

УДК 336

О.И. Карпина

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), г. Ростов-на-Дону,
email: karepindima@mail.ru

СУЩНОСТЬ, ПРИЧИНЫ И УСЛОВИЯ, СПОСОБСТВУЮЩИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Ключевые слова: контроль, легализация преступных доходов, коррупция, причины и условия.

В статье рассматривается авторское видение сущности, причин и условий, способствующих легализации доходов, полученных преступным путем. Рассматриваются причины легализации доходов, полученных преступным путем и приводится группировка причин легализации незаконных доходов, характеризуются этапы легализации преступных доходов. Исследуются изменения, связанные с применением новых финансовых технологий, которые нашли применение в области государственного финансового контроля.

O.I. Karepina

Rostov State University of Economics, Rostov-on-Don, email: karepindima@mail.ru

ESSENCE, REASONS AND CONDITIONS PROMOTING THE LEGALIZATION OF CRIMINALLY OBTAINED PROFITS

Keywords: control, money laundering, corruption, causes and conditions.

The article examines the author's vision of the essence, causes and conditions that contribute to the legalization of proceeds from crime. The grouping of the reasons for the legalization of illegal proceeds is given, the stages of the legalization of proceeds of crime are characterized, the reasons for the legalization of proceeds from crime are considered. The article examines the changes associated with the use of new financial technologies that have found application in the field of state financial control.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, – это то преступление, которое имеет одно из наиболее сильных негативных воздействий на российскую экономику, наряду с хищением бюджетных средств и коррупцией. Масштабы финансовых потерь от данных преступлений в совокупности, несмотря на борьбу с ними со стороны государства, продолжают оставаться значительными, в том числе ущерб от легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в среднем в год составляют 150–400 млрд. руб., что составляет до 0,2–0,3% от доходной части федерального бюджета [1].

Причины и условия, способствующие легализации преступных доходов обусловлены особенностями данного преступного процесса, который можно представить в виде трех основных этапов: размещение предмета легализации; наложение и интеграция. Характеристика этих этапов процесса легализации преступных доходов следующая:

1. На первом этапе, как правило, организуется предпринимательская деятельность или происходит пользование услуг «фирмами-однодневками», через которые денежные средства или их эквиваленты выводятся за пределы РФ в форме размещений на счетах или вложений.

2. На втором этапе происходит так называемое «наложение», то есть денежные средства или иные формы имущества продолжают свое дальнейшее движение между другими субъектами экономической деятельности (это могут быть как различные подставные компании, так и нормально функционирующие, которые в темную втягиваются в эти процессы). Это делается для того, чтобы в длинной цепочке перемещений (например, транзакций) был потерян след происхождения этих доходов.

3. На третьем этапе происходит интеграция, то есть после долгой цепочки в конце концов совершаются внешне законные сделки с денежными средствами или другим имуществом которые у субъ-

екта хозяйствования находятся на законных основаниях.

В результате преступные доходы становятся как бы «легальными» в таком контексте, однако их происхождение преступно. Поэтому выявлять подобные преступления очень сложно, поскольку большая их часть производится с выводом средств именно за рубеж. Этим и объясняется вся сложность борьбы с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности.

Цель исследования

Легализация преступных доходов или отмыwanie денег является предикатным (предшествующим) преступлением, то есть оно совершается до другого (основного по тяжести преступления), так как движущей преступной силой подобных преступлений является человеческая алчность (жажда обогащения), которая порождает необходимость сокрыть это преступление [2]. Другими словами, у этого преступления не столько экономическая подоплека, сколько социально-психологическая, то есть это целое негативное социальное явление, которое в большей мере проявляется в тех сферах общественных отношений, где обращаются крупные объемы денежных средств и имеется возможность лицами использовать свою власть. Именно эти условия способствуют процветанию легализации преступных доходов в нашей стране.

Материал и методы исследования

В процессе исследования применялись методы теоретического анализа – диалектика, системный метод, анализ и синтез, аналогия (прогнозирование). В основу построения выводов были взяты экономико-социологические методы на основе статистического и эмпирического материала, экспертных оценок.

