

МЕЖДУНАРОДНОЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПРАВО

Материальный аспект отмывания незаконно полученных доходов, модели и типологии легализации

*Шашкова А.В.**

Основные аспекты отмывания незаконных доходов сводятся к четырем: экономическому, юридическому, материальному и процессуальному. В настоящей статье произведен анализ материального аспекта легализации, моделей и типологий отмывания незаконных доходов в контексте необходимости превентивной борьбы с указанным явлением.

Ключевые слова: легализация; отмывание; незаконные доходы.

Сегодня наиболее актуальной и одновременно экономической, юридической и политической проблемой является проблема борьбы с незаконной легализацией (отмыванием) доходов. Словосочетание «отмывание денег» стало столь популярным, что фигурировало даже в шпионском скандале, в котором были задействованы власти США и РФ. Этот скандал произошел в июне 2010 года¹. Каким образом может происходить отмывание, если предполагается, что в данном скандале задействованы российские разведчики – государственные служащие Российской Федерации? Эти и многие другие вопросы возникают при изучении проблем борьбы с легализацией незаконных доходов.

* Шашкова Анна Владиславовна – к.ю.н., доцент кафедры конституционного права МГИМО (У) МИД России; адвокат Адвокатской палаты Московской области. ashashkova@inbox.ru.

¹ Grigoryeva Y. Catching Spies, Hunting Obama / Y. Grigoryeva, Y. Zabrodina, V. Voropayev // *Izvestia* / - 2010. - 30 June.

По данным ООН ежегодно в мире легализуется от 400 до 450 миллиардов долларов, в связи с чем ООН даже объявила «отмывание грязных денег» врагом общества номер один². По оценкам российских экспертов, за пределы страны ежегодно вывозится 22-23 миллиардов долларов. По тем же расчетам в зарубежных банках находится не менее 250 миллиардов долларов, перемещенных по криминальной цепочке.

В России до 80% хозяйственных объектов негосударственного сектора экономики находятся под контролем криминальных сообществ, взимающих с них плату, в том числе свыше 500 банков, около 50 бирж, практически вся сеть мелкооптовой и розничной торговли. По экспертным оценкам, более половины легализуемых средств, полученных таким путем, вкладываются по кругу в развитие криминального предпринимательства³.

Процесс легализации – это самое уязвимое место организованной преступности. Следовательно, надо бить по этому месту, чтобы покончить с организованной преступностью. Для того чтобы эффективно бороться с легализацией (отмыванием) доходов, добытых преступным путем, необходимо быть на шаг впереди лиц, заинтересованных в легализации денежных средств. А таких заинтересованных лиц немало: от наркобаронов и торговцев оружием до физических и юридических лиц и даже отдельных стран, заинтересованных в притоке любого капитала, пусть даже незаконного. В настоящее время мир пытается выйти из затяжного мирового финансового кризиса, и дополнительный приток денежных средств является в данном мероприятии большим подспорьем.

Для корректной классификации моделей отмывания денежных средств необходимо предварительно рассмотреть ступени легализации незаконных доходов, поскольку на различных ступенях могут быть применены различные типологии отмывания доходов. Здесь представляют интерес исследования, проведенные Эдуардом Ивановым и затрагивающими вопрос моделей легализации незаконных доходов.

Традиционные модели отмывания денежных средств – это двухфазовая, трехфазовая и четырехфазовая модель.

Двухфазная модель предложена видным швейцарским теоретиком борьбы с отмыванием денег Паоло Бернаскони Согласно этой модели

² Прокурорская и следственная практика. - 2000. - №2. - С. 1.

³ Bankir.ru. 2003. – 21 января.

основными стадиями легализации являются Money Laundering («отмывание» денег) и Recycling (возвращение в оборот).

