**Борьба с отмыванием капиталов**

Одним из важных условий оздоровления современных финансов является эффективная борьба с отмыванием капиталов, которое нередко связано с финансированием терроризма. Отмывание «грязных» денег или иного имущества, приобретённых преступным путём, представляет собой их легализацию, т. е. перевод из теневой (неформальной) экономики в официальный оборот, чтобы иметь возможность пользоваться этими средствами открыто. При отмывании истинный источник доходов скрывается, а реальные сделки подменяются поддельными.В условиях глобализации для отмывания денег часто используются оффшорные центры и налоговые убежища, финансово-банковские системы которых обеспечивают анонимность и конфиденциальность операций клиентов-бенефициаров.

**Масштабы и способы отмывания капиталов**

По оценке МВФ, масштабы отмывания капиталов составляют 2-5% мирового ВВП. Конечно, эти данные находятся за пределами официальной статистики, и потому к ним следует подходить с осторожностью. В таблице приводятся оценки ежегодных доходов от различных видов преступной деятельности.

**Таблица 1.** Оценки доходов от различных видов незаконной деятельности

|  |  |
| --- | --- |
|  | Сумма в млрд. долл. в год |
| Торговля наркотиками | 300 – 500 |
| Проституция | 80 |
| Торговля поддельными лекарствами | 12 |
| Торговля контрафактной продукцией | 150 – 500 |
| Нелегальная иммиграция | 7 |
| Торговля женщинами | 4 |
| Экспорт загрязняющих отходов | 12 |
| Всего | 565 –1115 |

Источник: [http://www.les-renseignements-genereux.org/var/fichiers/20080217-web-a5.pdf](http://www.les-renseignements-genereux.org/var/fichiers/brochures-pdf/broch-blanchi-20080217-web-a5.pdf)

В таблице не отражены такие крупные источники преступных доходов, как нелегальная торговля оружием и коррупция. Объемы нелегальной торговли оружием оцениваются в 1500 млрд. долл., что сопоставимо с объемом экспорта ведущих производителей оружия в мире. Взятки разного рода, по оценке Всемирного банка, уже в 2001-2002 гг. составляли 1000 млрд. долл. [1]

Еще одним источником «грязных» денег являются прямые хищения государственных средств высшими руководителями и чиновниками. Это относится в основном к развивающимся странам. На международной конференции, организованной по инициативе ООН и Всемирного банка и состоявшейся 8-9 июня 2010 г. в Париже с участием банкиров, министров и органов банковского регулирования, отмечалось: сумма украденных государственных средств составляет (оценка Всемирного банка) от 20 млрд. до 40 млрд. долл. в год. В то же время в беднейших странах 100 млн. долл. позволяют ежегодно лечить 600 тыс. больных СПИДом или снабжать чистой водой 250 тыс. семей [2]. Причем, по свидетельству Transparency International, «незаконно присвоенные в странах Юга средства, как правило, находят убежища в странах Севера» [3]. Так, клану президента Габона Омара Бонго во Франции принадлежат 30 домов и квартир класса люкс и 70 банковских счетов. Понятно, что все эти блага не могли быть приобретены за счет легальных доходов президента и его близких.

Способы легализации капиталов многообразны и постоянно развиваются, поскольку воображение преступников, отмывающих деньги, поистине безгранично. К наиболее простым способам отмывания, как объединение мелких банковских вкладов, подключение банковских сотрудников к преступным операциям, злоупотребления в пунктах обмена валют и приобретение дорогостоящих благ за наличные, присоединяются современные способы, связанные с электронными платежами и многократными переводами средств (в том числе международными), использованием кредитных карт, автокредитов, полисов страхования жизни и др.

Законодательства многих стран обязывают банки, страховые компании и т.д. сообщать о подозрительных событиях и операциях. Так, в декрете №2009-874, опубликованном во Франции 14 июля 2009 г., перечисляются 16 поводов для таких подозрений:

· Использование фиктивных компаний, деятельность которых не соответствует официально объявленным целям или которые расположены в странах и на территориях, не заключивших с Францией соглашений об обмене налоговой информацией.

· Проведение финансовых операций компаниями, часто изменяющими устав, независимо от их реального экономического положения.

· Использование в финансовых операциях подставных физических лиц, не связанных с компанией.

· Проведение не характерных для данной компании финансовых операций или подозрительных операций с налогом на добавленную стоимость (НДС).

