

Право

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ НАД НЕЗАКОННОЙ ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

А. В. Шашкова*

Борьба с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, приобретает в настоящее время все большее значение для Российской Федерации. Вслед за законодательством иных стран особое внимание стало уделяться контролю над отмыванием денег на стадии их размещения в финансовых учреждениях.

Ключевые слова: легализация, отмывание, незаконные доходы, финансовый контроль.

Keywords: money-laundering, illegal income, financial control.

7 августа 2001 года был принят федеральный закон № 115-ФЗ, которым можно ознаменовать формальное начало борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

Федеральный закон № 115-ФЗ ввел следующие основные понятия:

– «доходы, полученные преступным путем, – денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;

– легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления»¹.

В деятельности финансовых учреждений сохраняется банковская тайна, однако ст. 6 указанного федерального закона четко устанавливает виды операций с денежными средствами и иным имуществом, подлежащим обязательному контролю. Если сумма операции больше или равна 600 000 рублей², операция связана с покупкой или продажей наличной валюты; приобретением физическим лицом

ценных бумаг за наличный расчет, обменом банкнот, предоставлением или получением кредита; получением прибыли за участие в игре и лотерее, соответствующее учреждение должно уведомить специально созданный государственный орган – Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) – в течение 5 дней после проведения операции. В случае пропуска данного срока или неуведомления государственного органа, организация понесет ответственность в соответствии со статьей 15.27 Кодекса об административных правонарушениях, предусматривающей наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц – от пятидесяти тысяч до пятисот тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ФАС Северо-Западного округа от 24.12.2007 № А21-4447/2007.

Судом была установлена правомерность привлечения организации к административной

*Шашкова Анна Владиславовна – кандидат юридических наук, доцент Кафедры конституционного права МГИМО (У) МИД России, e-mail: ashashkova@inbox.ru.

ответственности по статье 15.27 КоАП РФ, поскольку организация, являясь лизинговой компанией, в нарушение Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не направила государственному органу сообщения по 331 операции на сумму 826 380 174 руб. 93 коп., подлежащим обязательному контролю³.

Здесь Россия заимствовала систему, принятую в Австралии и США, когда идет сообщение в государственный орган по финансовому мониторингу обо всех сделках, превышающих определенную сумму.

Иная модель, также действующая в России, – это определение «подозрительных» сделок. Это влечет определенные сложности, а именно, оценочную квалификацию конкретным служащим банка сделки как «подозрительной». В прошлом году на основании пропуска срока уведомления или не уведомления Федеральной службы по финансовому мониторингу ЦБ отозвал 51 лицензию, а с начала этого года – уже 17⁴.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» предусматривает, что Банк России имеет право отозвать лицензию на осуществление банковских операций у банка, допустившего неоднократное нарушение в течение одного года порядка предоставления сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁵. То есть, двукратное нарушение закона, в том числе неверное сообщение, дает основание для отзыва лицензии у банка.

А такое нарушение может быть зафиксировано практически у каждого банка. Крупный банк не сможет избежать двух пресловутых ошибок в том объеме сообщений, который направляется в Федеральную службу по финансовому мониторингу. Однако в большей степени эта мера применяется только к тем банкам, которые занимаются сомнительными операциями. Таковые, как правило, грубо и систематически нарушают порядок и срок передачи сообщений.

Федеральная служба по финансовому мониторингу недовольна тем, как многие российские банки сообщают о подозрительных операциях: ошибается почти каждый банк. Но за прошлый год ситуация улучшилась. Банки стали грамотнее работать с сообщениями, и ошибки привлекли внимание менее чем к 100 кредитным организациям. Федеральная служба по финансовому монито-

рингу на практике обращает внимание лишь на каждый десятый—одиннадцатый банк⁶.

Статистика незлостных нарушителей, напротив, идет на лад. Из трех миллионов сообщений за прошлый год доля просроченных снизилась в пять раз до 3 %, а некорректных – более чем втрое до 1,5 %⁷.

Федеральная служба по финансовому мониторингу стала более взвешенно квалифицировать нарушения, а банки тщательнее исполняют требования закона. Впрочем, полный объем ошибок банка может выявить только комплексная проверка ЦБ, которая проводится раз в 1,5—2 года.

По итогам 2006 г. в правоохранительные органы было передано 4 277 дел на общую сумму 770 млрд руб. А количество лиц, привлеченных к уголовной ответственности, увеличилось в 10 раз до 502 человек⁸.

Все эти меры устанавливают определенную прозрачность финансовой системы. Однако есть и другая проблема, касающаяся сообщений о «подозрительных» сделках: некоторые страны требуют сообщать только о сделках, в которых могут присутствовать доходы от продажи наркотиков, не принимая во внимание доходы от других видов преступной деятельности. Такие законы ставят своеобразную дилемму перед банковскими кругами, так как служащему или менеджеру банка практически невозможно определить происхождение крупных сумм наличных денег у клиента, не имеющего законных источников дохода, и классифицировать «подозрительную» сделку.

Данная ступень легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, является наиболее уязвимой для государственного контроля, который напрямую зависит от того, в какой мере она обеспечивает финансовую прозрачность деятельности учреждений финансового и нефинансового секторов экономики для уполномоченных государственных органов.

На основании изложенного можно сделать вывод о том, что сложившаяся в России система финансового контроля над легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, несмотря на положительные сдвиги, не является в полной мере эффективной. Для усиления эффективности финансового контроля над легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, целесообразно также ввести контроль крупных сделок с наличными, минуя финансового посредника. Италия, например, запрещает крупные сделки с наличными, если они не осуществляются через законного финансового посредника, обязанного вести учет и подлежащего контролю.

Anna V. Shashkova. Financial Control over Illegal Money-Laundering Operations

The present Article is dedicated to financial control over money laundering. It sets main aims of anti-money laundering legislation, such as: prevention of involvement into bank operations of income derived from illegal activities, timely identification of customers and transactions bearing

signs of possible money laundering activities, collection and storage of information pertaining to such customers and transactions to facilitate efficient assistance to state bodies of Russian Federation within the framework of the current legislation, – and gives Russian specifics and problems on the matter.

1. Ст.3 Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001.
2. Ст.6.1 Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001.
3. www.crediteurope.ru. Постановление ФАС Северо-Западного округа №А21-4447/2007от 24.12.2007.
4. <http://www.sviaz-bank.ru/>.
5. С.20.6) Федерального закона №395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990.
6. <http://briansk.ru>.
7. www.crediteurope.ru.
8. <http://www.b-port.com>.