

Глава 3

Банковская «стирка»

3.1. Модель технологии отмывания незаконных доходов

Незаконный доход является результатом неправомерных действий и также совершенных преступлений. К ним относятся коррупция, торговля оружием, наркотиками и людьми, контрабанда и проституция, грабежи, разбой, воровство и вымогательство, «крышевание» бизнеса и корпоративная преступность, мошенничество. Наличие незаконного дохода порождает действия, направленные на отмывание и легализацию его в целях сокрытия истинного происхождения и желания в дальнейшем использовать как денежные средства, полученные законным путем.

В связи с этим модель технологии процесса отмывания и легализации доходов, полученных незаконным путем, через банковский сектор в национальной экономике, как правило, складывается из нескольких этапов.

На первом этапе происходит сокрытие источника получения незаконного дохода — отмывание за счет перехода «грязных» наличных

денежных средств в «чистые» путем изменения вида деятельности или фактического прикрытия незаконного вида деятельности на рынке официальным, за счет зарегистрированных организаций в соответствии с действующим законодательством. При этом нередко происходит перемещение таких наличных денежных средств по тому адресу, где они в меньшей степени будут привлекать внимание налоговых и правоохранительных государственных структур.

Так, *например*, такого рода перемещение обычно происходит в тот бизнес, который по роду своей деятельности связан со значительным оборотом наличных денежных средств населения, — розничную торговлю. Вместе с тем активно используется предоставление «грязных» наличных денежных средств на организацию малого бизнеса под расписки и другие обязательства; на различную благотворительность и шоу, на проведение избирательной кампании при выборах в законодательные органы власти; на участие в кондоминиумах и всевозможных общественных и наблюдательных советах.

Первый этап характеризуется наибольшей уязвимостью для процесса отмыwania доходов, полученных незаконным путем, поскольку на нем проще выявить фактические источники образования, так как, изменив (замаскировав) свое содержание, они еще не поменяли форму. Вот почему банк должен знать своего клиента и применять четкую и аргументированную процедуру принятия в клиенты банка участников рынка.

На втором этапе происходит внедрение отмытого дохода, полученного незаконным путем, в финансовую и банковскую системы. На этом этапе наличные денежные средства, обмененные ранее на «грязные» наличные денежные средства, превращаются в безналичную форму. То есть в дополнение к измененному содержанию происходит изменение формы. Смена наличной формы на безналичную запись по банковскому счету позволяет таким денежным средствам легализоваться через банковскую систему. Легализация через банковскую систему обеспечивает таким денежным средствам

равные возможности, что и для средств, полученных клиентами банка законным путем. Тем самым появляется возможность их быстрого обращения и успешного продвижения по заранее определенным схемам в целях достижения в итоге состояния легальных денежных средств на банковских счетах в том месте, в котором их хочет видеть владелец. При этом, если процесс легализации доходов, полученных незаконным путем, для большей степени достоверности, для государственных органов, сопровождается еще и уплатой налогов, то в финансовую систему фактически попадают «грязные» деньги в виде налогов, как и в банковскую систему при их записи по банковским счетам.

Так, *например*, варианты легализации после отмыывания преступных доходов через банковскую систему могут быть самыми разнообразными, начиная с перевода денежных средств. Здесь конкретика незаконных действий, как правило, определяется не только размерами легализуемых отмытых денежных средств, но представлениями таких лиц о перспективе использования этих средств, а также теми возможностями, которыми они располагают на момент совершения незаконных операций. Поэтому крупные суммы наличности могут разбиваться на более мелкие непропорциональные части, которые определяются на банковские счета, в том числе и через использование банковских продуктов. Особенно привлекательными являются те, которые обеспечивают в дальнейшем возможность обратного перевода в наличную денежную форму на законной основе. Поэтому так популярно изначально приобретение ценных бумаг, чеков, векселей, которые затем можно обналечить на законной основе, получив наличные деньги, которые вновь направить на банковский счет.

