

**Ананикян Д. С.**

*аспирант,*

*Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова*

*e-mail: dananikyan@gmail.com*

## **Противодействие легализации преступных доходов в условиях экономической нестабильности**

*Рассмотрены вопросы растущей актуальности противодействия легализации незаконных доходов в условиях экономической нестабильности (кризисные явления и санкции), связанной с политической нестабильностью и задачами повышения эффективности деятельности российских специализированных структур (Росфинмониторинга, правоохранительных органов), сделан вывод о том, что легализация стала одной из глобальных угроз экономической безопасности, что требует координации и согласования мер борьбы.*

**Ключевые слова:** *легализация преступных доходов, отмывание доходов, полученных преступным путем, экономический кризис.*

**Ananikyan D. S.**

*postgraduate student, Moscow State University of M. V. Lomonosov*

## **Combating money laundering in the conditions of economic instability**

*The growing relevance of counteraction to legalization (laundering) income in conditions of economic instability (crisis and sanctions) related to political instability and problems of increase of efficiency of activity of the Russian specialized structures (Rosfinmonitoring, law enforcement), the conclusion is that legalization has become one of the global threats to economic security, which requires coordination and harmonization of interventions.*

**Keywords:** *money laundering, laundering of proceeds of crime, economic crisis.*

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем <sup>1</sup> (далее по тексту — легализации), в связи с экономической нестабильностью, а также ростом глобальных угроз и

---

<sup>1</sup> Здесь и далее по тексту статьи использовано легальное определение федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ. 2001. № 33 (часть I). Ст. 3418; 2014, № 30 (Часть I). Ст. 4214. Мы критически относимся к использованию в научном дискурсе публицистических штампов: «отмывание» «грязных» денег, «прачечная» (как синоним «преступного сообщества») и т.п.

особенно – терроризма, в последние годы находится в центре внимания как национальных правительств, практически всех стран мира, так и международных организаций. В свое время К. Пауэлл<sup>2</sup> точно отметил, что «деньги – это кислород терроризма»<sup>3</sup>. Именно поэтому, современная ситуация в Сирии и Ираке поставила финансирование терроризма на вершину глобальной политической повестки дня.

26 декабря 2012 года Российская Федерация ратифицировала важный договор о противодействии данному явлению в рамках Таможенного Союза<sup>4</sup>. Аналогичный договор в рамках СНГ был ратифицирован в 2009 г.<sup>5</sup> В 2013 г. Россия председательствовала в ФАТФ – международной организации, специально занимающейся противодействием отмыванию денег, полученных преступным путём<sup>6</sup>. В октябре 2013 года, ФАТФ признала, что в России достигнут значительный прогресс в устранении недостатков, выявленных в 2008 г. В частности была повышена корпоративная прозрачность путем введения требований по бенефициарной собственности, кредитным организациям было запрещено открывать и вести анонимные счета на вымышленные имена, были усилены проверки клиентов при подозрении на легализацию, были усилены меры по замораживанию террористических активов на внутреннем рынке, а также по запросу других стран, отменен порог декриминализирувавший отмывание сумм ниже, чем 6 млн. рублей, что не соответствовало рекомендациям ФАТФ и т.п.<sup>7</sup> В июле 2014 г. введен обязательный

---

<sup>2</sup> Пауэлл Колин (Colin Powell) (р. 1937 г.) – амер. воен. и полит. деятель, генерал, государственный секретарь США при Дж. Буше.

<sup>3</sup> Цит. по: Journal of International Affairs. Pennsylvania State University. – Spring 2012. Issue 1. – Vol. 2. – P. 10.

<sup>4</sup> Договор о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза» (Подписан в г. Москве 19.12.2011) // Собрание законодательства РФ. 2013. № 21. Ст. 2561.

<sup>5</sup> Федеральный закон Российской Федерации от 27 декабря 2009 г. № 349-ФЗ «О ратификации Договора государств – участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма» // Российская газета. – 2009, 29 декабря. – Федеральный выпуск №5076.

