
К ВОПРОСУ О ПОНЯТИИ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

М.М. Прошунин

Кафедра административного и финансового права
Российский университет дружбы народов
ул. Миклухо-Маклая, 6, Москва, Россия, 117198

В статье рассматриваются вопросы определения понятия «отмывание преступных доходов» в законодательных актах и научной литературе, теории возникновения термина «отмывание преступных доходов», а также стадии отмывания преступных доходов.

В настоящее время нельзя однозначно определить источник происхождения термина «отмывание денежных средств». Существует множество теорий и версий относительно времени появления термина «отмывание преступных доходов».

Наиболее распространенной теорией является придание авторства изобретения данного термина известному преступнику Аль Капоне, при котором денежные средства, полученные от незаконного производства и продажи спиртного, для придания им правомерного характера смешивались с наличным оборотом американских прачечных. Кстати, сам термин «отмывание» в переводе на английский звучит как «laundry», тот же термин означает и прачечную.

По другой версии, изобретателем отмывания считается Сальваторе Лучано по прозвищу Счастливчик, который в 1923 г. предложил владельцам нелегальных капиталов в США новую услугу — вывоз «грязных» денег в Европу и их инвестирование в акции промышленных предприятий Швейцарии, Германии и Италии [1, с. 3].

Известные финансисты В.А. Зубков и С.К. Осипов к родоначальникам легализации преступных доходов также относят Мейера Лански (Мейер Суховлянский), который за счет игорных заведений, расположенных на Кубе, переводил неправомерно полученные денежные средства из Швейцарии на «остров Свободы», а затем переправлял их во Флориду, что создавало картину «возвращения зарубежных инвестиций в Америку на законных основаниях» [4, с. 19–20].

Не определяя родоначальника самого термина, американский ученый Петер Лилли считает, что термин «отмывание денег» впервые появился в Америке в 20-е годы прошлого века. Преступные банды того времени стремились примерно к тому же, к чему стремятся и в наши дни — отделить плоды преступных деяний от соответствующей им противозаконной деятельности. В этих целях они начинали какое-либо дело с большим кругооборотом наличных денег (например, открывали прачечную или автомойку), вкладывали в него деньги, вырученные в результате нечестных деяний, и получали законную прибыль, оправдывая тем самым (с коммерческой точки зрения) логичность обращения столь крупных денежных сумм [8, с. 21–22].

Таким образом, подлинное авторство данного термина установить не представляется возможным. На наш взгляд, здесь необходимо говорить о «народном творчестве», когда используемый термин начинает широко употребляться среди преступного сооб-

щества, а впоследствии среди тех, кто с ним борется. Единственно, что подтверждается представленными выше точками зрения, это то, что сам термин имеет американское происхождение и время его возникновения следует датировать 20-ми годами XX века.

Как считает коллектив авторов, в официальном лексиконе выражение «отмыть деньги» можно считать относительно свежим неологизмом. Впервые его начали употреблять в газетах во времена Уотергейтского скандала 1973 г., а в юридическом контексте это выражение впервые появилось в США в 1970 г.

При этом сам термин авторы определяют как процесс преобразования нелегально полученных («черных») денег во внешне легальные, т.е. имеющие законное объяснение своего происхождения («белые») деньги [2, с. 17].

Правовое определение данного термин получил в 80-х годах прошлого века. Так, определение «отмывание преступных доходов» можно найти в ряде международных правовых актов, в таких как Венская конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г., Страсбургская конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 г., Директива Совета ЕС от 10 июня 1991 г. (91/308/ЕЕС) «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег» и многие другие международные акты.

Наиболее широкое определение «отмывания преступных доходов» содержится в ст. 6 Конвенции против транснациональной организованной преступности (принята в г. Нью-Йорке 15.11.2000 Резолюцией 55/25 на 62-м пленарном заседании 55-й сессии Генеральной Ассамблеи ООН), в соответствии с которой основными действиями, которые международные правоведа относят к отмыванию преступных доходов, являются:

1) конверсия или перевод имущества, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений, в целях сокрытия или утаивания преступного источника этого имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении основного правонарушения, с тем чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои деяния;

2) сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;

3) приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;

4) участие, причастность или вступление в сговор с целью совершения любого из преступлений, относящихся к отмыванию преступных доходов, покушение на его совершение, а также пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов при его совершении [7].