П. Бернаскони относит эти стадии, соответственно, к отмыванию первой и второй фазы. Первая фаза представляет собой «отмывание» денег, полученных непосредственно от совершенного преступления⁴. «Отмывание» преступных доходов в рамках первой фазы осуществляется посредством одномоментных или краткосрочных операций, например путем совершения банкотных сделок (обмен наличных денежных средств, извлеченных из преступного оборота, на банкноты другого достоинства в рамках одной валюты, либо на валюту другого вида). Следовательно, речь здесь идет, как правило, о наличных деньгах⁵. Вторая фаза представлена среднесрочными и долгосрочными операциями в кредитных организациях, посредством которых предварительно отмытым в рамках первой фазы денежным средствам придается видимость доходов, полученных из законных источников. При этом преступно нажитые капиталы вводятся в легальный экономический оборот⁶. В соответствии с этим подходом П. Бернаскони, основываясь на тенденциях глобализации мировой экономики, различает страны совершения основного преступления, ставшего источником дохода, и страны «отмывания» денег⁷. Основная проблема отмывания денег сводится, таким образом, к переводу больших незаконно полученных наличных сумм или иного имущества в легко управляемые финансовые инструменты или другие виды имущества.

Трехфазовая модель является наиболее распространенной и предполагает выделение в едином процессе легализации следующих стадий: размещение (*placement*), расслоение (*layering*) и интеграция (*integration*). Указанные три стадии могут осуществляться одновременно или частично накладываться друг на друга. Это зависит от имеющегося механизма легализации и от запросов преступной организации.

⁴ Бернаскони П. (Paolo Bernasconi). «Преступность без границ: утонченность финансовых инструментов и слабость судебного аппарата» (“La criminalite transfrontaliere: sophistications financieres et faiblesse judiciaire”) / П. Бернаскони // «Журнал внутренней безопасности» (Les Cahiers de la securite interieure). – 1995. - № 19.

⁵ Oswald K. Die Implementation gesetzlicher Maßnahmen zur Bekämpfung der Geldwäsche in der Bundesrepublik Deutschland. / K. Oswald. // Freiburg i. Br. Max – Planck. Institut für ausländisches und internationales Strafrecht. - 1997. - S. 13.

⁶ Bernaskoni P. Finanzunterwelt. Zürich-Wiesbaden / P. Bernaskoni // 1988. - S. 30.

⁷ Козлов И.В. О стадиях процесса легализации преступных доходов. / И.В. Козлов// М. - 2007.

Что касается **четырёхфазовой модели**, то этот подход к структурированию процесса отмывания используют эксперты ООН. Основными стадиями легализации являются:

Первая стадия – освобождение от наличных денег и перечисление их на счета подставных лиц. Такими лицами могут быть, например, родственники преступника. При этом соблюдается только одно условие: посредники должны иметь собственные счета в банках. В настоящее время наблюдается тенденция к поиску посредников, имеющих связи с международными банками.

Вторая стадия – распределение наличных денежных средств. Они реализуются посредством скупки банковских платежных документов и других ценных бумаг. На этой стадии создается сеть осведомителей, которые могут сообщать правоохранным органам о незаконном обороте денежной массы. Как показывает зарубежный опыт, распределение наличных денежных средств осуществляется часто в пунктах по обмену валюты, казино и ночных клубах.

Третья стадия – маскировка следов совершенного преступления. Перед преступником, отмывающим доходы, стоит на этой стадии следующая задача: принять все меры к тому, чтобы постороннее лицо не узнало, откуда получены деньги и с помощью кого они распределены в те или иные учреждения или организации. В целях выполнения этой задачи они проводят, как правило, следующие мероприятия: использование банков для открытия счетов, расположенных, как правило, далеко от места работы и проживания преступников; перевод денег в страну проживания из-за границы, но уже легально с новых счетов фирм или иных учреждений; использование подпольной системы банковских счетов.

Четвертая стадия – интеграция денежной массы. На этой стадии преступные сообщества инвестируют легализованные капиталы в высокоприбыльный бизнес.

Четырёхсекторная модель легализации денег предложена швейцарским специалистом К. Мюллером. В рамках этой модели выделяются сектора и связанные с ними стадии отмывания. Критериями для выделения являются: легальность/нелегальность операций и страна совершения основного преступления/страна «отмывания» денег. *Первый сектор* – страна основного преступления/легальность. В этом секторе осуществляется внутреннее, предварительное «отмывание». *Второй сектор* – страна основного преступления/нелегальность. В этом

секторе происходит сбор прошедших предварительное «отмывание» денег в пул и подготовка их к контрабанде. *Третий сектор* – страна «отмывания» денег/нелегальность. В этом секторе происходит подготовка к вводу денег в легальную финансовую систему. *Четвертый сектор* – страна «отмывания» денег/легальность. Здесь производятся маскировочные действия в виде переводов, инвестиций⁸.

