

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ КАК ГЛОБАЛЬНАЯ УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ: ОПЫТ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ В БЕЛАРУСИ И ЛИТВЕ

*Р.И. Слабадаите, Ю.О. Улановская, 2 курс, А.В. Ермак, 3 курс
Научные руководители – Т.Н. Лобан, старший преподаватель,
Полесский государственный университет
Г.П. Мицейне, преподаватель,
Вильнюсский колледж*

Сегодня проблема легализации доходов, полученных преступным путем, является одной из самых масштабных проблем, препятствующих эффективному развитию экономики государства, что подтверждается статистическими данными. Так, еще в 2003 г. объем операций по отмыванию денег в мире оценивался в 2,5 трлн. долларов. В 2010 г. экономики развивающихся стран потеряли 1,138 трлн. долларов, и отток денег из данных стран увеличился на 8,6% в период с 2001 г. по 2010 г., а ВВП этих стран ежегодно растет в среднем на 6,3%. Индия за 2010 г. потеряла 123 млрд. долларов, а Китай – 420 млрд. долларов, которые могли бы быть использованы в таких сферах жизнедеятельности общества, как наука, здравоохранение и образование.

Невозможно точно определить, когда сформировался такой вид преступления, как отмывание денег, который тесно связан с историей торговли и банковского дела. По мнению историков, еще в 3000 г. до н. э. китайские купцы, опасаясь, чтобы императорские вассалы не отобрали часть их дохода от торговли, скрывали деньги в других предприятиях, в других провинциях или даже за пределами Китая. То есть основным принципом отмывания денег является скрытие незаконного дохода при инвестировании его в другое место, чтобы реального происхождения данных средств не было видно, и в результате получается, что эти деньги – прибыль от легального бизнеса. На протяжении следующих пяти тысячелетий эти принципы не менялись, развивались только методы, с помощью которых совершается отмывание денег.

Профессор В. Вашкелис указывает, что отмывание денег является незаконным процессом, во время которого незаконным образом полученные деньги переводятся на чистые (альтернативные) безопасные счета.

Впервые в Литве о борьбе с отмыванием денег начали говорить в 1994 г. после известного происшествия в банке «Таурас», когда несколько работников банка в налоговых инспекциях указали доход в 28 млн. долларов США, которые были «заработаны» в Англии от торговли металлом, и деньги в Литву привезли в мешках вместо того, чтобы быстрее и безопаснее перевести через банк [1, с. 34]. Легализация преступных доходов в Литве происходила и на фондовом рынке при покупке акций компаний по более низким ценам, и при осуществлении экспортно-импортных операций. Закон о борьбе с отмыванием денег был принят в 1997 г., но к тому времени ряд компаний были приватизированы за небольшие суммы [4, с. 65].

Организованные преступные группировки в Литве становятся все более профессиональными. Их профессионализм подтверждается тем фактом, что организованная преступность пытается оставить как можно меньше следов, группы могут успешно перейти от одного преступления к другому, доходы все чаще пытаются инвестировать в легальный бизнес. Они заинтересованы в стратегическом управлении отдельными компаниями или даже отдельными отраслями экономики. Накопленный капитал фильтруют через иностранные предприятия и смешивают со своим капиталом.

По официальным данным доля теневой экономики в Литве составляет 36% ВВП, в то же время в Республике Беларусь по различным оценкам она колеблется в пределах от 15 до 35% ВВП, в России – 35% ВВП [3, с. 49]. В Литве является незаконной контрабанда топлива. Некоторые литовские и российские компании имеют тесную связь, в том числе, и в области теневой экономики.

В 1999 г. налоговая полиция получила уведомление о подозрительной активности литовского гражданина «Джона». Было указано, что человек осуществляет нелегальный бизнес в финансовой сфере и не осуществляет выплату налогов. В 1995 г., он открыл счет в одном из литовских банков на свое имя. В то же время он приобрел печать несуществующей компании. В 1995–1996 гг. в несуществующей компании под названием «Джон» заключили договоры с компаниями из Беларуси, России, Латвии и Литвы, и в соответствии с данными документами предусматривалось осуществление строительных работ. «Джон» дал указание специалистам банка составить кодовое слово, которое совпадает с названием несуществующей компании. Это было выполнено. В течение 1996–1997 гг. на счет несуществующей компании было переведено свыше 1 млн. лит. Часть этих денег «Джон» забрал, а другая часть была переведена различным зарубежным компаниям. Было возбуждено уголовное дело.