Таким образом, под отмыванием преступных доходов международное сообщество призывают понимать действия (бездействие) относительно имущества, приобретенного преступным путем, независимо от того, желает ли лицо придать правомерный характер данному имуществу или нет. При этом преступным будет являться деятельность только в том случае, если лицо знало о преступном происхождении данного имущества.

В настоящее время российское законодательство оперирует двумя определениями «легализации доходов, полученных преступным путем».

В Уголовном кодексе Российской Федерации, впервые в 1996 г. закрепившим термин «легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем», под легализацией (отмыванием) денежных средств

или иного имущества, приобретенного преступным путем, понимается совершение финансовых операций и сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным в результате совершения преступления, либо использование указанных средств для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом [9].

В свою очередь, основным законодательный акт в сфере финансового мониторинга — Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» определяет термин «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем» как придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных ст. ст. 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации (налоговые, валютные и таможенные преступления) [9].

Отметим, что, как и в Германии, российский законодатель выбрал «усеченное определение термина «легализация», исключив ряд составов преступлений. Однако, например, Грузия и Казахстан определяют преступлением отмывание доходов, полученных от любых незаконных действий (правонарушения и преступления). В Белоруссии и Польше к преступлениям относят легализацию преступных доходов только лишь от преступлений [5, с. 11].

В настоящее время в финансово-правовой науке практически отсутствуют определения отмывания преступных доходов, что не случайно, так как данные вопросы принято рассматривать, в основном, в уголовно-правовом аспекте. Одним из немногих является определение ученого В.М. Шумилова, который в рамках международного финансового права под отмыванием денег понимает процесс преобразования нелегально полученных денег в легальные [10, с. 285].

Немецкий ученый Х.Х. Кернер определяет отмывание денег как «операции, осуществляемые с целью на первой стадии утаить или скрыть наличие, происхождение или целевое назначение вещественных ценностей, проистекающих из преступления, с тем, чтобы на второй стадии приступить к извлечению из них регулярных доходов» [6, с. 37–38].

Ученый М.Е. Беар определяет отмывание преступных доходов как «перевод незаконно полученных наличных денег в другой актив, сокрытие истинного источника или собственности, от которых незаконным образом получены деньги, и создание характера законности для источника и собственности» [11, р. 304].

На наш взгляд, отмывание преступных доходов следует рассматривать в четырех основных аспектах: материальном, процедурном, экономическом и правовом.

В материальном аспекте отмывание представляет собой размещение имущества, в том числе денежных средств, в финансовые институты, проведение различного рода операций с данным имуществом и, наконец, интегрирование имущества в национальную экономику. В материальном аспекте основным является характер действий: размещение, расслоение (перемешивание) и интегрирование.

В экономическом смысле отмывание представляет собой переход денежных средств или иного имущества, полученного преступным путем, из теневой экономики в легальную экономику. В экономическом аспекте важно, что денежные средства или иное имущество попадают в легальную экономику.

С процедурной точки зрения отмывание преступных доходов можно определить как процесс, с помощью которого маскируются изначальное происхождение и

истинные владельцы имущества, полученного в результате совершения преступления, в целях исключения любого из видов преследования (административного, уголовного). Отмывание также можно определить как процесс обработки имущества в целях сокрытия их незаконного получения фактическим владельцем.

И, наконец, с правовой точки зрения отмывание преступных доходов следует рассматривать как придание правомерного характера владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным преступным путем. В юридическом смысле главным становится именно «правомерный характер», который приобретает имущество.