· Быстрый и необъяснимый рост кредитов, предоставленных либо на новые, либо на мало активные или неактивные счета. Подозрение должны вызывать кредиты, связанные со значительным увеличением численности или объемов операций «спящих» или неактивных компаний, в которых к тому же проводятся изменения уставов.

· Нарушения в оплате счетов-фактур или заказов, которые используются в качестве оправдания финансовых операций при отсутствии номера фактуры, номера НДС, адреса или даты.

· Необъяснимое использование счетов, открываемых для непостоянных клиентов.

· Частые изъятия наличных с банковских счетов или наличные вложения на банковские счета, не оправданные экономической деятельностью вкладчика.

· Трудности идентификации действительных бенефициаров и связей между происхождением средств и их назначением из-за использования промежуточных, переходных или профессиональных счетов, а также структурно сложных компаний и непрозрачных юридических механизмов.

· Юридические и экономически необоснованные международные финансовые операции, чаще всего ограничивающиеся простым переводом средств через оффшорные центры.

· Отказ клиента составить оправдательный документ о происхождении или назначении наличных средств.

· Перевод средств в другую страну, за которым следует их возврат в форме займа.

· Объявление неплатежеспособности компании и быстрая продажа ее активов физическому или юридическому лицу.

· Регулярное использование физическим лицом, проживающим во Франции, счетов, принадлежащих иностранной компании.

· Вклады физических лиц, размеры которых не соответствуют их деятельности и имущественному положению.

· Проведение сделок с недвижимостью по явно заниженным ценам.

**Координация борьбы с отмыванием капиталов на международном уровне**

В условиях глобализации, либерализации и дерегулирования международного движения капиталов борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма должна быть организована на международном уровне. Разработка надежных механизмов такой борьбы - одна из важнейших задач международной системы финансового регулирования и надзора, которая вписывается в усилия, предпринимаемые сегодня для обеспечения стабильности мировой финансовой системы. В операциях по отмыванию капиталов используются различия в законодательствах разных стран, в первую очередь касающиеся финансового регулирования и надзора. Капиталы отмываются там, где контроль за перемещением капиталов слаб или неэффективен. Именно поэтому разработка единого подхода и общих принципов борьбы с отмыванием капиталов имеет особое значение. Эту задачу решают многие международные организации и в первую очередь межправительственная *Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег* (Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF, ФАТФ), включающая сегодня 35 стран-членов. Ее цель – разработка мировых правил и стратегии борьбы с отмыванием капиталов и финансированием терроризма, для чего она сформулировала 40 + 9 рекомендаций [4], касающихся в основном следующих областей:

· уголовное право каждой страны должно быть адаптировано таким образом, чтобы международное сотрудничество судебных органов могло функционировать максимально эффективно;

· банковское законодательство каждой страны должно быть уточнено и дополнено, особенно в разделах, посвященных обязательной идентификации клиентов, осуществляющих сложные и необычные операции;

· усиление сотрудничества между финансовыми институтами и регулирующими органами в выявлении сделок с криминальными капиталами;

· определение правил взаимоотношений отдельных стран с налоговыми убежищами, играющими важную роль в отмывании капиталов;

· соблюдение дисциплины в области многостороннего надзора и взаимного изучения ситуаций.

В настоящее время основная задача региональных отделений ФАТФ - распространение механизмов борьбы с отмыванием капиталов в странах, не являющихся членами этой организации. В 2009 г. ФАТФ проводила исследования по таким темам, как риски отмывания денег, связанные с новыми методами расчетов и платежей – через Интернет и мобильные телефоны, с помощью предоплаченных платежных карт и т. д. – и с деятельностью пунктов обмена валют, глобальная оценка угрозы отмывания денег и финансирования терроризма.

Для эффективной борьбы с отмыванием денег во многих странах были созданы специализированные государственные «подразделения финансовой разведки» (ПФР). В 1995 г. для расширения обмена финансовой информацией, повышения квалификации персонала, содействия развитию каналов связи с использованием новых технологий ПФР создали неформальную организацию – «Группу Эгмонт» (названную по месту первой встречи во дворце Эгмонт-Аренберг в Брюсселе). К 2010 г. членами «Группы Эгмонт» были ПФР 116 стран.

