;
- 6) получение необоснованных налоговых льгот от государства и др.

Статистика уклонения от налогов ярко свидетельствует о том, что проблема существует.

О роли налоговых преступлений в отмывании денег и финансировании терроризма ярко свидетельствуют статистические данные.

Международная неправительственная организация Tax justice network опубликовала данные, что от неуплаты налогов трансграничными корпорациями и богатыми людьми страны теряют 483 млрд дол, из них 65% приходится на корпорации и 35% на частные лица. Кроме того, большая часть данной суммы приходится на богатые страны мира (443 млрд дол.) и незначительная часть на бедные страны (40 млрд дол.).

На рис. 1 представим потери от неуплаты налогов в странах мира.

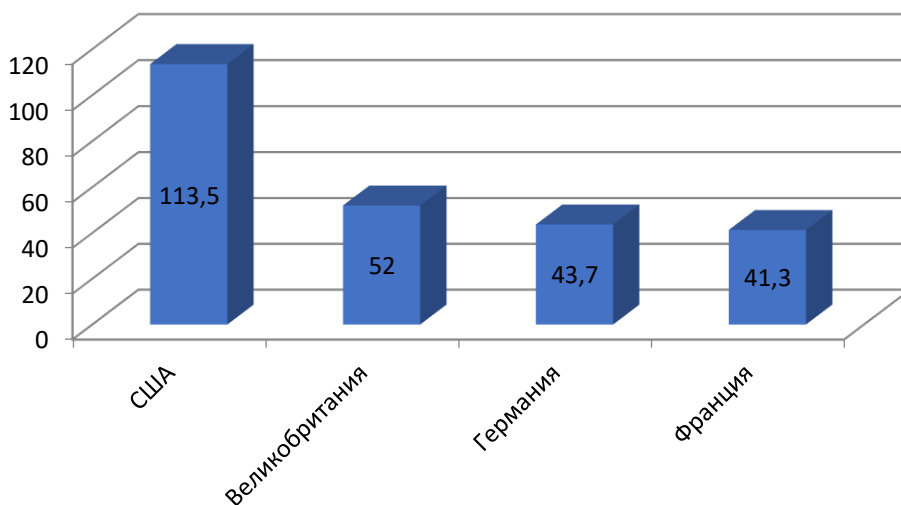


Рис. 1. Суммы потерь бюджетов стран из-за неуплаты налогов, млрд дол.

Источник: [2].

На рис. 1 представлены данные по потерям бюджетов от неуплаты налогов в разрезе крупнейших европейских стран и США. Лидирующее место занимает США, на долю которого приходится большая часть неуплаченных налогов.

Кроме этого, данная межправительственная организация проводит исследование по вопросам уклонения, оффшорное законодательством. По результатам данного исследования был опубликован рейтинг стран мира, где нерезидентом лучше всего отмыть денежные средства или хорошо их спрятать. Так, появился такой термин, как индекс финансовой секретности, под которым понимается рейтинг юрисдикций, наиболее замешанных в оказании помощи частным лицам в сокрытии своих финансов от верховенства закона. Исследует, какой уровень финансовой секретности допускают законы юрисдикции, обозначенный оценкой секретности из 100. Определяет, какой объем финансовых услуг юрисдикция предоставляет резидентам других стран, обозначенный весом по глобальной шкале.

Представим рейтинг 10 стран с большей секретностью на рис. 2.