Подчеркнем, что термины «отмывание» и «легализация» доходов, полученных преступным путем, являются синонимами и могут употребляться как взаимозаменяемые термины. Недостатком термина «легализация преступных доходов» является то, что сам термин «легализация» используется для определения легального процесса. В отношении легализации преступных доходов данный процесс, по правовому содержанию, никогда не станет легальным, наоборот, данный процесс является уголовным правонарушением.

В свою очередь, недостатком термина «отмывание преступных доходов» является его бытовой характер, что несколько затрудняет его использование в нормотворчестве. Вместе с тем мы не видим значительных препятствий для введения данного термина в юридическую терминологию.

В российском законодательстве выходом из сложившейся ситуации стало использование обоих терминов — «отмывание» и «легализация».

Рассмотрим основные этапы (фазы) легализации доходов, полученных преступным путем. В настоящее время существует несколько точек зрения на количество этапов (стадий) в рамках отмывания преступных доходов.

Наиболее распространенная точка зрения предполагает наличие трех основных этапов: 1) размещение денежных средств или имущества (*placement*), 2) распределение или оборот денежных средств (*layering*) и, наконец, 3) интеграция или вливание в оборот (*integration*).

Размещение денежных средств — процесс, в результате которого денежные средства поступают в финансовую систему того или иного государства, например, путем размещения денежных средств во вклады, путем приобретения ценных бумаг за наличный расчет, покупки доли бизнеса. Обратим внимание, что данный этап является наиболее опасным для отмывателей, так как именно здесь прослеживается четкая связь между доходом и совершенным преступлением.

Расслоение («оборот», «перемешивание», «смешивание») денежных средств — процесс, в ходе которого фактическим владельцем или его доверенным лицом совершается значительное количество операций с целью отдалить денежные средства от первоначального источника. Иными словами, главная задача отмывателя на данной стадии — нивелировать связь между источником получения денежных средств и самими денежными средствами. На этой стадии особенно важно получить денежные средства из организации с хорошей деловой репутацией.

И наконец, в процессе инвестирования денежные средства или имущество возвращаются в легальную экономику, например, в виде приобретения недвижимости, драгоценностей, иных предметов роскоши.

По мнению ученого О.В. Зимина, необходимо выделить четыре стадии процесса отмывания денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем: освобождение, маскировка, размещение (придание статуса) и интеграция.

Освобождение — первая стадия отмыwania преступных доходов. На этом этапе лицо (преступное формирование), получившее доход от преступной деятельности, освобождается от криминального капитала и вводит их в легальный коммерческий оборот. Среди операций выделяют: 1) помещение денег в различные кредитно-финансовые учреждения, занимающиеся переводом денег, с целью их перемещения в пределах страны или за границу; 2) превращение денег в чеки или другие оборотные финансовые инструменты в банках и других финансовых учреждениях и многие другие.

Маскировка — вторая стадия, выражающаяся в совершении финансовых и иных операций, направленных на сокрытие преступности происхождения денежных средств или иного имущества, источника их поступления в отмывающую структуру, а также их реального владельца. Как правило, на этой стадии используются фиктивные фирмы. Такие операции могут осуществляться путем: 1) зачисления наличных денег в виде безналичных на счета фиктивных компаний; 2) перечисления денежных средств со счета одной фиктивной компании на счет другой и т.д.

Размещение (придание статуса) — третья стадия, выражающаяся в совершении экономических и хозяйственных операций внутри легальных кредитных или иных структур с наличными и безналичными средствами или имуществом посредством различных экономико-правовых инструментов, с тем чтобы полностью исключить возможность установления противозаконного источника их происхождения, владельца.

И наконец, интеграция — заключительная стадия отмыwania, на которой денежные средства или имущество, приобретенные преступным путем, аккумулируются у владельца, в результате чего появляется возможность свободно пользоваться и распоряжаться отмытыми доходами. На этой стадии деньги как бы обретают легальный источник происхождения и инвестируются в экономику, особенно в сферу предпринимательства. Интеграция может принимать следующие формы:

- уплата жалований, комиссионных или гонораров компании или отдельному лицу фирмами или корпорациями, получившими деньги, которые были отмыты на предыдущих этапах;

- получение денег от казино или организации, устраивающей лотереи, чтобы придать им вид законного выигрыша [3, с. 19].