Результаты исследования и их обсуждение

Исходя из понимания сущности этого преступления не столько с точки зрения экономического подтекста, сколько социально-психологического, то есть, это целое негативное социальное явление, которое в большей мере проявляется в тех сферах общественных отношений,

где обращаются крупные объемы денежных средств и имеется возможность лицами использовать свою власть. Именно эти условия способствуют процветанию легализации преступных доходов в нашей стране. Такое объяснение природы легализации доходов, полученных преступным путем, позволяет выделить три основные сферы общественных отношений, в которых происходят эти процессы: бюджетная сфера; коррупция и кредитно-финансовая сфера. В каждой из этих сфер общественных отношений имеются свои причины и условия для совершения преступлений по легализации преступных доходов.

Бюджетная сфера остается на сегодняшний день одной из тех, в которых, казалось бы, несмотря на больший контроль со стороны государства, происходит огромное количество подобных преступлений, о которых население нашей страны постоянно узнает из средств массовой информации. Масштабы ущерба доходят до нескольких миллиардов. С учетом того, сколько еще подобных преступлений остается не раскрытым, со стороны российского населения в целом возникает недоверие к адекватности и справедливости действий со стороны государства, что во многом порождает недовольства работой и Правительства РФ и Президента РФ, поскольку такие преступления совершаются на всех уровнях государственной власти, особенно сложно их отследить в регионах, что усугубляет государственный финансовый контроль в этом отношении.

По нашему мнению, всему этому способствует несколько условий, которые на сегодняшний день во многом формируют всю существующую бюджетную систему государства:

1. Существует ряд недостатков в самой организации работы бюджетных учреждений. К ним можно отнести:

- нерациональность распределения обязанностей между государственными служащими, должностными лицами, что выражается либо в недостаточной их загруженности, либо, наоборот, в чрезмерной;

- отсутствие четкой регламентации прав и обязанностей должностных лиц многих бюджетных структур, которые

должны быть закреплены на нормативном уровне;

– наличие формального внутреннего контроля [3].

2. Недостатки также имеются в подборе и расстановке кадров в бюджетных структурах, которые выражаются в том, что на ответственные должности принимаются недобросовестные лица, склонные к желанию обогащаться преступным путем: плохо проверяется их прошлая профессиональная деятельность, не выявляются психологические особенности личности и пр. Надо отметить, что получение таких должностей сомнительными лицами во многом также обусловлено таким явлением как «кумовство» (часто в одних и тех же или смежных бюджетных структурах работают родственники) и коррупционными связями.

3. Кроме того, в целом уровень эффективности системы государственного финансового контроля за бюджетной сферой недостаточно высокий:

– со стороны законодательного регулирования;

– со стороны реформирования самой системы государственных органов, осуществляющих такой контроль;

– со стороны организации работы органов без дублирования функций;

– со стороны антикоррупционных мер в отношении должностных лиц, осуществляющих государственный финансовый контроль.

Следующая сфера, которая во многом является причиной легализации доходов, полученных преступным путем, являются коррупционные действия, то есть непосредственно дача взяток и коммерческий подкуп.

Причины коррупции как достаточно древнего явления остаются неизменными на протяжении многих столетий. Во-первых, это жажда наживы, во-вторых, – стремление приобрести более значимый социальный статус в обществе. То есть, как в целом легализация преступных доходов, так и коррупция – это преступления во многом обусловленные человеческим фактором. Вообще, в современной литературе рост коррупции связывают с тремя группами основных причин: экономическими; институциональными и социально-культурными.

По мнению некоторых исследователей, во многом рост коррупции связан с чрезмерным государственным вмешательством в различные сферы экономики:

– большие ограничительные барьеры в экспортно-импортных экономических отношениях;

– негибкая система налогообложения и жесткий налоговый контроль;

– контроль цен и др.