Поэтому на втором этапе особенно важными являются мероприятия по идентификации клиентов банка.

На третьем этапе происходит полная и окончательная легализация отмытого дохода, полученного незаконным путем, что позволяет ему обрести законное положение. Этот этап характеризуется активными интеграционными действиями преступных лиц, которые осуществляют перевод легализованной отмытой денежной массы в конкретный объект овецествленной собственности, обеспечивая сложную и запутанную процедуру поиска доказательств ее незаконного происхождения. Такое положение обеспечивает также быстрый рост изначальной стоимости этой собственности, которая дорожает и служит гарантией для последующего использования или продажи. Здесь достаточно сложно уже отслоить то, что приросло законно, от того, что изначально было незаконным. В качестве такой собственности, как правило, выступают недвижимость, драгоценности, произведения искусства, приобретения прав собственности по участию в капитале различных организаций и т. д.

Эта стадия является завершающей и констатирующей, что процесс легализации отмытых доходов, полученных незаконным путем, успешно состоялся, что значительно усложняет работу правоохранительных органов и вводит в серьезное заблуждение представления банков о таких клиентах. Поэтому для банков, которые беспокоятся за свою деловую репутацию, свое финансовое положение и положение клиентов, становится важным процесс регулярного мониторинга осуществляемых банковских операций.

Данные этапы могут осуществляться одновременно и поочередно друг за другом. Многие зависит от практикуемых схем легализации отмытых незаконных доходов и ситуации, в которой проходит этот процесс. Цель одна — максимально запутать следы. Этому способствуют и манипуляции с использованием различных банковских продуктов, что позволяет легализованные незаконные доходы держать не на одном банковском счете, не в одном банке, не в одной стране и обязательно в разных банковских продуктах, а это помогает основательно скрывать их истинную природу происхождения.

Вот почему банки должны со всей серьезностью подходить к работе по идентификации бенефициаров, а не только клиентов банка.

Преступные сообщества предпочитают осуществлять легализацию отмытых незаконных доходов не столько прямо через оффшорные зоны, сколько через банки известных европейских и мировых финансовых центров. Наличие разветвленной сети корреспондентских отношений между банками ускоряет такую процедуру и способствует оперативному возврату таких денежных средств по установленным схемам к своим владельцам, придавая таким действиям, на взгляд непосвященных, более запутанный характер. Именно наличие разветвленной банковской инфраструктуры в состоянии обеспечить необходимую скорость передвижения легализуемых и отмытых незаконных доходов, что позволяет реализовывать на практике многовариантные модели их передвижения по банковским счетам различных банков в разных странах мира.

Так, *например*, по оценкам Международного валютного фонда, общемировой объем отмываемых и легализуемых денежных средств как незаконных доходов на начало текущего столетия составлял от 2 до 5 процентов мирового ВВП, что соответствовало ВВП средневропейской страны.

Такое положение дел не только поддерживает жизнедеятельность теневой и криминальной части рыночного пространства, в том числе и в лице преступных сообществ, но и позволяет ей активно и негативно воздействовать на ее позитивную часть, включая государственные и общественные структуры. Это проявляется в:

- ❑ негативном влиянии на макроэкономические процессы через искажение структуры спроса;
- ❑ деформации механизма денежных отношений через социальные проблемы общества;
- ❑ неоднозначной природе зарубежных инвестиций в российскую экономику;
- ❑ интенсивном оттоке российского капитала в иностранные активы;
- ❑ проявлении недоверия к национальной финансовой и банковской системам.