Модель круговорота была предложена швейцарским ученым Цюндом во время публичных лекций в высшей школе Сант Топелена 9 и 17 июня 1989 года, а позже рассмотрена в его статьях⁹. В основе данной модели лежит сходство процесса «отмывания» денег с круговоротом воды в природе. Цюнд подразделяет процесс «отмывания» на составляющие, аналогичные составляющим круговорота воды.

Наиболее практичной и распространенной оказалась трехфазовая модель отмывания денежных средств. Эта модель принята Группой разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ). Именно на примере этой модели автор рассматривает типологии отмывания незаконно полученных денежных средств.

Размещение – это первая стадия отмывания доходов, полученных из нелегальных источников, первый этап легализации денег и наиболее слабое звено в процессе отмывания денег. Незаконно полученные деньги относительно легко могут быть выявлены именно на этом этапе.

Известны различные методы размещения, которые в зависимости от используемых при этом финансовых институтов можно объединить в следующие категории: размещение в традиционных финансовых учреждениях; размещение в нетрадиционных финансовых учреждениях; размещение через учреждения нефинансового сектора; размещение за пределами страны¹⁰.

Различные учреждения и исследователи рассматривают различные методы отмывания денег, в том числе, следующие методы отмывания денег, указываемые Интерполом¹¹: метод получения ссуды; доходный бизнес; казино и различные увеселительные предприятия;

⁸ Muller C. “Geldwäscherei: Motive - Formen – Abwehr”. / C. Muller // Zurich, Treuhand – Kammer. - 1992. - S. 113.

⁹ Zund A. Der schweizer Treuhändler / Zund A. // 1990. - № 9. - S. 403-408.

¹⁰ Малявин П.И. Пути и методы отмывания теневого капитала. / П.И. Малявин // Белгород – 2008.

¹¹ Методы отмывания денег (по материалам Генерального секретариата Интерпола) // Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ. 1992. - № 1. - С. 32, 33.

различные банки и учреждения по обмену валюты; фальшивые счета; авиабилеты¹².

Традиционные финансовые учреждения занимаются обычным финансовым бизнесом на основе лицензии или разрешения. К ним относятся банковские и специализированные небанковские финансово-кредитные институты (коммерческие банки, сберегательные банки и ассоциации, кредитные союзы, банки взаимных фондов, пенсионные фонды, страховые компании, финансовые компании, инвестиционные фонды), которые подчиняются и управляются государственными регулирующими инстанциями¹³.

Методы, с помощью которых преступники используют традиционные финансовые организации, включают: смерфинг – превращение наличных денег в финансовые инструменты; обмен мелких банкнот на купюры более крупного достоинства; обменные сделки – организованный обмен денег на купюры иного достоинства или другую валюту; структурирование операций с наличными деньгами; установление контроля над финансовыми учреждениями; незаконное использование исключений из закона; использование корреспондентских отношений между банками; создание ложного бумажного следа; слияние законных и незаконных фондов; перевод преступно полученных денег за рубеж; использование «коллективных» счетов; использование транзитных счетов; механизм гарантии ссуды.

Автор хотел бы остановиться на методе **установления контроля над финансовыми учреждениями**. Данный метод, основан на установлении контроля над деятельностью персонала финансового учреждения или над финансовым учреждением со стороны преступной организации. Такое подчинение упрощает размещение незаконных денег, их распределение и интеграцию.

Наиболее ярким примером подчинения легального финансово-кредитного учреждения и использования его в целях отмывания денег и совершения других преступлений является деятельность британского Международного банка торговли и кредита¹⁴. Этот пример

¹² Осмаев И.Б. Международные и национальные правовые средства борьбы с отмыванием преступных доходов. / И.Б. Осмаев М. // 1999. - С. 50.

¹³ Бекряшев А.К. Теневая экономика и экономическая преступность. /Бекряшев А.К., Белозеров И.П.// <http://newasp.omskreg.ru/bekryash/intro.htm>.