Исследование показало, к институциональным причинам роста коррупции относятся следующие:

– в работе государственных ведомств прослеживается высокий уровень закрытости, что позволяет скрыть факты взятия взяток и не дает возможности своевременно их отслеживать;

– государственные ведомства ведут и предоставляют в открытый доступ громоздкую отчетность, которая не позволяет иногда даже проследить взаимосвязь между ее показателями, что также дает возможность осуществлять различные махинации, а следовательно, получать взятки от тех, кому они выгодны;

– и как уже говорилось выше, государство проводит слабую кадровую политику в отношении государственных служащих и высокопоставленных должностных лиц, которая допускает прием на работу и продвижение по карьерной лестнице лиц с сомнительным прошлым, не соответствующим образованием и стажем работы, без проверки их фактической трудовой деятельности, связанных родственными связями, при наличии коррупционной составляющей, без привязки к реальным результатам деятельности и пр.

К социально-культурным причинам роста коррупции исследователи относят:

– деморализацию общества, которая выражается в том, что оно вроде как против коррупции, но многие его члены, становятся сами участниками этих процессов для получения своих выгод и начинают оправдывать данные формы преступлений; кроме того, многие лица, выступающие категорично против коррупции до прихода к власти, получив желаемую должность, сами встают на этот путь;

– при сегодняшней информатизации всех общественных процессов в отношении же коррупции, как это не парадоксально, имеется недостаточность и искаженность информированности, то есть граждане в большинстве случаев либо не получают информацию о подобных преступлениях, либо получают выборочно, либо, вообще, «плавают» в «желтых» информационных потоках средств массовой информации по данному поводу, особенно на просторах сети Интернет;

– еще одна причина – это общественная пассивность граждан и слабая организованность в участии противостояния коррупционным процессам в нашей стране: во многом такие дела совершаются с молчаливого согласия граждан, также, как уже говорилось, они становятся участниками этих преступлений; кроме того, все возмущения и претензии граждан в отношении данного вопроса в большинстве случаев носят пассивный характер, то есть не выходят дальше, чем за пределы разговоров.

Благодаря такому разнообразию причин коррупция в России продолжает процветать как в бюджетной сфере, так и в сфере частного предпринимательства. В бюджетной сфере – это обусловлено тем, что некоторые заинтересованные лица хотят:

- получить должность, лицензию, льготу и пр.;
- провести расходование денежных средств выше фактических;
- получить и осуществить через своих связанных лиц государственный заказ (госзакупку).

Соответственно, со многими из этих причин связаны различные частные хозяйствующие субъекты нашей страны. Надо отметить, что много вопросов, в последнее время во взаимоотношениях бюджетного и частного секторов экономики возникает в системе государственных закупок, несмотря на то, что введена тендерная система их организации, позволяющая участвовать каждой желающей компании, которая имеет финансовые и технические возможности, что должно уравнивать шансы для всех предприятий и организаций, а также

сделать эти закупки прозрачными. Однако на деле во многих случаях это происходит не так. Выставленные тендеры должны способствовать тому, что частные компании в процессе аукциона должны предлагать наименьшую возможную цену контракта. Это должно сократить государственные и муниципальные расходы. В результате, особенно на местном уровне, где конкуренция не высокая и однопрофильные компании хорошо друг друга знают и сотрудничают, они вступают в сговор, цель которого получить наибольшую цену контракта. Для этого на тендер выходит либо только одна компания, и государственный контракт заключается только с ней, не имея выбора (в результате повторных торгов все равно тендер состоится за неимением альтернативы), либо при большей конкуренции на тендер выходит несколько компаний: одна с реальной ценой и несколько с завышенной ценой – выбор снова происходит в пользу той компании, которая с конкурентами смогла договориться: дать взятку, провести взаимозачет, погасить личные долги и пр. Кроме того, компании поступают еще вероломнее: они выходят на государственных и муниципальных заказчиков напрямую и за счет взяток и откатов получают гарантированный государственный контракт. Поэтому в настоящее время сфера государственных закупок является одной из коррумпированных, несмотря на все действия контролирующих органов.