В мире часто практикуется отмывание денег через игорные дома. Так, известны факты, свидетельствующие о том, что организованные преступные группировки целенаправленно скупают существующие онлайн-казино и открывают новые.

В Республике Беларусь в марте 2015 г. разоблачена деятельность одной из крупнейших преступных групп, оказывавших коммерческим структурам услуги по уклонению от уплаты налогов и легализации товаров и средств, добытых преступным путем. Схема состояла в декларировании импорта из России медицинских изделий, при этом платежи за товар осуществлялись не в адрес российских контрагентов, а на счета компаний Великобритании. Перечисляемые денежные средства принадлежали белорусским организациям реального сектора экономики, которые совершали операции с лжеструктурами с целью ухода от налогообложения. Структура характеризовалась большим составом участников, четким распределением ролей, иерархией, обеспеченностью современными средствами связи и передвижения.

За время своего существования группа получила доход от «отмывания» денег в размере более 350 млрд. рублей, что составляет более 23 млн. долларов.

Возбуждено уголовное дело в отношении должностных лиц субъектов реального сектора экономики, пользовавшихся услугами преступной группы.

В ходе обысков лжеструктур изъято более 170 тыс. долларов США и 7 тыс. евро, печати, ключи удаленного доступа «Клиент-банк» и др.

Республика Беларусь является членом «Эгмонт» – неформального объединения подразделений финансовых разведок; Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), а также учитывает Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). В каждом банке выработана собственная система внутреннего контроля, а согласно недавно утвержденной Национальным банком Республики Беларусь инструкции с 2015 г. банки получили право отказывать подозрительным клиентам в обслуживании [2].

Отмывание грязных денег концентрируется в основном на территориях США и Италии, где имеет место масштабный сбыт наркотиков, а также в таких странах, как Таиланд и Колумбия, где производство наркотиков является высоким. С другой стороны, создаются разнообразные потоки денег из стран, где они были получены с помощью преступной деятельности, в страны, где производится их «отмывание». К этой второй категории относятся граничащие между собой государства (например, Канада по отношению к США), а также крупные и важные финансовые центры (Швейцария, Люксембург, Лондон).

Влияние криминальных структур на политику и экономику может подорвать общественные устои, морально-эстетические нормы и, наконец, демократические основы общества. В странах с переходной экономикой влияние криминальных структур может приостановить переход к демократическому обществу. В своей основе отмывание денег сложно переплетено с той деятельностью, которая служит источником нелегальной прибыли. Таким образом, отмывание денег способствует распространению криминала.

По мнению международных экспертов, Республика Беларусь, наряду с Польшей, Румынией и Россией, относится к странам «повышенного риска», а потому для борьбы с данным явлением необходимо изучение и использование законодательного, организационного опыта государств, столкнувшихся с этой проблемой раньше Беларуси, и тесном взаимодействии с государствами, банками и правоохранительными органами по предотвращению легализации доходов, добытых противоправным путем.

Список использованных источников

1. Арбачиаускас, Д. Сравнительное Уголовное право // Д. Арбачиаускас. – Вильнюс: Еугримас. – 2001, 280 с.
2. Бабки на мыло: в Беларуси будут бороться с отмыванием денег // БелГазета: информационно-аналитический еженедельник [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: http://www.belgazeta.by/ru/2014_06_09/event/29266/. – Дата доступа: 08.03.2015.
3. Баньковский, А. Особенности отмывания «грязных» денег в банковской сфере / Алексей Баньковский // Банковский вестник. – 2012. – № 11. – С. 49 – 56.
4. Гутаускас, А. Грязные деньги или проблемы легализации имущества. Уголовное право Литвы // А. Гутаускас. – т. 8. – Юриспруденция. 2007, 524 с.