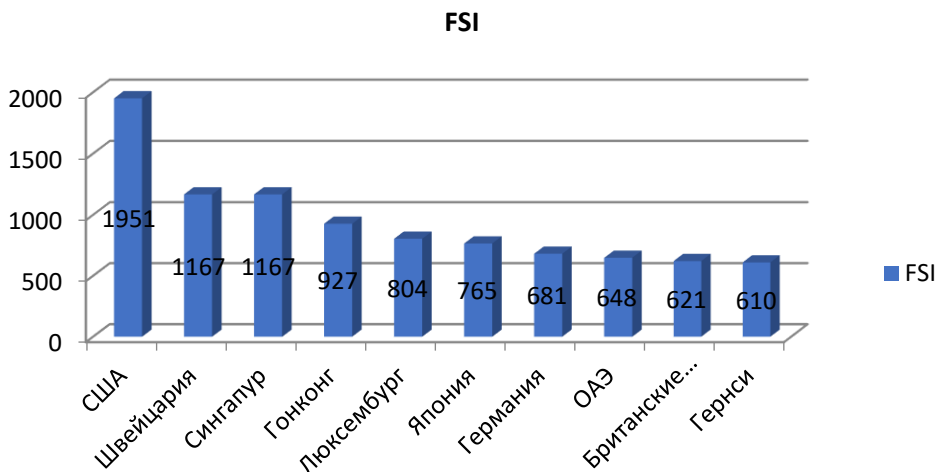


Рис. 2. Рейтинг 10 стран мира с большей секретностью

Источник: [2].

Как видно из представленного рис. 2 топ-тройка состоит из США, Швейцарии и Сингапура. Более высокое место в рейтинге не всегда означает, что данная юрисдикция является более непрозрачной. Это означает, что данная юрисдикция вносит больше вклада в мировую индустрию непрозрачного или недостаточно прозрачного банкинга, анонимное владение подставными компаниями, анонимное владение недвижимостью.

Что касается Российской Федерации, то согласно данным опубликованного рейтинга, она занимает 43 место. Показатель секретности страны составляет 60 из 100. В разрезе показателей наибольшую секретность занимают: показатель зарегистрированного владения компанией, владения другими активами, прозрачность общества с ограниченной ответственностью.

По мнению ФАТФ, должен быть общегосударственный подход к борьбе с финансовыми и налоговыми преступлениями. Который предполагает сотрудничество между множеством ведомств, включая органы по борьбе с коррупцией, подразделения финансовой разведки (ПФР), органы финансового регулирования и надзора, полиция, прокуратура, отделы валютного контроля, налоговые и таможенные органы.

За последние десятилетия мир стал свидетелем того, как все более изощренные финансовые преступления совершались с помощью сложных и непрозрачных механизмов, часто через границы. Этим преступлениям способствует небольшая группа профессионалов, включая юристов, бухгалтеров, финансовых консультантов и других лиц, которые помогают разрабатывать юридические и финансовые структуры, используемые в сложных случаях уклонения от уплаты налогов и финансовых преступлений. Эти преступления могут оказывать чрезвычайно пагубное воздействие на общество, создавая системные риски для финансовой системы и налоговых поступлений, помогая преступникам отмывать доходы, полученные преступным путем, и подрывая общественное доверия.

Такой порядок событий не оставляет без внимания мировыми общественными организациями тему борьбы с налоговыми преступлениями.

В 2013 г. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма провела типологические исследования «Налоговые преступления и отмывание денег» [3].

В докладе Целевой группы организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по налоговым преступлениям и другим преступлениям (TFTC) рассматриваются подходы и стратегии, принятые юрисдикциями для пресечения деятельности профессиональных пособников [4].

На Форуме по налогам и преступности в Лондоне в 2017 г. страны согласились с тем, что они должны обладать всеми ключевыми строительными блоками, необходимыми для эффективной борьбы с налоговыми преступлениями, включая правовые, стратегические, организационные и оперативные меры.

В 2017 г. вышло первое издание книги «Борьба с налоговыми преступлениями» — Десять глобальных принципов — это глобальное справочное руководство, в котором излагаются десять ключевых элементов, позволяющих юрисдикциям эффективно бороться с налоговыми преступлениями. Таким образом, отчет предоставляет странам четкие ориентиры и освещает передовой опыт со всего мира.

В 2021 г. ОЭСР выпустила второе издание книги «Борьба с налоговыми преступлениями» — Десять глобальных принципов, в которых рассматриваются новые вызовы, такие как борьба с небольшой группой профессионалов, которые допускают налоговые и другие преступления «белых воротничков», и делятся передовым опытом международного сотрудничества в борьбе с налоговыми преступлениями.