¹⁴ Bank of Credit and Commerce International (BCCI). Основанный в 1972 году пакистанским финансистом, данный банк известен как самая большая секретная денежная сеть в истории. К середине 1980-х годов Международный банк торговли и кредита

еще раз свидетельствует о том, что служащие самого высокого ранга должны подлежать регулярному контролю. В противном случае возможен не только материальный и репутационный ущерб для предприятия, но и для всего государства.

В России и странах СНГ в последнее время отмечаются попытки криминальных организаций проникнуть в мелкие банки и небанковские финансовые структуры, а также усилить контроль над деятельностью предприятий, расположенных в зоне их действия. В этом случае для отмывания капиталов используются руководители и служащие банков, которые оказывают преступникам содействие в дроблении счетов, использовании банковского счета для массовых операций по вкладам и снятию средств. За несколько месяцев до проверки банковской бухгалтерии операции прекращаются и на счету оставляются незначительные суммы. В ходе проверки выясняется, что в течение последних трех месяцев по счету не осуществлялось значительного движения средств, что не вызывает особых подозрений.

Данный метод широко используется в России, где свыше трех тысяч организованных преступных групп (сообществ, организаций) специализируется на легализации доходов, полученных от незаконной деятельности, почти 1500 из них образовали в этих целях собственные хозяйственные легальные структуры¹⁵. Помимо этого ими установлен контроль над более чем сорока тысячами хозяйствующих субъектов, среди которых около полутора тысяч предприятий и организаций государственного сектора экономики, целый ряд банковских и финансовых структур.

Здесь следует отметить приказ Росфинмониторинга № 103 от 8 мая 2009 года, которым утверждены «Рекомендации по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок». Перечень критериев выявления необычных сделок значительно расширился. Необычные сделки выявляются, в частности, если совершаются операции с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов;

функционировал в 78 государствах, имея 400 филиалов и активы на сумму более 20 миллиардов долларов США. Однако, начиная с конца 1980-х годов, банк подозревался в проведении нелегальных операций и связях с наркоторговцами, что в 1991 году привело к остановке его операций и последующей ликвидации. Кредиторами был заявлен иск на 1 миллиард долларов США к Банку Англии (Bank of England) как к регулирующему органу, впоследствии отозванный.

¹⁵ История русской мафии. 2010. - 8 октября. <http://wrps-portal.ru/forum/index.php?topic/1380-08102010>.

осуществляется денежный перевод на анонимный счет за границу; выставляется немотивированное требование клиента о расторжении договора и (или) возврате уплаченных средств до фактического осуществления операции; получателем денежных средств (товаров, работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту) об экспорте (импорте).

Обновлен перечень рекомендуемых признаков необычных сделок. Сделка будет являться необычной, если клиент заключает договоры страхования с организациями, находящимися за пределами региона его места жительства (регистрации); лизинговые платежи вносятся по поручению лизингодателя третьим лицом; операции с одним объектом недвижимого имущества совершаются неоднократно; физическое лицо несколько раз сдает на комиссию, под залог или в скупку ювелирные изделия, в том числе имеющие товарные биржи и др. Необычной также признается сделка, по которой драгоценные металлы продаются по цене, отклоняющейся от рыночной более чем на 20%.

Таким образом, под необычные сделки попали вполне обычные сделки. Оценочный характер носят такие понятия как «необоснованная поспешность», «необоснованные задержки» или «излишняя озабоченность клиента». И в настоящее время главное, чтобы указанные подзаконные акты не подменяли собой пробелы в законодательстве и вместо рекомендаций и повода для детальной оценки каждого конкретного случая мы не получили бесспорное основание для привлечения к ответственности. Ведь если вчитаться в каждый критерий, который Росфинмониторинг считает признаком необычной сделки, то конкуренцию и инициативу в бизнесе надо отменить, больше нельзя предлагать услуги с дисконтом или, наоборот, за высококласные услуги получать высокую комиссию, нельзя часто менять поставщиков, настаивать на использовании удаленного терминала, чтобы экономить на бумаге и курьерах¹⁶. Вызывает также споры классификация убыточных сделок с ценными бумагами: их предлагается считать подозрительными. При этом в приказе Росфинмониторинга нет ни слова о дефолтах и банкротствах эмитентов, повлекших эти самые убытки. Также никто не задается вопросом, каким образом были потрачены привлеченные денежные средства. Это и является примером легализации, которую необходимо контролировать в законодательном порядке.

