

Теоретические и правовые аспекты легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Саякбаева Айганыш Апышевна
Джоробекова Г.А.
КНУ им. Ж.Баласагына
Саякбаев Тилек Дженишбекович
МАУПФиБ

Аннотация. В статье рассматриваются отдельные аспекты легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем как общемировая проблема и изучены ее нормативные правовые подходы.

Ключевые слова: легализация (отмывание) доходов, «грязные деньги, преступный путь, средства наживы, предикатное преступление, противодействие.

The theoretical and legal aspects of legalization (laundering) of proceeds received by criminal way

Annotation. This article discusses some aspects of legalization (laundering) of proceeds of crime as a global problem and studied its regulatory approaches.

Keywords: legalization (laundering) of income, dirty money, crime, mass greed, a predicate offence, opposition.

Одной из самых актуальных глобальных финансовых проблем современности является процессе "отмывания" доходов, полученных преступным путем, требующим противодействия как на государственном, так и на международном уровне.

Традиционно считается, что понятие "легализация" ("отмывание") доходов, полученных преступным путем, возникло в США в 20-х годах прошлого века и связано с деятельностью чикагского гангстера Альфонсо Капоне. [12,14,16] Или, что родоначальником отмывания незаконных денежных средств является Сальваторе Лучано по прозвищу Счастливчик, в 1923 г. предложивший владельцам нелегальных капиталов в США вывоз «грязных» денег в Европу и их инвестирование их в акции промышленных предприятий Италии, Германии, Швейцарии. [12, 14,16] Хотя практическое, так и юридическое регулирование сходных действий зародилось еще в XV в. Так, факт, что термин "отмывание денег" был впервые упомянут в британской газете *The Guardian* в связи с освещением в прессе материалов слушаний еще по Уотергейтскому скандалу. [14] Президентская комиссия США по организованной преступности в 1984г. дает такую формулировку "отмыванию" — процесс, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов и затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение". [17] Термин "отмывание" доходов от преступной деятельности в международной практике отражен в Венской Конвенции ООН "О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ" от 19 декабря 1988 года [1] и в других международных документах. [2,3]

Конвенция Совета Европы № 141 "Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности" признала преступлением действия, связанные с "отмыванием" денег, полученных не только от наркобизнеса, но и от других видов преступной деятельности (ст. 6). [4]

Диагностика эволюции понятия "легализация" ("отмывание") доходов, полученных преступным путем, показала, что данный термин претерпевает изменения. Термин *lega-*

лизации (отмывания) доходов, полученных преступным путем определяется как преступление в сфере экономической деятельности, под которым понимается перевод незаконно полученных наличных денег в другие активы, сокрытие истинного источника или собственности, от которых незаконным образом получены деньги, а также придание характера законности указанным источнику и собственности. Хотя можно отметить и что данное определение устарело, и к тому же не раскрывает полного состава легализации преступных доходов.

Сложившаяся практика выявления преступлений связанных с легализацией преступных доходов Государственной службой финансовой разведки КР (ГСФР КР) дает основание утверждать, что не все преступления, предусмотренные в УК КР, могут быть предикатными (предшествующими) к отмыванию доходов. Факт, что практически все предикатные (предшествующие) преступления имеют корыстный характер, и напрямую связаны с желанием получить определенную экономическую выгоду. Если их абсолютное большинство носит разовый формальный или материальный состав, то отмывание доходов, полученных преступным путем, как преступление является «единым сложным преступлением» и может быть продолжаемым и составным, что, в свою очередь, подразумевает наличие сразу нескольких формальных и материальных составов, и имеет свои факультативные признаки. Корыстными целями или средствами наживы считаются доходы, полученные преступным путём. Общественная опасность преступных доходов известна с давних времен, и подробно описывается в хрониках про гангстеров, бутлегеров, организованных бандитских групп и др., которые могут использоваться на следующие цели:

➤ *покрытие текущих расходов преступника или группы и их окружения (на организацию преступлений и на потребление);*

➤ *подкуп должностных лиц и содержание осведомителей;*

➤ *техническое оснащение;*

➤ *накопление (в виде наличных денежных средств, драгоценностей, иных предметов роскоши);*

➤ *развитие преступной деятельности (расширение основного вида преступной деятельности);*

➤ *инвестиции в легальную экономику (размещение на финансовом рынке, приобретение недвижимости).*

Преступность в целом является социальными и правовым феноменом и особое место здесь занимает организованная преступность. В соответствии Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности (ст. 2, 2000г.) [2], целью деятельности организованных преступных групп является совершение одного или нескольких серьезных преступлений с тем, чтобы получить, прямо или косвенно финансовую или иную материальную выгоду. При этом для организованной преступности важно извлечение устойчивого дохода, который оправдал бы риски, связанные с систематическим занятием такой деятельностью. На практике организованные преступные группировки, занятые, например, в сфере незаконного оборота наркотиков и оружия, торговлей людьми и эксплуатацией проституции, получают доходы, значительно превышающие среднюю норму прибыли в легальном бизнесе, а также далее устанавливают контроль над реальным сектором и далее в большей или меньшей степени включаясь в сферу действия легальной финансовой системы.