<sup>6</sup> FATF – Financial Action Task Force on Money Laundering – межправительственная организация, вырабатывающая международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма и оценивающая соответствие национальных систем противодействия данным стандартам/ Официальный сайт <http://www.fatf-gafi.org/>.

<sup>7</sup> Financial Action Task Force on Money Laundering. Официальный сайт <http://www.fatf-gafi.org/countries/n-r/russianfederation/documents/fur-russia-2013.html>.

контроль операций по движению денежных средств на счетах (вкладах) при сумме операции от 50 млн. рублей<sup>8</sup>.

По оценке руководителя Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг) Ю. Чиханчина: «антиотмывочная» система России соответствует всем международным требованиям, что повышает бизнес- и инвестиционную привлекательность страны<sup>9</sup>. С раскрытием крупнейшей аферы с выводом из России через Молдавию почти 700 млрд. руб.<sup>10</sup> положение с легализацией в России не может быть признано удовлетворительным. Примечательно, что зарубежная пресса сообщила об этом еще в феврале 2013 г.<sup>11</sup>, тогда как российская – в конце сентября 2014 г. и то со ссылкой на «Ведомости» без комментариев официальных лиц. При этом, каналы и схемы легализации были выявлены финансовыми органами и Национальным центром по борьбе с коррупцией Молдавии, без участия МВД РФ и Росфинмониторинга ещё в феврале 2014 г. Схема базировалась на использовании фальсифицированных судебных постановлений районных судов Молдавии по договорам займов, заключавшимся иностранными компаниями по которым российские компании якобы получали ссуды в размере \$100 млн. – \$875 млн., либо выступали поручителями. Обязательства по данным фиктивным долгам не исполнялись, и кредиторы обращались в суды Молдавии (по прописке поручителей – граждан Молдавии).

Не всегда удовлетворяет и эффективность работы налоговых органов. Показательно, что в 2012 г. ФНС РФ списала 31 млрд. рублей, задолженности, образовавшейся у более чем 31 млн. граждан, по оценке Президента РФ «не по вине граждан», а по причине «различной неразберихи в нормативно-правовом регулировании»<sup>12</sup>, что ФНС РФ

<sup>8</sup> Федеральный закон от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2014. № 30 (Часть I). Ст. 4214.

<sup>9</sup> Рабочая встреча Президента России В.В. Путина с главой Росфинмониторинга Ю. Чиханчиным 27 июня 2013 года // Президент России. Официальный сайт. <http://www.kremlin.ru/news/18416>.

<sup>10</sup> Как утекли \$20 млрд. // Ведомости. – 2014. 22 сентября. – № 175 (3679).

<sup>11</sup> Tanas O., Meyer H. Moldova Joins Campaign to Probe Russian Money Laundering // Bloomberg. – 2013. Feb. 11.

<sup>12</sup> Путин В.В. Рабочая встреча с руководителем ФНС М.В. Мишустиним 24 октября 2011 г. // Председатель Правительства Российской Федерации. Архив официального сайта. <http://правительство.рф/docs/16835/>.

было признано ошибкой<sup>13</sup>. В условиях, когда Президент признает наличие «неразберихи в нормативно-правовом регулировании» налоговой сферы, сложно вести речь о результативной борьбе с уклонением от налогообложения и тесно связанной с ней легализацией.

Как показало расследование в отношении HSBC, от практики легализации не свободны и крупнейшие западные банки. Федеральные и государственные прокуроры поделились с New-York Times, что сделают это расследование крупнейшим в истории по «отмыванию» денег, вовлекая туда и иностранные банки, включая немецкие Deutsche Bank и Commerzbank, французские BNP Paribas и Cr dit Agricole и т.д.<sup>14</sup>. Подобные расследования, существенно пополняя штрафами американский бюджет, приносят определенный результат. Так The Economist (20.09.2014) отмечая, что «наркоторговцы, как и все остальные хотят денег, потому что они хотят того, что можно купить за деньги», подчеркивает, что «превратить грязные деньги от продажи наркотиков в чистую валюту стало сложнее...»<sup>15</sup>.

