

Грязнов Сергей Александрович

канд. пед. наук, доцент, декан

ФКОУ ВО «Самарский юридический институт ФСИН России»

г. Самара, Самарская область

СОВРЕМЕННЫЕ МОДЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

***Аннотация:** отмывание денег – это маскировка происхождения доходов, присвоенных преступным путем, чтобы они казались полученными из легального источника. Борьба с отмыванием доходов относится к мерам, которые финансовые учреждения обязаны предпринимать в рамках соблюдения регуляторных требований по активному мониторингу подозрительных операций и сообщению о них. Цель статьи – продемонстрировать, как работают схемы по отмыванию незаконных средств, что необходимо для борьбы с данным явлением.*

***Ключевые слова:** легализация денег, обналичивание денег, отмывание незаконных денежных средств, ТВМ, экономические преступления, международная торговля, государственный контроль.*

Считается, что фраза «отмывание денег» связана с «крестным отцом» американской мафии Альфонсе Габриэлем Капоне, который открывал автоматические прачечные и химчистки для легализации криминальной прибыли: доход от бизнеса смешивался с «грязными» деньгами и декларировался как полученный законным путем. Еще одна версия связана с Уотергейтским скандалом о незаконном финансировании избирательной кампании Ричарда Никсона.

Однако на самом деле фраза «отмывание денег» раньше использовалась в буквальном смысле – грязные деньги мыли. Из-за слоя грязи они казались потрепанными и непригодными к использованию – быстрая стирка в специально разработанной машине позволяла не уничтожать купюры, а стирать и отправлять обратно в обращение. Так, в 1916 году в США подсчитали, что печать 100 банкнот стоит 1,30 доллара, а чистка 100 банкнот – всего 0,30 доллара, поэтому этот процесс принес значительную экономию правительству.

Машины для отмывания денег позже вышли из употребления, однако фраза прижилась, приобретя другую окраску. Сегодня отмывание денег определяется как любой процесс, который «очищает» незаконно полученные средства от их «грязного» криминального происхождения, позволяя использовать их в рамках легальной экономики [1].

Для сокрытия реального источника «грязных» денег используются различные схемы, но одно остается неизменным: деньги, которые «отмываются», – это всегда деньги, полученные преступным путем, например, посредством продажи наркотиков, уклонения от уплаты налогов или коррупции.

Отмывание денег через торговые операции (ТВМЛ) самый популярный способ – каждый год миллиарды долларов вывозятся из различных стран с помощью поддельных транзакций. Однако на самом деле ТВМЛ не всегда требует перемещения товаров через границу, но если сделка все же имеет место и действительно происходит перемещение товаров, то преступники либо завышают, либо занижают их стоимость, количество или и то, и другое; выставляют счета на одну и ту же партию товара несколько раз; указывают неверные характеристики товара для обмана при прохождении таможенного контроля.

ТВМЛ – это, по сути, преднамеренное перемещение незаконных доходов (а не товаров) через границу. Как и в случае любого вида отмывания средств, это необходимо для сокрытия настоящего преступного источника как денег, также и их владельцев. Эту операцию можно провести и в пределах государственных границ, но международная торговля предоставляет больше возможностей. Кроме того, позволяет преступнику не только отмывать свои деньги, но и переводить их на банковский счет в иностранной юрисдикции [2].

В России противодействие отмыванию денег является обязанностью Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации (Росфинмониторинг). Росфинмониторинг отмечает, что преступники обычно вкладывают деньги, которые они вывозят за границу, в предметы роскоши, в покупку и аренду жилой и коммерческой недвижимости, а также в бизнес. Чтобы скрыть

реальных владельцев незаконных средств, отмыватели используют компании, зарегистрированные в офшорах.

Тому, что Россия в последние несколько лет занимает лидирующие позиции в международной системе противодействия отмыванию преступных доходов, во многом способствует регулярная законодательная деятельность по совершенствованию правового регулирования рассматриваемых отношений. Нормы Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» ежегодно корректируются. В 2020 году было принято 9 нормативных правовых актов, вносящих изменения в его отдельные статьи [3].