¹⁶ www.bcs-express.ru.

Структурирование и другие способы отмывания денег могут быть перенесены в **нетрадиционные финансовые учреждения**. Нетрадиционные учреждения – это небанковские финансовые учреждения, фактически осуществляющие оказание банковских услуг. К ним относятся валютные биржи, брокеры ценных бумаг или драгоценных металлов, товарно-сырьевые брокеры, казино, организации, оказывающие телеграфные и почтовые услуги и услуги по обмену чеков на наличные деньги. Небанковские финансовые учреждения используются для отмывания денег теми же способами что и традиционные финансовые учреждения, в особенности структурированием, подчинением и слиянием фондов.

В последнее время эти финансовые организации все чаще стали использоваться для отмывания нелегально полученных доходов и введения их в обычный финансовый оборот. Во многом это связано с тем, что в банковском секторе законодательство, направленное на борьбу с отмыванием капиталов, более развито и более эффективно, а в законодательстве, регулирующем нетрадиционные финансовые учреждения, пробелов немало. Отсюда следует однозначный вывод о том, что требуется четкое законодательство, регулирующее деятельность нетрадиционных финансовых учреждений.

Учреждения, связанные с валютными операциями, используются для отмывания капиталов, поскольку предлагают клиентам ряд услуг, вызывающих интерес у преступников: обмен валюты, размен мелких купюр на крупные, обмен на деньги таких финансовых продуктов, как, например, дорожные чеки.

Имеет значение также то, что деятельность обменных пунктов в большинстве государств не подлежит такой строгой регламентации, как деятельность традиционных финансовых институтов. Обменные пункты часто не имеют системы внутреннего контроля для защиты от операций по отмыванию денег. Кроме того, большинство посетителей пунктов – случайные люди, что затрудняет идентификацию клиента. Эти организации могут обеспечить эффективную защиту незаконных операций при вывозе валюты из страны. Незаконно вывезенная валюта может быть обменена за рубежом (иногда по более выгодному курсу), затем обмененная по такому курсу валюта вновь возвращается в страну. Отчетная форма (при необходимости ее заполнения – CMIR¹⁷

¹⁷ Международная перевозка валютных или денежных средств (International Transportation of Currency and Monetary Instruments).

в США), заполненная на возвращенную валюту, как правило, будет указывать валютно-торговую компанию в качестве хозяина валюты. Как правило, в подобных заведениях клиенты сохраняют полную анонимность.

Кроме того, по мнению автора, внутренний контроль вообще и в обменных пунктах в частности, должен носить вспомогательный характер к процедурам обязательного контроля. Этот вывод следует из того, что содержание Правил внутреннего контроля не установлено на законодательном уровне, а постановления Правительства или Банка России, на основании которых такие Правила разрабатываются, в большинстве случаев носят рекомендательный характер.

Необходимо отметить положительный шаг на пути борьбы с легализацией незаконных доходов: закрытие уличных обменных пунктов с 1 октября 2010 года в соответствии с Распоряжением Банка России. Это позволит активизировать банковскую деятельность в экономике¹⁸, а также минимизировать риски по отмыванию незаконных доходов.

В связи с ужесточением законодательства, направленного на борьбу с отмыванием денег, преступники все чаще прибегают к услугам таких профессионалов, как *адвокаты*, бухгалтеры, финансовые советники, специализированные организации и службы. Чаще всего для размещения и объединения капиталов используются счета адвокатов.

Представители адвокатской профессии нередко имеют дело с крупными суммами денег, законно представляя интересы своих клиентов. Адвокаты могут получать большое количество наличных, вырученных от продажи наркотиков, на специальные банковские счета. Эти счета открываются специально для клиентов и с этих счетов адвокаты получают свои гонорары. Эти счета записываются на имя адвоката и, как правило, не имеют ничего, чтобы указывало бы на имя его клиента. Как часть схемы отмывания денег, адвокат возвращает деньги клиенту в другой форме, например, чеком или путем покупки недвижимости. Однако в связи с неотъемлемой привилегией на конфиденциальность клиента, доказать незаконность происхождения денег и проводимых операций крайне сложно.