Легализация в последние десятилетия стала одной из глобальных угроз для экономической безопасности всех стран, что требует координации и согласования мер борьбы. В современных условиях, как обосновано отмечают российские исследователи, наиболее опасные проявления экономической преступности все более активно перемещаются и в сферу деятельности банков, где основным «теневым» процессом и главной угрозой признается легализация, наравне с коррупцией, ложным банкротством, компьютерными преступлениями<sup>16</sup>, которые в совокупности обычно и обеспечивают легализацию. Кроме того, как справедливо отмечает М.И. Митюкова, развивающиеся экономики наиболее уязвимы к атакам «денежных «прачечных» развращающих учреждения и лиц со значительной наличностью, что способно подорвать политическую стабильность»<sup>17</sup>.

---

<sup>13</sup> Путин В.В. Рабочая встреча с руководителем ФНС М.В. Мишустиним 17 марта 2012 г. Председатель Правительства Российской Федерации. Архив официального сайта. <http://правительство.рф>.

<sup>14</sup> Silver-Greenberg J. Cash Moves by HSBC in Inquiry // New-York Times. — 2012. August 24.

<sup>15</sup> Washing up. Laundering Mexico's drug money // The Economist. 2014. Sep 20th.

<sup>16</sup> Елизарова В. В. Влияние теневых процессов в банковской сфере на экономическую безопасность финансовой системы страны: дисс ... канд. экон. наук: 08.00.10, 08.00.05. — М., 2010. — С. 12.

<sup>17</sup> Митюкова М. И. Регулирование деятельности финансово-кредитных учреждений в целях противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем: дисс ... канд. экон. наук: 08.00.10. — М., 2010. — С. 18.

В числе причин легализации как социально-экономического явления, ряд авторов видят «крушение старой системы ценностей при слабо сформированных механизмах социального и индивидуального целеполагания»<sup>18</sup>. Полагаем, что «прежняя система ценностей» (имеется в виду, вероятно, советская) здесь не при чем. Экономическая и налоговая преступность имманентно присуща рыночной экономике на всех этапах её развития во всех странах. В советской системе сдерживающим фактором являлась не система ценностей (моральный кодекс строителя коммунизма), а специфичность налоговой системы, где для налоговой преступности не было экономической основы. Также не является её причиной «перехода от коллективистской этики традиционного общества к ценностям индивидуализма», а также его «негативные последствия»<sup>19</sup>. Указанный переход (к рыночной системе) ускоряет развитие и никак не является «негативным». Что касается российской рыночной экономики, то в 1990-е годы пионерами легализации стали именно те, кто получил советское образование, прошел школу пионерии, комсомола и партии, т.е. был носителем коммунистической идеологии. В связи с этим мы не придерживаемся социально-идеологических концепций причин теневой экономической деятельности.

Проблема легализации в России сегодня, в крайне неблагоприятных экономических условиях западных санкций приобретает особую остроту, поскольку без ее решения существенно осложняется эффективное решение задач модернизации и инновационного развития. Легализация тесно связана с коррупцией, организованной преступностью, бегством капиталов и уходом от налогообложения. Легализация стала одним из факторов ухудшения инвестиционного климата в России. В связи с этим, на необходимость постоянно развивать и совершенствовать эффективное сотрудничество с иностранными государствами в сфере борьбы с различными видами преступности в целях обеспечения национальной безопасности, указывают программные документы в сфере безопасности<sup>20</sup>.

В целом, усиление комплексного (не только и не столько исключительно уголовно-правового) противодействия легализации преступных капиталов, обусловлена комплексом факторов:

<sup>18</sup> Босаков В. Н. Налоговая преступность: состояние, региональные особенности и тенденции предупреждения (по материалам Северо-Кавказского Федерального округа): автореф. дис... канд. юрид. наук. 12.00.08. Ростов-на-Дону, 2012. — С. 10.

<sup>19</sup> Там же. — С. 11.