В последнее время МВФ стала естественной платформой для обмена информацией, разработки совместной стратегии и распространения стандартов и правил борьбы с отмыванием капиталов и финансированием терроризма. Опыт МВФ позволяет ему оценивать, в какой мере национальные власти соблюдают нормы борьбы с отмыванием капиталов, и помогать им в разработке соответствующих программ. В 2006 г. МВФ утвердил принцип, в соответствии с которым любая программа оценки финансового сектора и оффшорного финансового центра должна включать оценку механизма борьбы с отмыванием капиталов и финансированием терроризма. Недавно МВФ создал мультидонорский фонд Multi-Donor Trust Fund (MDTF) для финансирования технической помощи в борьбе с отмыванием капиталов. Это первый из серии специализированных фондов МВФ, начавший функционировать с 1 марта 2009 г. Страны-члены МВФ обязались внести в него 30 млн. долл. в течение пяти лет. В первый год существования фонда в его финансировании участвовали 11 стран [5].

В борьбе с отдельными проявлениями преступной деятельности по отмыванию капиталов принимают участие и другие международные организации, например Интерпол или созданная в 1999 г. Советом Европы Группа стран против коррупции (GRECO), насчитывавшая в октябре 2009 г. 46 стран-членов. В декабре 2008 г. GRECO сформулировала 26 рекомендаций по борьбе с коррупцией, предусматривавшие такие меры, как расширение доступа граждан к информации о деятельности судов и госорганов, введение публичных отчетов чиновников и правоохранителей, создание в ведомствах комиссий по конфликтам интересов, сокращение списка лиц, пользующихся иммунитетом от уголовного преследования, увеличение числа антикоррупционных статей, по которым в качестве меры наказания может применяться конфискация имущества, принятие этического кодекса для госслужащих и т. д. Если ситуация в стране признается в целом неудовлетворительной, может быть предложена специальная процедура, например, сокращены сроки представления следующего отчета о выполнении рекомендаций, обычно составляющие 18 месяцев. Но главное – отчет и рекомендации группы будут преданы широкой огласке.

**Третья директива ЕС о борьбе с отмыванием капиталов и финансированием терроризма**

Проблема борьбы с отмыванием капиталов объявлена одним из стратегических приоритетов в ЕС. В октябре 2005 г. Cовет ЕС и Европарламент приняли третью директиву ЕС (Directive 2005/60/CE) «О предотвращении использования финансовой системы для отмывания капиталов и финансирования терроризма», в соответствии с которой к банкам и другим финансовым учреждениям предъявляются дополнительные требования, касающиеся борьбы с отмыванием денег. Третья директива должна была быть включена в законодательство стран-членов ЕС до 15 декабря 2007 г., однако, например, Франция сделала это только в конце января 2009 г.

В соответствии с третьей директивой банки обязаны устанавливать идентичность реального бенефициара, т. е. физического лица, которое контролирует клиента и для которого осуществляется сделка или другое действие. В частности, в директиве под бенефициарами понимаются физические лица, прямо или косвенно владеющие более 25% долей в акционерном капитале или голосующими акциями какого-либо юридического лица или иным образом осуществляющие контроль за его деятельностью,

В директиве предложен подход, основанный на оценке рисков. Это означает отказ от систематического подхода к бдительности и введение нового подхода, основанного на оценке уровня потенциального риска отмывания капиталов, связанного с определенными клиентами и операциями. В зависимости от уровня этого риска определяется «интенсивность бдительности». Директива предписывает обязательную идентификацию клиентов на основе принципа KYC (Know your Customer – Знай своего клиента) и установления действительных бенефициаров финансовых операций и других сделок. В соответствии с подходом на основе оценки риска упрощенный режим бдительности применяется к следующим финансовым продуктам:

· полисы страхования жизни, ежегодные взносы по которым составляют менее 1000 евро;

· режимы пенсионного обеспечения, предусматривающие заранее установленные взносы с заработной платы и запрещающие передачу прав;

· электронные платежи и переводы на небольшие суммы;

· операции по потребительскому кредитованию на сумму менее 15 тыс. евро;

· расчеты и переводы между банками стран-членов ЕС или с банками третьих стран, в которых приняты стандарты борьбы с отмыванием капиталов.

Кроме того, принцип KYC не применяется к клиентам, которые уже имели дело с финансовым учреждением в другой стране ЕС. Банки должны убедиться в том, что банк-корреспондент имеет разрешение на деятельность, находится под контролем надзорного органа и имеет службу борьбы с отмыванием капиталов.

Помимо кредитных и финансовых учреждений, положения третьей директивы распространяются на таких субъектов, как аудиторы, финансовые инспекторы, налоговые консультанты, нотариусы и другие юридические специалисты, страховые компании, торговцы недвижимостью, компании, предоставляющие услуги юридическим и физическим лицам, управляющие акциями и другими активами клиентов, агенты недвижимости, управляющие трастами и акционерными компаниями, казино, юридические и физические лица, осуществляющие торговые сделки за наличные на сумму в 15 тыс. евро и больше.

