

4. Закон Пензенской области от 20 сентября 2005 года № 867-зпо «О программе развития и поддержки малого и среднего предпринимательства в Пензенской области на 2006–2010 годы» [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://docs.cntd.ru/document/424033784>. – Дата доступа : 20.04.2020.

5. Паспорт регионального проекта «Расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию» [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://pnzreg.ru/upload/iblock/785/785d6db39ea502eafa7397f20792589b.pdf>. – Дата доступа : 20.04.2020.

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ: АНАЛИЗ МОДЕЛЕЙ «ОТМЫВАНИЯ» ДЕНЕГ

Д. И. Радюк

студент экономического факультета,
Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь

dr-inbox@mail.ru

Научный руководитель: **В. П. Кунцевич**
старший преподаватель кафедры корпоративных финансов
экономического факультета,
Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь

В статье приводится классификация моделей «отмывания» денег, полученных незаконным путем и роль финансово-кредитных учреждений в противодействии легализации теневых капиталов.

Ключевые слова: «отмывание» денег; противодействие «отмыванию» денег; модели «отмывания» денег.

Вопрос повышения эффективности противодействия легализации незаконных доходов с каждым годом приобретает все большую актуальность. Возрастает негативное влияние финансово-экономических преступлений на экономику разных стран мира. Это приобретает глобальный характер и во многом обусловлено интеграционными процессами, происходящими в мировом финансово-экономическом развитии. В Республике Беларусь, по данным Международного валютного фонда, за 2015 год доля теневой экономики составила 32,4 % ВВП [6], что предполагает угрозу финансовой безопасности государства.

Значительная часть денежных средств, полученных незаконным путем, с развитием информационных технологий быстро вовлекается в безналичный оборот, т. е. фактически происходит легализация дохо-

дов, полученных в результате теневой деятельности. Это способствует росту коррупции, нарушает установленный порядок экономической деятельности и содействует распространению наиболее опасных форм нелегального предпринимательства. Все это, во-первых, искажает структурные пропорции в экономике и макроэкономические показатели, во-вторых, влияет на налоговую базу и формирование государственного бюджета.

Легализация теневых доходов приносит значительный ущерб экономике любой страны, что приводит к замедлению роста экономики и благосостояния населения.

Проникновение в банковскую систему незаконных доходов неизбежно приводит к повышению рисков не только отдельных кредитных организаций, но и всей системы в целом, и, как следствие, снижается её деловая репутация и международный рейтинг. Отсутствие эффективной борьбы с проникновением в неё нелегальных доходов не позволяет решить задачу повышения её имиджа, роста доверия к ней со стороны клиентов, а также обеспечение устойчивого роста экономики.

Противодействие легализации доходов, полученных в результате осуществления преступной деятельности, выступает важным направлением формирования и развития финансово-правовой политики многих государств мирового сообщества.

Банки должны выступить своего рода «фильтром» легализации денежных средств, полученных незаконным путем и осуществлять передачу сведений в соответствующие органы. Также кредитно-финансовые учреждения заинтересованы в сохранении собственной репутации. Различная информация о вероятном причастии банка-корреспондента в схемах по «отмыванию» преступных доходов анализируется и непременно влияет на оценку риска дальнейшего выполнения операций данного банка.

Интерес к проблеме «отмывания» денег существует с двадцатых годов прошлого столетия. Однако только в 1989 году в Париже, на заседании «большой семерки», была создана международная Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ; с английского Financial Action Task Force on Money Laundering, FATF), а в 1990 году были опубликованы первые 40 рекомендаций, которые являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами-членами ООН. В Республике Беларусь практика законодательного регулирования началась 19 июля 2000 года, когда был принят государственный закон «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем» [5, с. 49], [2].

Принятие государством законодательства, направленного на выявление «отмываемых» доходов, не гарантирует должных результатов. Поэтому банки, в целях сокращения собственных рисков (то есть, чтобы государство не отозвало лицензию или не наложила штрафные санкции на банк), заинтересованы в том, чтобы осуществлять мероприятия для предотвращения «отмывания» денежных средств через их счета.

Процесс легализации доходов, полученных в результате преступной деятельности, является достаточно сложным и состоит из множества различных операций и методов, которые постоянно совершенствуются с учетом все новых правил и законов.