Для удобства совершения последующих финансовых операций, как правило, осуществляется обмен банкнот (с мелкого на более крупный номинал), или их размещение на банковских счетах, с последующим перемещением в офшорные финансовые компании, где контроль за ними либо ослаблен, либо отсутствует. [12] Для других целей, включая инвестиционные, владельцы «грязных денег» прежде, чем воспользоваться услугами соответствующего финансового посредника, должны предварительно замаскировать источник происхождения преступных доходов. Стремление скрыть незаконный характер своих доходов естественно для любого преступника, поскольку такие доходы могут, во-первых, стать уликой против него, указав на связь с конкретным преступлением, и, во-вторых, подвергнуться изъятию, что лишает смысла совершенное преступление.

Появление термина «отмывание денег» (*money laundering*) как процесса преобразования доходов, полученных преступным путем (так называемых, «грязных денег»), в имущество, имеющее вид правомерно полученного, часто также связывают с деятельностью Альфонса Капоне. Согласно распространенной версии, денежные средства, полученные от бутлегерства (незаконное производство и контрабанда алкоголя в США, в период действия «сухого закона»), для введения их в легальный оборот смешивали с выручкой, получаемой Аль Капоне от сети прачечных самообслуживания (*laundromat*). По мнению Дж. Робинсона, это всего лишь легенда, а данный термин получил широкое распространение, так, как очень точно отражает используемый преступниками процесс. [9]

Немецкий исследователь К. Коттке, рассматривая проблему «грязных денег», отмечает, что их «следует искать главным образом в двух основных сферах. Прежде всего, это общекриминальная сфера, а в ней особенно выделяется поле деятельности мафиозных элементов, на котором эти деньги чрезвычайно бурно произрастают. Соответственно нарастающей тенденции к уклонению от уплаты налогов, которая проявляется, как в общенациональном, так и в международном масштабах. "Грязные" деньги во все большей мере имеют своим источником сокрытие доходов от налогообложения». [8]

В Венской конвенции ООН [1, пункт 1, ст. 3] приведен перечень действий, образующий состав преступления, который в целом отвечает современному пониманию «отмывание денег»:

➤ *конверсия или перевод собственности, если известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или в результате участия в правонарушении, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника собственности или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении правонарушения, с тем, чтобы он мог уклониться от ответственности за свои действия;*

➤ *сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении собственности или ее принадлежности, если известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или в результате участия в правонарушении.*

Венской конвенцией предусмотрено, что с учетом конституционных положений и основных принципов правовой системы к уголовным преступлениям может быть также отнесено:

➤ *приобретение, владение или использование собственности, если в момент ее получения было известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или в результате участия в правонарушении;*

➤ *участие, причастность или вступление в преступный сговор с целью совершения правонарушения, а также пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов при его совершении.*

Венская конвенция признавала в качестве предикатного преступления (предшествующего отмыванию) только незаконный оборот наркотиков, то в Декларации о предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денежных средств (декабрь 1998г.) Базельским Комитетом по банковскому надзору, отмывание денег описывается, как деятельность преступников и их пособников по использованию финансовой системы в таких целях, как:

➤ *осуществление платежей и переводов денежных средств, полученных преступным путем, с одного счета на другой;*

➤ *сокрытие источника происхождения и бенефициарно-го владельца денежных средств;*

➤ *хранение банкнот в банковских сейфах* [10,11]

В Сорока рекомендациях ФАТФ (FATF - Financial Action Task Force on Money Laundering, 1990) применялся термин «отмывание денег» со ссылкой на соответствующие положения Венской конвенции ООН и с призывом распространить их на доходы от всех серьезных преступлений. [4,15]

В соответствии с Палермской конвенцией против транснациональной преступности 2000 г. (ст. 6), Меридской конвенцией ООН против коррупции 2003 г. (ст. 23) и Варшавской конвенцией Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и финансирования терроризма 2005 г. (ст. 9) под отмыванием доходов от преступлений применяется аналогичный подход. [2, 3, 10, 11]

Кроме того, при условии соблюдения основных принципов национальной правовой системы отмыванием денег может признаваться:

➤ *приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;*

➤ участие, причастность или вступление в сговор с целью совершения любого из преступлений, признанных таковыми в соответствии с данной статьей, покушение на его совершение, а также пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов при его совершении.

Диагностика приведенных положений международных актов показывает высокую степень единообразия в раскрытии термина «отмывание денег». При этом следует учитывать, что в текстах указанных документов на английском языке различий еще меньше, так как большая их часть появилась в процессе перевода на русский язык.

Сложив все используемые в международных правовых инструментальных терминах можно раскрыть искомый термин, который к отмыванию преступных доходов относит, как любые действия, направленные на сокрытие преступного характера их происхождения, так и использование таких доходов даже без цели придания правомерного вида их получения.