Каков юридический статус адвоката по российскому законодательству? Адвокат – это лицо, получившее в определенном порядке статус адвоката и право осуществлять адвокатскую деятельность:

¹⁸ ЦБ активизирует работу банков посредством закрытия уличных обменников. // 2010. – 1 октября. <http://top.rbc.ru/economics/01/10/2010/474903.shtml>.

квалифицированную юридическую помощь физическим и юридическим лицам в целях защиты их прав, свобод и интересов, а также обеспечения доступа к правосудию¹⁹. «Адвокат является независимым профессиональным советником по правовым вопросам. Адвокат не вправе вступать в трудовые отношения в качестве работника, за исключением научной, преподавательской и иной творческой деятельности, а также занимать государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, должности государственной службы и муниципальные должности»²⁰.

В 2006 году ФАТФ установила обязанность каждого государства определить вопросы, подпадающие под привилегию на сохранение адвокатской тайны или профессиональной тайны. Не все государства последовали данной рекомендации, и в 2008 году ФАТФ принимает собственное Руководство для лиц юридической профессии²¹. В соответствии с этим Руководством в основу деятельности лиц юридической профессии для предотвращения незаконной легализации доходов положен рисковый подход. Рисковый подход был сформулирован и ранее: Третья Директива Европейского союза (ЕС) 2005 года определила подход к комплексной юридической проверке с учетом риска. Однако Директивы ЕС обязательны только для 27 стран – участниц ЕС.

В России, однако, нет каких-либо специальных актов, следующих Руководству для лиц юридической профессии ФАТФ. Более того, российское законодательство, в отличие от Руководства для лиц юридической профессии ФАТФ никоим образом не затрагивает лиц, разово осуществляющих юридические услуги²², что также создает значительный пробел в правовом регулировании.

Следующая фаза – расслоение. *Расслоение* – отрыв незаконных доходов от их источников путем создания сложной цепи финансовых операций, направленных на маскировку проверяемого следа этих доходов. Если размещение больших сумм денег прошло успешно и не было вскрыто, то обнаружить дальнейшие действия по отмыванию денег

¹⁹ Федеральный закон от 31 мая 2002г. № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации». Ст. 1.

²⁰ Федеральный закон от 31 мая 2002г. № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации». Ст. 2.1.

²¹ RBA Guidance for Legal Professionals, dated 23 October 2008.

²² В соответствии с законодательством России никакой специальной квалификации для оказания юридических услуг не требуется: они могут быть оказаны и лицом, не имеющим юридического образования.

становится намного труднее. Различные финансовые операции наслаиваются одна на другую с целью усложнить работу правоохранительных органов по отысканию незаконных средств.

В настоящее время для проведения операций фазы расслоения большую роль играют страны с мягким налоговым режимом, слаборазвитой системой финансового контроля и оффшорные зоны.

Исследователь проблемы борьбы с отмыванием денег Паоло Бернаскони выделяет следующие условия, характерные для страны, в которой осуществляется «отмывание» денег: отсутствие обязательного бухгалтерского учета для банков; анонимные банковские счета; отсутствие обязательности идентификации клиентов; недостаточно эффективно работающие органы юстиции; отсутствие правовой помощи при изъятии денег, имеющих преступное происхождение²³.

В данных странах обычно создаются фиктивные фирмы и теряются следы финансовых операций. «Излюбленными местами для осуществления подобных банковских операций являются в Европе: Андорра, Болгария, Кампион (Италия), Гибралтар, Гернси, Джерси, Лихтенштейн, Люксембург, Монако, Швейцария, Кипр; в африкано-арабском регионе – Абу-Даби, Ангола, Бахрейн, Дубай, Кувейт, Ливия, Либерия, Оман, Сейшельские острова, ОАЭ; в Восточной Азии и Полинезии – Австралия, Гонконг, Новая Каледония, Новая Гвинея, Сингапур, Шри-Ланка, Таиланд; в Латинской Америке (Карибский бассейн и Южная Америка) – Барбадос, Багамы, Бермуды, Каймановы острова, Коста-Рика, Чили, Гаити, Ямайка, Куба, Никарагуа, Нидерландские Антильские острова, Панама, Уругвай, Венесуэла. Властям США приходится иметь дело примерно с 70 уголками налогового рая, преимущественно в Карибском бассейне»²⁴. Российскими банками, связанными со скандалом в Bank of New York, осуществлялись платежи через Науру²⁵.