В настоящее время существует несколько подходов к анализу процесса «отмывания» денег. В целом, **модели «отмывания» денег** можно разделить на две группы:

1. *Фазовые* – наиболее распространенные схемы, исходя из названия которых, можно сказать из скольких уровней они состоят:

- двухфазная модель П. Бернаскони,
- трехфазовая модель,
- четырехфазовая модель.

2. *Циркуляционные* – симбиоз моделей «отмывания» денег, а также – когда в кругообороте используется часть денег на финансирование дальнейшей незаконной деятельности, а другая часть – после ее легализации, инвестируется в легальную экономику или размещается на счетах банков.

Двухфазная модель П. Бернаскони состоит из:

1) *стадия «отмывания» денег*, для нее характерно:

- краткосрочные банковские операции;
- цель – сокрытие следов преступления;
- осуществляется посредством перевода крупных наличных денежных средств в легкоуправляемые и высоколиквидные активы.

Например, приобретение на короткий срок ценных бумаг с высокой ликвидностью, или покупка драгоценных камней или металлов, а также обмен одного на другого достоинства купюр или на другую валюту, т. е. то, что можно быстро использовать и без дополнительных затрат.

2) *стадия возвращения в оборот*, для нее характерно:

- среднесрочные и долгосрочные банковские операции
- цель – присоединение «отмытых» денежных средств в легальный экономический оборот и придание видимости полученных из законных источников;

- осуществляется через:

- установление контроля над финансовыми учреждениями;
- незаконное использование исключений из закона;

- использование корреспондентских отношений между банками;
- создание ложного бумажного следа;
- слияние законных и незаконных фондов;
- перевод денежных средств, полученных от незаконной деятельности, за рубеж;
- использование «коллективных» счетов;
- использование транзитных счетов;
- использование механизма, когда гарантией выступает кредит.

В данной модели необходимо различать страну по совершению основного преступления, ставшего источником дохода, а также страну «отмывания» денег. Доходы, полученные в результате незаконной деятельности, переводятся через банковскую систему из страны, где было совершено само преступление, в страну «отмывания» денег, а после их легализации, реинвестируются обратно [3, с.9-10].

Таким образом, можно сказать, что данная схема наиболее рискованна для преступника и работает только в том случае, если в стране, где «отмываются» «грязные» деньги, слабая банковская система и пробелы в законодательстве, а для стран, через которые происходит «отмывание» денег, характерна неэффективная система государственного надзора за деятельностью банков. Данные государства не участвуют в международном сотрудничестве по вопросам, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Трехфазовая модель наиболее распространена и предполагает выделение в едином процессе легализации следующих стадий:

1) *стадия размещения:*

- незаконные денежные средства вводятся в финансовую систему (например, способом дробления сумм с последующим их размещением на банковские счета или путем приобретения инструментов денежного рынка);

- самое слабое звено в данном механизме по отмыванию денег;

- возможно легкое выявление на этом этапе.

2) *стадия расслоения:*

Отмывание денег посредством проведения серии операций, которые наслаиваются друг на друга, для усложнения работы правоохранительных органов по их идентификации;

- цель – сокрытие или искажение источников их происхождения;

- осуществляется через:

- приобретение финансовых инструментов;
- обращение на биржах;

- перевод с использованием большого количества банковских счетов, открытых в различных юрисдикциях;
- перевод денег под видом платежей за товары и услуги.

3) *стадия интеграции:*

- деньги приобретают законный источник происхождения и возвращаются в легальную экономику, в том числе посредством операций по купле-продаже недвижимости, а также искажения цен или других способов;

- создание, на данном этапе, видимости достоверности источников происхождения нелегальных капиталов.

- если схема «отмывания» денег не была выявлена на двух предыдущих стадиях, то отделить законные доходы от незаконных исключительно сложно;

- обнаружение «отмытых» капиталов на стадии интеграции практически невозможно без использования скрытой агентурной работы.

Трехфазовую модель также можно представить в следующем виде (рисунок 1).



Примечание – Источник: составлен по [4, с. 22].

Рисунок 1 – Трехфазовая модель

Важным этапом, когда еще можно выявить «движение» нелегальных капиталов является стадия «размещения». На следующих стадиях операции становятся неотличимыми от легальных, и все риски возлагаются на банки.

Четырехфазовая модель. Этот подход к структурированию процесса «отмывания» используют эксперты ООН. Основными стадиями легализации являются:

Первая фаза – внесение наличных денежных средств и дальнейшее их перечисление на счета подставных лиц и фирм.