Третья директива содержит и некоторые новшества, касающиеся оповещения о подозрительных операциях клиентов компетентным органам. Директива обязывает страны-члены ЕС создать подразделения финансовой разведки, в задачу которых должны входить борьба с отмыванием денег и противодействие финансированию терроризма. Подобный орган должен иметь доступ к необходимой финансовой, административной и правовой информации. В 2006 г. Европейская комиссия создала Единую платформу финансовой разведки (Financial Intelligence Units Platform, FIU Platform) для организации сотрудничества и обмена мнениями между европейскими ПФР.

При этом для лиц определенных профессий, в том числе нотариусов, адвокатов, аудиторов и налоговых консультантов, сохраняется возможность предоставлять информацию о клиентах и их операциях не подразделениям финансовой разведки, а самоуправляющимся профессиональным организациям, которые, в свою очередь, должны незамедлительно и «без купюр» передавать соответствующую информацию национальным органам финансовой разведки. При этом директива содержит лишь самые общие положения о защите добросовестных информаторов, оставляя на усмотрение стран-членов ЕС конкретные меры по реализации таких положений.

К сожалению, не все страны ЕС ввели положения третьей директивы в свои законодательства, либо сделали это не в полной мере. В частности, 3 июня 2010 г. Европейская комиссия направила в адрес Франции требование полностью внести положения третьей директивы в национальное законодательство.

**Деятельность национальных органов в борьбе с отмыванием капиталов**

В соответствии с рекомендациями ФАТФ обо всех подозрительных сделках следует сообщать в национальные органы, такие как Агентство по борьбе с организованной преступностью в Великобритании (SOCA) или Управление по борьбе с финансовыми преступлениями в США (FinCEN). После проведенного расследования эти организации решают, передавать ли соответствующие досье органам правосудия.

Во Франции для борьбы с финансовыми злоупотреблениями и отмыванием «грязных» денег при министерстве экономики создано Ведомство по регистрации данных и действиям по борьбе с незаконным финансовым оборотом (ТРАКФИН). В декабре 2006 г. ТРАКФИН был преобразован в независимую службу национального масштаба – считается, что это позволит данной организации эффективно работать с многочисленными партнерами.

В 2009 г. TРАКФИН получил 18104 деклараций о подозрениях в отмывании денег, в 2002 г. их было 8719, в 2005 г. - 11500. Из общего числа деклараций 17310 поступили от профессиональных организаций, 185 – от органов власти и 609 – от иностранцев. В 2009 г. выросла доля деклараций, поступающих в электронном виде, которая составила 21% против 12% в 2008 г. и 11% в 2007 г. Среди организаций, посылающих декларации в TРАКФИН, первое место занимают банки – 12254 декларации, за ними следуют пункты обмена валют – 2249, страховые компании – 1007, эмиссионные институты – 675, нотариальные конторы – 370 и различные тотализаторы – 361 [6].

Уголовный кодекс Франции предусматривает наказание тюремным заключением сроком до 5 лет и штраф до 375 тыс. евро за действия по отмыванию денег.

**\* \* \***

Отмывание капиталов - весьма динамичный, а не статичный процесс, требующий постоянной бдительности со стороны компетентных органов, а также организации эффективной борьбы на международном и национальном уровнях.

В условиях нынешнего финансово-экономического кризиса появились новые риски, связанные с введением новых правил регулирования, ростом анонимности при проведении финансовых операций и развитием новых способов и инструментов расчетов. Для 2009 г. характерно повышение роли расчетов наличными в связи с падением доверия к банковскому сектору в условиях кризиса и ростом подпольной экономики. Эта тенденция приводит к параллельному увеличению оборота наличных средств, ускользающих от контроля финансовых учреждений, под влиянием таких факторов, как способность криминальной среды и злоумышленников адаптироваться к меняющимся условиям; изменения коммерческой практики как в легальной, так и в нелегальной (теневой) экономике; расширение нелегальной экономики, в рамках которой расчеты, как правило, ведутся наличными.

Эффективность борьбы с отмыванием капиталов в первую очередь зависит от предупреждения различных преступлений, являющихся источниками нелегальных доходов. Поскольку многие операции по отмыванию капиталов имеют транснациональный характер, актуальной остается проблема координации политики на международном уровне. Не случайно вопросы борьбы с отмыванием капиталов и финансированием терроризма входят в повестку дня заседаний «группы 20».