Заключительная фаза отмывания денег – интеграция. **Интеграция** – стадия процесса легализации, непосредственно направленная на придание видимости легальности преступно полученным финансовым средствам. На этой фазе деньги обретают законный источник происхождения и инвестируются в легальную экономику.

²³ Bernasconi P. Wir müssen noch viel über Gouner lernen: Interview in Der Spiegel / Bernasconi P. // 1988. - 9 Mai - S. 122.

²⁴ Кернер Х.-Х. Отмывание денег. / Кернер Х.-Х., Дах Э. // М.: Междунар. Отношения. - 1996. – С. 60.

²⁵ Иванов Э.А. Формирование в России системы борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем. М. – 2008.

После того, как процесс расслоения проведен, отмывающие деньги лица должны создать видимость достоверности при объяснении источников появления своего имущества. На стадии интеграции отмываемые деньги помещаются в банковскую систему под видом законно заработанных доходов. Если след отмываемых денег не был выявлен на двух предыдущих стадиях, то отделить законные деньги от незаконных крайне сложно. Обнаружение отмываемых денег на стадии интеграции становится возможным исключительно благодаря скрытой агентурной работе.

П. Бернаскони полагает, что капиталы проходят через финансовые и банковские учреждения малых стран, а потом их вкладывают в страны, обладающие сильными налоговыми системами, однако так, чтобы нельзя было узнать их реального владельца. Другая часть этих капиталов скрывается, даже не проходя по территории оффшорных стран. При этом используются юридические лица, зарегистрированные в этих странах, но действующие на территории других стран, например, используя банковские счета. Типичными являются оффшорные компании, имеющие счета в банках Швейцарии, которые открываются, на имя анонимных компаний, зарегистрированных в Панаме²⁶.

Отмывание денег – это процесс, в котором приобретенное вследствие незаконной деятельности имущество, перемещается или скрывается для того, чтобы прервать цепочку с преступлением²⁷. Преступник, получивший нелегальные денежные средства получает возможность декларировать официальный доход и легально пользоваться деньгами, изначально имеющими незаконную природу, но в результате отмывания получившими легальную окраску. Две основные характеристики отмывания были обозначены еще в 1993 году²⁸: *незаконность* (общая характеристика) – отмывание денег подразумевает использование дохода, происходящего из незаконной деятельности; *сокрытие* (специальная характеристика) – первичная цель отмывания денег – это сокрытие нелегального источника происхождения таких доходов.

Негативное влияние на экономику государства как раз и проявляется в таком скрытом получении доходов для придания им впоследствии

²⁶ Красников А.Ф. Теневая экономика и экономическая преступность. / А.Ф. Красников // <http://newasp.omskreg.ru/bekryash/index.htm>.

²⁷ International Monetary Fund (IMF). The IMF and the fight against money laundering and the financing of terrorism. 2005. <http://www.imf.org/external/np/exr/facts/aml/htm>.

²⁸ Msciandro D. Analisi economica della criminalita, teoria della regolamentazione e riciclaggio finanziario, in Mercanti illegali e mafia. Il Mulino. P. 243-297.

легального статуса. Тем самым, масштабным преступлениям придается скрытый, латентный характер.

Основные аспекты отмыывания незаконных доходов сводятся к четырем: экономическому, юридическому, материальному и процессуальному. Что касается экономического аспекта, то это доля преступных доходов в законной экономике. Денежные средства, изначально находящиеся в преступной (теневой) экономике, перетекают в легальную экономику. Для экономического аспекта отмыывания важен вопрос перетекания денежных средств из одной экономики в другую.

С юридической точки зрения отмыывание доходов является преступлением, вследствие совершения которого придается правомерный характер владению, пользованию и распоряжению денежными средствами или иным имуществом полученным преступным путем. Для юридического аспекта отмыывания доходов важен вопрос придания легитимности имуществу, нажитому преступным путем.

Материальный аспект – это рассмотренные автором в настоящей статье стадии отмыывания: размещение, расслоение, интегрирование.