Российский опыт в этом плане уникален, поскольку отечественный криминал, отмывая и легализуя незаконные доходы также и за рубежом, стремится их активно в последующем вкладывать обратно в российскую экономику. При этом понимая, что участие особенно в сырьевых проектах перспективно и позволяет изначально диктовать любой порядок цифр в ценовом механизме не только в своей, но и в любой другой отрасли и даже во всей экономике. Это позволяет непосредственно, без всякой конкуренции, влиять на положение многих организаций, особенно на российском рынке, не связанных по роду своей деятельности друг с другом, что создает возможность получать дополнительные доходы. Такой «фокус» означает, что можно так изменять цены на сырье, что конкуренты организации, находящиеся под такой «ценовой крышей», будут от этого ощутимо страдать или даже разоряться, а оставшиеся будут вынуждены выплачивать дань за подобные манипуляции. Кстати, российский криминал успешно использует опыт реальной практики, приемы и методы в этой части международной организованной преступности.

Так, *например*, отмыwanie преступных доходов за рубежом успешно практикуют известные преступные итальянские группы и колумбийские наркокартели. Отмытые за рубежом денежные средства они инвестируют обратно в экономику своих стран для укрепления своей власти на местном уровне и в национальном масштабе. Отмыwanie за рубежом чаще проходит через игровой и туристический бизнес.

Схемы, по которым осуществляются отмыwanie и легализация незаконных доходов, имеют специфику построения. Специалисты отмечают три основных метода.

- **Метод запутывания следов**, когда манипуляции с банковскими счетами по отмыванию и легализации незаконных доходов проводятся специально с образованными для этой цели мнимыми (подставными) организациями. В результате истинные обстоятельства происхождения преступных доходов не представляется возможным достоверно установить, поскольку после совершения

таких операций подобные организации прекращают существование на рынке.

- ❑ **Метод искажения отчетности** — бухгалтерской, банковской или любой иной, что представляет собой внесение заведомо ложной информации в отчетные документы.
- ❑ **Метод заключения фиктивного договора**, что изначально не подразумевает под собой проведение каких-либо действий, изложенных в содержательной части такого договора, а является формальным прикрытием осуществляемых незаконных дел.

Действуя достаточно изобретательно, с учетом юридических коллизий отечественного законодательства, российская практика активно подменяет основные понятия состава преступления для выгоды дела.

Такое, *например*, наблюдается в отношении понятий отмыывания преступных доходов и минимизации налогообложения, которое может быть как законным действием, так и содержать нарушения. Нарушения в ходе минимизации налогообложения обычно ведут к сокрытию определенной части полученного организацией дохода, которая тем самым превращается в преступный доход, поэтому ее стремятся легализовать. Или же в целях легализации такого дохода преступники нередко идут на его налогообложение, что позволяет осуществить его легализацию и не вызывать подозрений со стороны банка, особенно если оставшаяся после перечисления налога на банковском счете сумма соответствует предыдущим поступлениям от деятельности, разрешенной законом. Утаивание денежных средств от фискальных действий государства есть предпосылка для создания преступного дохода, а минимизация налогообложения организации в рамках закона без его нарушений есть результат рационального и эффективного финансового управления такой организацией.

Процедура отмыывания и легализации преступных доходов изначально связана с:

- криминальной или теневой деятельностью организации, когда ее присутствие на рынке является незаконным, то есть надлежащим образом не зарегистрировано в соответствующих государственных реестрах, когда не производится уплата налогов и фактически осуществляется постоянное отмыывание полученных от незаконной деятельности преступных доходов. Например, торговые палатки по продаже продуктов, овощей и фруктов, одежды и обуви на базарах и улицах городов без кассовых аппаратов;
- созданием владельцами легальной организации, присутствие которой на рынке определено в соответствии с действующим законодательством, когда организация надлежащим образом зарегистрирована, но фактическая ее деятельность сводится к получению и отмыыванию преступных доходов. Например, юридические, консультативные и маркетинговые организации, под прикрытием которых нередко действуют криминальные сообщества, получающие денежную дань не за оказанные услуги, как об этом они отмечают в договорах, а фактически за навязанную или предоставленную ими криминальную «крышу»;
- использованием легальной организации, присутствие которой на рынке определено в соответствии с действующим законодательством, когда организация надлежащим образом зарегистрирована, но наряду с законом разрешенной деятельностью занимается и отмыыванием незаконных доходов, прикрываясь основной и легальной деятельностью. При этом для того, чтобы сохранить такую организацию на рынке и не привлекать внимание налоговой службы и банка, ее владельцы даже идут на полное или частичное налогообложение незаконно полученного дохода, чем убивают двух зайцев — отмыывают определенную часть преступного дохода и сохраняют организацию на рынке для последующих аналогичных манипуляций. Например, автосервис, ремонт — деятельность, разрешенная законом, а реализация запчастей от угнанных и разобранных здесь же автомобилей, через этот же ремонт, — преступные доходы.