<sup>20</sup> Указ Президента РФ от 12.05.2009 № 537 (ред. от 01.07.2014) «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» // Собрание законодательства РФ. 2009. № 20. Ст. 2444; 2014. № 27. Ст. 3754.

- усилением в обстановке международной нестабильности угрозы терроризма и экстремизма и необходимостью пресечь их финансирование за счет легализации;
- растущими суммами ущерба, причиняемого легализацией российской экономике и её дестабилизирующим и дискредитирующим (в плане инвестиционной привлекательности и сотрудничества с международными институтами) эффекте;
- необходимостью международной координации деятельности;
- потребностью в межведомственном взаимодействии при сочетании экономических и правовых мер борьбы с легализацией;
- трудностью количественной оценки объемов сделок по легализации.

Данный анализ крайне затруднен шедшими в последнее два десятка лет реформами налогового законодательства, созданием, реструктуризацией и упразднением органов, борющихся с этими видами преступлений, их высокой латентностью. Все это ставит по сомнению сопоставимость данных статистики, на что уже указывалось в литературе<sup>21</sup>.

#### **Используемые источники**

1. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ. 2001. N 33 (часть I). Ст. 3418; 2014, N 30 (Часть I). Ст. 4214.
2. Федеральный закон Российской Федерации от 27 декабря 2009 г. N 349-ФЗ «О ратификации Договора государств – участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма» // Российская газета. 2009. 29 декабря. Федеральный выпуск №5076.
3. Федеральный закон от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2014. № 30 (Часть I). Ст. 4214.
4. Договор о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через

---

<sup>21</sup> Босаков В. Н. Налоговая преступность: состояние, региональные особенности и тенденции предупреждения (по материалам Северо-Кавказского Федерального округа): автореф. дис... канд. юрид. наук. 12.00.08. – Ростов-на-Дону, 2012. – С. 9 и др.

- таможенную границу Таможенного союза» (Подписан в г. Москве 19.12.2011) // Собрание законодательства РФ. 2013. № 21. Ст. 2561.
5. Указ Президента РФ от 12.05.2009 № 537 (ред. от 01.07.2014) «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» // Собрание законодательства РФ. 2009. № 20. Ст. 2444; 2014. № 27. Ст. 3754.
  6. Босаков В. Н. Налоговая преступность: состояние, региональные особенности и тенденции предупреждения (по материалам Северо-Кавказского Федерального округа): автореф. дис... канд. юрид. наук. 12.00.08. – Ростов-на-Дону, 2012.
  7. Елизарова В. В. Влияние теневых процессов в банковской сфере на экономическую безопасность финансовой системы страны: дисс ... канд. экон. наук: 08.00.10, 08.00.05. – М., 2010.
  8. Как утекли \$20 млрд. // Ведомости. – 2014, 22 сентября. – № 175 (3679).
  9. Митюкова М. И. Регулирование деятельности финансово-кредитных учреждений в целях противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем: дисс ... канд. экон. наук: 08.00.10. – М., 2010. – С. 18.
  10. Путин В.В. Рабочая встреча с руководителем ФНС М.В. Мишустиним 24 октября 2011 г. // Председатель Правительства Российской Федерации. Архив официального сайта. [http:// правительство.рф/docs/16835/](http://правительство.рф/docs/16835/).
  11. Путин В.В. Рабочая встреча с руководителем ФНС М.В. Мишустиним 17 марта 2012 г. Председатель Правительства Российской Федерации. Архив официального сайта. <http:// правительство.рф>.
  12. Рабочая встреча Президента России В.В. Путина с главой Росфинмониторинга Ю. Чиханчиним 27 июня 2013 года // Президент России. Официальный сайт. [http:// www.kremlin.ru/news/18416](http://www.kremlin.ru/news/18416).
  13. Tanas O., Meyer H. Moldova Joins Campaign to Probe Russian Money Laundering // Bloomberg. – 2013. Feb. 11.
  14. Silver-Greenberg J. Cash Moves by HSBC in Inquiry // New-York Times. – 2012. August 24.
  15. Washing up. Laundering Mexico's drug money // The Economist. – 2014. Sep 20th.