Полученные таким путем преступные доходы требуют легализации:

– некоторые суммы взяток и откатов должностные лица ответственные за государственную госзакупку получают наличными за счет нелегальных форм обналичивая денежных средств компаниями;

– другие суммы переводятся на счета подставных компаний в виде замаскированных под реальные сделки доходов, которые не подкреплены фактическим наличием движения товаров или услуг [4].

Такие коррупционные действия приводят к легализации преступных доходов во многих отраслях экономики (рис. 1.).

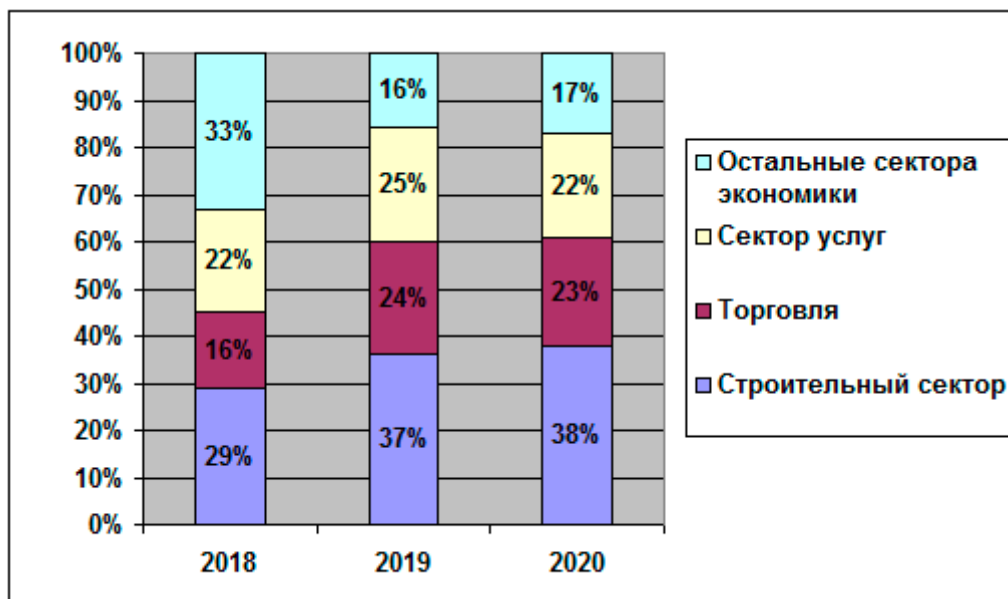


Рис. 1. Отрасли экономики с наибольшей долей легализации преступных доходов[5]

Выводы

Согласно статистическим данным Банка России в течение трех последних лет доля легализации доходов возросла в строительном секторе – практически на 10% и составила 38% в 2020 году. Также почти по четверти приходится на сектор услуг и торговлю, через которые проводятся «нереальные сделки». Особенно «отмывать деньги» становится удобно там, где отсутствует ее прямое материальное подтверждение или точный объем произведенных затрат, и отсутствует четкая цена на рынке. Поэтому сфера услуг и сфера строительства являются наиболее «удобными» для легализации преступных доходов. Акты об оказанных услугах и проделанных работах выставляются на те суммы, которые необходимы для перевода по той цепочки, о которой говорилось выше. В них указывается стоимость услуги, которая по факту могла и не производиться, и доказать обратное достаточно сложно.

Еще одной сферой, в которой происходит легализация преступных доходов является кредитно-финансовая сфера. Причинный комплекс здесь для этого явления отличается своей сложностью. Все причины делятся на целые группы: социально-экономические,

социально-политические, правовые и социально-психологические.

Представим характеристику этих групп причин более подробно:

1. К социально-экономическим причинам относятся следующие:

- модель экономических преобразований, которые произошли за последние тридцать лет, имеет низкую эффективность;
- из первой причины вытекает вторая: эффективность социально-экономической политики также не на высоком уровне;
- аудиторская деятельность в банковской сфере имеет относительно низкое качество;
- слабый контроль за правомочностью открытия банковских счетов и осуществлением различных транзакций.