Не все участники рынка, заявляя о своей приверженности закону, то есть единым правилам, которые в экономике устанавливает государство, на самом деле им следуют, и нередко начинают прилагать коммерческие усилия для занятий противозаконной экономической деятельностью, формируя рынок товаров или услуг, несущих угрозу и опасность обществу. Более того, некоторые из них фактически не регистрируют свою деятельность в государственных органах, в связи с чем присутствуют на рынке незаконно.

В связи с этим схема противозаконных манипуляций выглядит следующим образом:

- ❑ уход от налогообложения ввиду некомпетентной минимизации налогов — при переводе безналичных денежных средств в наличные;
- ❑ отмывание незаконного дохода и уход от налогообложения — при переводе «грязных» наличных денежных средств в наличные денежные средства, опосредующие наличный денежный оборот государства в соответствии с действующим законодательством или сразу при их переводе в безналичный денежный оборот на счета в банке;
- ❑ легализация отмытых наличных денежных средств и, как правило, уход от налогообложения — при переводе их в безналичный денежный оборот на счета в банке.

Экономическое содержание процесса отмывания и легализации незаконных доходов в рыночных условиях связано с результатами деятельности организаций на рынке по созданию каких-либо товаров или услуг. Они могут быть как криминального порядка (наркотики, фальсифицированные лекарства или некачественные продукты питания), так и соответствовать требованиям действующего законодательства. Сущность экономического содержания этого процесса определяется пониманием того, что государство как главный арбитр в рыночном пространстве призвано **не образовывать новые рынки** товаров и услуг, а **присутствовать на них в лице** государственных организаций, контролирующих и регулирующих взаимоотношения участников рынка с позиции

действующего законодательства. Это в целом объясняется тем, что в таких условиях государство ничего не производит, то есть не определяет рыночное предложение, хотя на стадиях формирования и становления рыночных отношений в целях самосохранения нередко проводит политику государственного монополизма, обычно «перегибая палку» в зависимости от поведения крупного капитала в общеэкономических процессах.

Такое присутствие создает гарантии соответствия деятельности всех участников рынка необходимому уровню национальных экономических интересов, активного противодействия появлению рынков криминальных и опасных товаров или услуг (рынки проституции, воровских услуг, незаконной продажи оружия, торговли людьми и т. д.), что способствует приведению в соответствие с реальной действительностью экономической политики государства.

По этой причине государство как раз и должно интересоваться новыми рынками товаров и услуг, как прогнозируемые, так и только что образованные, чтобы они не попадали под криминальное влияние и контроль. Криминал, как правило, старается активно заниматься новыми рынками, поскольку там, где контроль государства еще не всегда должным образом налажен, можно бесконтрольно, с помощью обмана и угроз, действовать во вред обществу, создавая реальные предпосылки к развитию различных опасных событий. Противодействие этому со стороны государства способствует предотвращению отмывания и легализации незаконных доходов, что лишает криминалитет денежных средств как источника существования, а это положительно сказывается на сокращении масштабов его деятельности.

Так, *например*, спрос на недоступную информацию сформировал рынок услуг хакеров и папарацци, где кто-то действует из лучших побуждений, а кто-то фактически активно сотрудничает или является участником криминальных сообществ.

Многие государства установили жесткие правила и процедуры с целью не только введения необходимых регулирующих мер, но и в части