Зарубежные ученые также рассматривают отмыwanie преступных доходов и как двухстадийный процесс. Согласно данной точки зрения, основными стадиями легализации являются отмыwanie денег (money laundering) и возвращение их в оборот («recycling») [12, с. 19].

На наш взгляд, наиболее удачной является трехстадийная модель отмыwania преступных доходов. Выделение такой стадии, как «Маскировка», в четырехфазной модели является лишь детализацией стадии «Размещение». Обе стадии призваны придать псевдо-легальный статус денежным средствам или имуществу, полученным преступным путем.

Не выдерживает критики и двухстадийная модель, так как представляется, что сам процесс отмыwania денежных средств невозможен без стадии «возвращения преступных доходов в легальный оборот». Именно на стадии возврата денежных средств в легальный оборот можно говорить, что данным денежным средствам предан псевдо-легальный статус.

Таким образом, с учетом стадий (фаз) отмыwanie преступных доходов можно определять как любые действия (бездействие) на стадиях размещения, расслоения и интеграции, направленные на придание правомерного характера виду владению,

пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

В заключении отметим, что научная дискуссия об определении отмывания преступных доходов не закончена. Появление новых схем отмывания преступных доходов носит перманентный характер, в связи с чем следует ожидать появления новых субъектов, объектов и стадий отмывания преступных доходов, что, в свою очередь, с необходимостью повлечет возникновение новых определений «отмывания преступных доходов» в научной литературе.

ЛИТЕРАТУРА

- [1] *Безценный А.П.* Постатейный практический комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» для работников кредитных организаций. — М., 2005.
- [2] *Букарев В.Б., Трунцевский Ю.В., Шулепов Н.А.* Зарубежный опыт в сфере правового регулирования противодействия легализации (отмыванию) доходов, приобретенных преступным путем // *Международное публичное и частное право*. — 2007. — № 4.
- [3] *Зимин О.В.* Современные способы, экономические схемы и классификация моделей легализации (отмывания) преступных доходов // *Законодательство и экономика*. — 2007. — № 8.
- [4] *Зубков В.А., Осипов С.К.* Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. — М.: Изд-во «Спецкнига», 2007.
- [5] *Куровская Л.Н.* Противодействие легализации преступных доходов уголовно-правовыми мерами. — М.: Издательство «Юрлитинформ», 2006.
- [6] *Кернер Х.Х., Дах Э.* Отмывание денег. — М., 1996.
- [7] Конвенция против транснациональной организованной преступности (Принята в г. Нью-Йорке 15.11.2000 Резолюцией 55/25 на 62-м пленарном заседании 55-й сессии Генеральной Ассамблеи ООН) // *Собрание законодательства РФ*. — 2004. — № 40. — Ст. 3882.
- [8] *Лилли Питер.* Грязные сделки. Тайная правда о мировой практике отмывания денег, международной преступности и терроризме. — Ростов н/Д, 2005.
- [9] *Собрание законодательства РФ*. — 1996. — № 25. — Ст. 2954.
- [10] *Шумилов В.М.* Международное финансовое право: Учебник. — М.: Междунар. отношения, 2005.
- [11] *Beare M.E.* Tracing of illicit funds: money laundering in Canada. — Ottawa, 1990.
- [12] *Bernasconi P.* Finanzunterwelt. — Zurich-Wiesbaden, 1986.

THE DEFINITION OF ANTI MONEY LAUNDERING

M.M. Proshunin

The Department of Administrative and Financial Law
Peoples' Friendship University of Russia
Miklukho-Maklaya st., 6, Moscow, Russia, 119198

This article is devoted to legal issues of determination of money laundering in legislative acts and scientific literature. Theories of origins of money laundering as well as stages of money laundering are subject of this article.