2. К социально-политическим причинам можно отнести:

- слабость институциональных функций в отношении деятельности банков;
- система государственного контроля за деятельностью коммерческих банков имеет недостаточную эффективность.

3. Правовыми причинами являются:

- несовершенство законодательного регулирования общественных отношений, возникающих в банковской сфере;

– правовые пробелы в контроле за экономической деятельностью хозяйствующих субъектов, позволяющие совершать недобросовестные сделки и, соответственно, проводить по ним через банки денежные средства, которые получены преступным путем.

4. К социально-психологическим причинам относятся:

– желание повысить свой социальный статус;

– нежелание решать свои социальные проблемы законным способом.

Отдельно следует выделить те современные условия, которые способствуют легализации преступных доходов в кредитно-финансовой сфере:

– развитие информационных технологий, возможность использования электронных кошельков позволяет производить промежуточные транзакции между банковскими счетами, что значительно усложняет отслеживания источника преступных доходов и сам факт их возникновения;

– переход рыночных отношений в целом и финансово-кредитных, в частности, в киберпространство – появление криптовалюты – также позволяет производить сомнительные операции через онлайн-обменники, пользоваться различными электронными кошельками и т.д. [6]

В этом направлении выявляется много преступлений – более ста в год, из них до суда доводится примерно только половина. Причина в сложном и неоднозначном статусе криптовалюты в РФ. Законодательная база по регулированию данной финансовой сферы только вводится государством, а значит, возникает много «лазеек», которые используют преступники. Финансовые технологии, так или иначе уже нашли или находят сегодня свое применение в области

государственного финансового контроля. Тем не менее, существует определенный потенциал для более широкого применения финансовых технологий, при реализации которого контрольные органы получают неоспоримую пользу для осуществления своей деятельности. [7]

Таким образом, такое преступление как легализация доходов, полученных преступным путем возникает в тех условиях, которые позволяют скрыть причину происхождения доходов за счет различных сомнительных сделок, произвести вывод этих средств с одного счета на другой или обналичить их, вернуть эти денежные средства в форме наличности или иного имущества в собственное владение в форме как бы легальных доходов. Такие преступные процессы происходят в трех основных сферах: бюджетная сфера в целом, сфера коррупционных действий (как в бюджетной среде, так в частно-коммерческой) и, конечно, сфера кредитно-финансовых отношений особенно в условиях стремительно развивающихся информационных технологий и киберпространства. Наличие легализации преступных доходов, как показало исследование, обусловлено многими причинами, включая экономические, социально-политические и правовые, однако отдельно необходимо выделить именно социально-психологические – это незаконное преумножение материальных благ и желание заполучить более высокий социальный статус. Именно эти причины преобладают над остальными, что усложняет контроль и регулирование данного вопроса со стороны государства, поскольку слишком высок человеческий фактор: меняется история страны, развивается право и экономика, повышается социально-экономический уровень жизни населения, однако проблема легализации преступных доходов остается.

Библиографический список

1. Бархатова Е.Н. Сущность, причины и условия легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем // Вестник Уфимского юридического института МВД России. 2020. № 3 (89). С. 44–51.
2. Бекетнова Ю.М. Анализ типологий отмывания доходов при совершении экспортных операций // Управление. 2021. Т. 9. № 1. С. 72–79.
3. Карепина О.И. Развитие внутреннего государственного финансового контроля в России // Аудиторские ведомости. 2018. № 2. С. 54–57.

4. Любарская М.А., Гаченко М.С. Проблема отмывания денежных средств, полученных преступным путем, в российской экономике // Экономические исследования и разработки. 2019. № 5. С. 156–161.
5. Официальный сайт Банка России: противодействие отмыванию денег и валютный контроль. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/counteraction_m_ter/ (дата обращения: 01.12.2021).
6. Шкарупа Е.А., Васильева А.А. Банковский надзор как инструмент противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма // ФГУ Science. 2021. № 1 (21). С. 159–164.
7. Карепина О.И. Развитие высших органов государственного финансового контроля в условиях подготовки аудиторов будущего // Аудитор. 2021. Т. 7. № 3. С. 48-52.