На первый взгляд ТВМЛ выглядит как обычная международная торговля – компания А заключает контракт с иностранной компанией В, например, на покупку медицинского оборудования. Просто оплатить товар путем перевода денег с одного банковского счета на другой невозможно: банк должен получить документы для таможенного валютного контроля от покупателя – компании А. Деньги могут быть переведены на счет компании В только после того, как банк проверит подлинность документов и утвердит платеж.

Однако, если имеет место ТВМЛ, компании А и В находятся в сговоре или даже могут принадлежать одному и тому же лицу или организации. Данные в таможенных декларациях будут искажены, и товары в действительности не пересекут границу. Между тем, отмываемые деньги, замаскированные под оплату товаров, будут отправлены на банковский счет преступников в другой стране. Таким способом, отмывание денег можно замаскировать под торговлю любыми товарами, но в основном используется в схемах, включающих золото, драгоценные камни и минералы – эти товары особо привлекательны для преступников, потому что после отмывания они сами могут использоваться вместо денег.

Кроме этого, злоумышленники часто выбирают те виды товаров, которые сложно тщательно досмотреть на таможне. Сюда могут входить крупные партии дешевых товаров, таких как одежда. Идея состоит в том, что проверка информа-

ции в документах для всей партии груза займет непропорционально много времени – если товары пересекают более одной границы на пути к покупателю, скрыть их происхождение становится проще. По товарам с сильно различающейся стоимостью сложно определить, была ли их цена завышена (или занижена) в документах.

Понимание того, как работают схемы TBMЛ, необходимо для борьбы с этим явлением. Это касается как государственных органов, которые обязаны раскрывать и пресекать такие преступления, так и частного сектора: банков, их клиентов и компаний, которые участвуют в международной торговле и могут стать жертвами преступников из-за отсутствия информации.

Подразделения финансовой разведки собирают много ценных данных, которые могут помочь отследить TBMЛ. В основном это отчеты о подозрительных транзакциях, о которых различные организации и государственные учреждения обязаны сообщать. Чем точнее и качественнее такие отчеты, тем эффективнее могут работать подразделения финансовой разведки при расследовании различных схем отмывания денег. Особенно важны отчеты о подозрительных операциях, предоставляемые кредитными учреждениями, нефинансовыми посредниками (нотариусами, аудиторами и бухгалтерами), а также предприятиями, участвующими в международной торговле.

Информационные технологии незаменимы при обработке больших объемов данных подразделениями финансовой разведки. Построение графиков, искусственный интеллект и машинное обучение помогают анализировать информацию, выявлять закономерности и находить несоответствия данных, которые указывают на фиктивные транзакции. Таможенные органы имеют эксклюзивный доступ к международным торговым документам, а также глубокое понимание движения товаров, цепочек поставок и структуры импорта и экспорта. Это делает их участие в выявлении продуктов, продажа которых может быть использована для сокрытия отмывания денег, особенно важным. Рост международной тор-

говли увеличивает нагрузку на таможенные службы. Чтобы помочь им эффективно противодействовать отмыванию денег, в их структуре целесообразно создать специальные отделы, которые будут бороться с данным явлением.

Преступники часто сочетают ТВМЛ с другими методами отмывания незаконных средств, такими как использование подставных компаний и подставных лиц, а также перевод денег через банки, находящиеся под их контролем. Следовательно, раскрытие одного элемента может привести к раскрытию всей преступной схемы. Однако это возможно только при совместных усилиях агентств нескольких стран, а также при налаженном динамическом обмене информацией между ними.

Список литературы

1. Арутюнян В. Понятие «теневая экономика» и аппарат ассоциируемых с ней понятий / В. Арутюнян, А.Р. Тамазян // Развитие и актуальные вопросы современной науки. – 2018. – №4 (11). – С. 29–38.

2. Йоксимович М. Отмывание денег как современное глобальное явление 21 века / М. Йоксимович [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.researchgate.net/publication/348310688_money_laundering_as_a_modern_global_phenomenon_of_the_21st_century (дата обращения: 24.08.2021).

3. Ключевская Н. Контроль операций с денежными средствами и имуществом / Н. Ключевская [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/article/1432731/> (дата обращения: 24.08.2021).