Кроме этого, ОЭСР разработала и опубликовала в ноябре 2020 г. диагностический инструмент для самооценки, модель зрелости расследования налоговых преступлений (Maturity Model). Модель зрелости направлена на то, чтобы помочь юрисдикциям понять, в каком положении они находятся в реализации документа ОЭСР «Борьба с налоговыми преступлениями: десять глобальных принципов», основанного на наборе эмпирически наблюдаемых показателей. Устанавливая показатели для каждого возрастающего уровня зрелости, модель также намечает эволюционный путь для будущего продвижения к наиболее передовым методам расследования налоговых преступлений на четырех уровнях зрелости: возникающем, прогрессирующем, устоявшемся и желательном. Таким образом, модель актуальна для юрисдикций на всех этапах развития. Он также служит важным инструментом для оценки воздействия мероприятий по наращиванию потенциала в области борьбы с налоговыми преступлениями, включая те, которым способствуют Аддис-Абебская налоговая инициатива и Декларация G7 в Бари.

Правовое обеспечение противодействия налоговым преступлениям носит существенное отличие в каждой стране. Так, формулировка налоговых правонарушений в каждой стране своя, а инструменты противодействия отмывания универсальны.

В Люксембурге установлена уголовная ответственность на налоговые преступления. Если взять опыт Швейцарии, то в ней налоговые мошенничества квалифицируются в рамках административного права.

В Германии за уклонение от уплаты налогов наступает уголовная ответственность в соответствии с Положением о налогах и платежах от 16 марта 1977 г. В нем определено, что налоговые преступления попадают под общие нормы уголовного права.

Во Франции нормы об уклонении от уплаты налогов закреплены в Кодексе о налогах, а также в специальном законе «о борьбе с уклонением от уплаты налогов и великой экономической и финансовой преступностью».

В Великобритании не один нормативный акт регулирует данный аспект отношений, а целый ряд правовых актов, предусматривающими ответственность за налоговые правонарушения. К ним относятся: Закон «О денежных платежах» 1935 г. (Money Payment Act); Закон «Об управлении налогами» 1970 г. (Tax Management Act); Закон «О подоходном и корпоративном налогах» 1988 г. (Income and Corporate Tax Act); Закон «О подлоге и подделках» 1981 г. (Fraud Counterfeiting Act); Закон «О магистратских судах» 1980 г. (Magistrates Court Act); Закон «О финансах» 1986 г. (Financial Service Act); Законы «Об уголовной юстиции» 1986 и 1987 гг. (Criminal Justice Act) и др. [5].

Таким образом, налоговые преступления играют значительную роль в отмывании денег, что стало основанием для включения их в предикатные преступления и дальнейшие исследования, а в последующем и выработке единой политики в борьбе с налоговыми преступлениями.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. The FATF Recommendations // FATF: [website]. — URL: www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html (дата обращения 18.04.2023).
2. Financial Secrecy Index 2022 // Tax justice network: [website]. — URL: <https://fsi.taxjustice.net/country-detail/#country=RU&period=22> (дата обращения 18.04.2023).
3. Типологическое исследование «Налоговые преступления и отмывание денег» // Eurasiangroup on combating money laundering and financing of terrorism: [website]. — URL: https://eurasiangroup.org/files/Typologii%20EAG/Nalogovye_prestupleniya.pdf (дата обращения 18.04.2023).
4. About tax and crime // OECD: [website]. — URL: <https://www.oecd.org/tax/crime/fighting-tax-crime-the-ten-global-principles-first-edition-63530cd2-en.htm> (дата обращения 18.04.2023).
5. Дютин А. Н. Европейский опыт противодействия уклонению от уплаты налогов / А. Н. Дютин. // Молодой ученый. — 2018. — № 39 (225). — С. 113-116 // Молодой ученый: сайт. — URL: <https://moluch.ru/archive/225/52806/> (дата обращения: 18.04.2023).