В заключении автор хотел бы снова обратить внимание на необходимость принятия реальных актов, работающих на опережение в проблеме легализации преступных доходов. Как было рассмотрено ранее, акты, принимаемые Росфинмониторингом, имеют неоднозначный результат: масштабы легализации незаконных доходов в России не сократились. На основании рассмотренных моделей отмыывания незаконных денег автор предлагает сформировать единый подход к правотворческой и правоприменительной функциям государства для обеспечения поступления в легальную экономику легальных денег, для успешной превентивной борьбы с отмыыванием незаконных доходов, при этом полностью контролируя невозможность возвращения незаконно полученных доходов обратно в незаконный бизнес. Такой подход должен осуществляться на международном уровне через национальные системы противодействия отмыыванию денег.

Библиографический список.

Бекряшев А.К. Теневая экономика и экономическая преступность. /Бекряшев А.К., Белозеров И.П.// <http://newasp.omskreg.ru/bekryash/intro.htm>.

Бернаскони П. (Paolo Bernasconi). «Преступность без границ: утонченность финансовых инструментов и слабость судебного аппарата»

(“La criminalite transfrontaliere: sophistications financieres et faiblesse judiciaire”) / П. Бернаскони // «Журнал внутренней безопасности» (Les Cahiers de la securite interieure). – 1995. – № 19.

Иванов Э.А. Формирование в России системы борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем. М. – 2008.

История русской мафии. 2010. 8 октября. <http://wtrps-portal.ru/forum/index.php?/topic/1380-08102010>.

Кернер Х.-Х. Отмывание денег. / Кернер Х.-Х., Дах Э. // М.: Междунар. Отношения. – 1996. – С. 60.

Козлов И.В. О стадиях процесса легализации преступных доходов. / И.В. Козлов// М. – 2007.

Красников А.Ф. Теневая экономика и экономическая преступность. / А.Ф. Красников // <http://newasp.omskreg.ru/bekryash/index.htm>.

Малявин П.И. Пути и методы отмывания теневого капитала. / П.И. Малявин // Белгород – 2008.

Методы отмывания денег (по материалам Генерального секретариата Интерпола) // Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ. 1992. – № 1. – С. 32, 33.

Осмаев И.Б. Международные и национальные правовые средства борьбы с отмыванием преступных доходов. / И.Б. Осмаев М. // 1999. – С. 50.

Bernaskoni P. Finanzunterwelt. Zürich-Wiesbaden / P. Bernaskoni // 1988. – S. 30.

Bernasconi P. Wir müssen noch viel über Gouner lernen: Interview in Der Spiegel / Bernasconi P. // 1988. – 9 Mai – S. 122.

Grigoryeva Y. Catching Spies, Hunting Obama / Y. Grigoryeva, Y. Zabrodina, V. Voropayev // Izvestia/ – 2010. – 30 June.

Msciandro D. Analisi economica della criminalita, teoria della regolamentazione e riciclaggio finanziario, in Mercanti illegali e mafia. Il Mulino. P. 243-297.

Muller C. “Geldwäscherei: Motive – Formen – Abwehr”. / C. Muller // Zurich, Treuhand – Kammer. – 1992. – S. 113.

Oswald K. Die Implementation gesetzlicher Maßnahmen zur Bekämpfung der Geldwäsche in der Bundesrepublik Deutschland./ K. Oswald. // Freiburg i. Br. Max – Planck. Institut für ausländisches und internationales Strafrecht. – 1997. – S. 13.

Zund A. Der schweizer Treuhandler / Zund A. // 1990. – № 9. – S. 403-408.

The Substantive Aspect of Illegal Money-Laundering, Models & Typologies (Summary)

*Anna V. Shashkova**

Basic aspects of illegal money-laundering are the following: economic, legal, substantive and procedural. The present Article analyses the substantive aspect, models and typologies of illegal money-laundering in the context of the necessity of the preclusive fight with the above problem.

Keywords: money-laundering; illegal income.

* Anna V. Shashkova – Ph.D. in Law, assistant professor of the Chair of Constitutional Law, MGIMO-University MFA Russia; Moscow Region Bar Lawyer. ashashkova@inbox.ru.