Следовательно, отсюда следует, что при попадании преступных доходов в легальную экономику сама предпринимательская деятельность с использованием таких активов становится процессом их отмывания.

Список преступлений, называемых предикатными (основными или предшествующими) по отношению к отмыванию доходов, определяется внутренним законодательством того или иного государства. Так, например, в статье 2 Закона КР «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», записано, что «...доходы, полученные преступным путем - денежные средства и иное движимое и недвижимое имущество, приобретенные в результате совершения преступления, предусмотренных Уголовным кодексом Кыргызской Республики». [6]

При этом, согласно Палермской конвенции ООН (2000г.) и Сорока рекомендациям ФАТФ, все государства-участники обязаны распространить указанное определение «на самый широкий круг основных правонарушений». [2, 4, 15]

В законодательстве КР для обозначения рассматриваемого явления применяется синтетическое понятие «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем», включающее тождественные термины «легализация» и «отмывание». Применение тождественных терминов «легализация» и «отмывание», является вполне оправданным, так как термин «отмывание» широко использует-

ся в международном праве и наделен большей смысловой нагрузкой.

Понятие «легализация (отмывание) доходов» было впервые установлено Законом КР «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» и определяется как придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо преступным путем, что и определило смену «незаконного» происхождения доходов на «преступного». [6, ст. 2] Новая редакция закона КР (ст.183) к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, относит умышленное совершение лицом операций или сделок (приобретение, владение или использование либо преобразование или передача) с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными преступным путем, в том числе и за рубежом в целях получения выгоды или сокрытия незаконного их происхождения, либо оказание помощи указанному лицу в целях придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, а равно сокрытие лицом подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения денежных средств или имущества, а также подлинных прав в отношении них.

Наряду с изменением названия статьи, очевидно, изменилась и сама диспозиция данной статьи, которая в целом отражает сложившийся в научно-практической среде подход к рассмотрению сущности явления отмывания денег, носит общий характер и в целом охватывает все деяния, предусмотренные соответствующими нормами Венской, Палермской, Страсбургской международных конвенций. [1,2,3,5]

Таким образом, резюмируя, можно констатировать, что *легализация преступных доходов*, с одной стороны, это способ противодействия правосудию, а с другой стороны, это важнейший этап в воспроизводстве и укреплении финансовой базы организованной преступности, когда легализованные денежные средства служат для продолжения и развития преступной деятельности, и, конечно, наибольшую общественную опасность представляет именно последнее обстоятельство (видимо, по этой причине привлечение к уголовной ответственности за отмывание "грязных" денег во многих зарубежных уголовно-правовых системах не ставится в зависимость от доказанности предикатного преступления).

Литература:

1. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19 декабря 1988 г. (Венская).
2. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности от 15 ноября 2000 г. (Палермская).
3. Конвенция ООН против коррупции от 31 октября 2003 г. (Меридская).
4. 40+9 Рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
5. Конвенция Совета Европы № 141 "Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности" от 8 ноября 1990 года.
6. Закон КР «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 31 июля 2006 года № 135 (В редакции Законов КР от, 25 июля 2012 года № 123, 25 декабря 2014 года № 162, 8 апреля 2015 года № 74, 28 июля 2015 года № 200, 10 мая 2017 года № 79).
7. Зубков, В.А., Осипов, С.К., Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Спецкнига, 2007.
8. Коттке, К. Грязные» деньги — как с ними бороться?: Справочник по налоговому законодательству в области «грязных денег» / Пер. с нем. 9-е изд., перераб. - М.: Дело и Сервис, 2005.
9. Робинсон, Дж. Всемирная прачечная: Террор, преступления и грязные деньги в офшорном мире.- М.: Альпина Бизнес Букс, 2004.

10. Саякбаев, Т.Дж., Садыров. М.А. Кыргызстан как часть международной системы противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. — Б.: Алтын Тамга, 2011.
11. Саякбаев, Т.Дж., Саякбаева Б.Т. Легализация (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в общемировой практике // Вестник КНУ им. Жусупа Баласагына, 2010. — С. 198-2003.
12. Саякбаева, А.А., Саякбаев, Т.Дж. Роль оффшорных зон в мировой экономической системе// Вестник Академия управления при Президенте КР, 2011. -№ 12. —С.80-86.
13. Тинз, В. Отмывание денег и международная финансовая система. Рабочий документ МВФ, № 96/55, май 1996 г.
14. Шашкова, А.В. Международная и национальная практика противодействия коррупции и отмыванию незаконных доходов: Практика корпоративного управления: Учеб. пособие. — М.: Издательство «Аспект Пресс», 2014. — 272 с.
15. Веб-сайт ФАТФ: www.fatf-gafi.org
16. https://studme.org/78457/pravo/ponyatie_nezakonnoy_legalizatsii
17. <http://economics.studio/ekonomicheskie-voprosyi-obschiie/ponyatie-otmyvaniya-deneg-poluchennyih.html>