Вторая фаза – распределение наличных денежных средств путем банковских операций и операций с ценными бумагами.

Третья фаза – маскировка следов совершенного преступления путем:

- использования для открытия счетов банков, удаленных от места совершения преступления и места проживания преступников;
- перевода денег со счетов иностранных фирм на счета преступников в рамках фиктивных хозяйственных договоров;
- использования подпольной системы банковских счетов.

Четвертая фаза – интеграция денежной массы путем инвестирования «отмытых» капиталов в легальную экономику. Ключевым элементом модели является использование финансовых инструментов и банковских операций, при проведении которых активно применяется смурфинг (организованная покупка легко преобразуемых финансовых инструментов) и структурирование (платежи небольшими суммами по различным основаниям на один банковский счет).

Особенности циркуляционных моделей:

- часть денег используется для финансирования дальнейшей преступной деятельности; другая часть после «отмывания» размещается на счетах банков или инвестируется в легальную экономику путем вложений на мировых финансовых рынках и приобретения участия в легальных предприятиях;

- банковская система используется на всех стадиях процесса легализации, причем перечень банковских услуг, которые могут быть использованы в целях «отмывания» преступных доходов, постоянно расширяется.

- идеальной для преступников является ситуация, когда банки не предъявляют требований к идентификации клиентов и имеется возможность открытия/владения анонимным счетом.

Представленные модели имеют теоретический характер и отображают давно отработанные схемы. Мошенники находят пробелы в законодательствах стран, а также быстро реагируют на изменения «правил

игры», оперативно совершенствуют схемы и методы по «отмыванию» незаконных средств, используя бюрократические сложности в изменении законодательства.

Таким образом, проанализировав модели и схемы легализации («отмывания») незаконных доходов, можно отметить, что они включают 4 процесса:

1. Размещение денежных средств (имущества) в финансово-кредитных организациях (количество операций может быть не ограничено).

2. Перевод средств из теневой экономики в официальную.

3. Скрытие источников денежных средств, с этой целью проводятся различные финансовые операции.

4. Придание правового статуса (триада правомочий собственника).

Появление в банковской системе финансовых средств, имеющих сомнительное происхождение, повышает возможность появления различных рисков, в том числе риск потери деловой репутации. Следует отметить, что в теории и практике банковского дела разработаны эффективные методы управления рисками: кредитным, операционным, рыночным и ликвидности. Однако анализируя научную литературу и практику систем внутреннего контроля, существующих в белорусских и российских банках, можно сделать вывод, что пока не разработана единая концепция и стратегия управления риском вовлечения финансово-кредитных учреждений в процессы отмывания денег и финансирования терроризма. Это, в свою очередь, предполагает необходимость дальнейших теоретических разработок в данном направлении.

Библиографические ссылки

1. Кондрат, Е. Н. Влияние легализации преступных доходов на экономическую безопасность государства / Е. Н. Кондрат // Журнал «Вестник Академии экономической безопасности МВД России». - 2010. - № 9. - С. 78-84.

2. Кунцевич, В. П. Противодействие легализации незаконных доходов: белорусская практика / В. П. Кунцевич, Н. Л. Карплюк, М. К. Курбанова // Экономика. Бизнес. Финансы. – 2019. – № 9. – С. 21-25.

3. Магомедов Ш. М., Современные модели отмывания преступных доходов и способы противодействия банка / Ш. М. Магомедов, М. В. Каратаев, А. В. Метнёва // Журнал «Вестник Российской академии естественных наук» – 2017. – № 1. – С. 8-17.

4. Методические материалы. «Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» / Ш. М. Магомедов, М. В. Каратаев. – Москва. – 70 стр.

5. Шулековский, В. В. Легализация доходов: способы осуществления и меры борьбы / В. В. Шулековский // Журнал «Банкаўскі веснік». - 2006. - № 22 (351). - С. 43-50.

6. Tut.by [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <https://news.tut.by/economics/580624.html>. - Дата доступа : 10.07.2020.

СОТРУДНИЧЕСТВО ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ БЕЛАРУСИ И КИТАЯ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ СФЕРЕ

О. Ф. Родевич

научный сотрудник сектора промышленной политики отдела инновационной политики, магистр экономики ГНУ «Институт экономики НАН Беларуси»,
г. Минск, Беларусь
O.Rodevich@mail.ru

В статье раскрыты основные аспекты сотрудничества финансовых институтов Беларуси и Китая в инвестиционной сфере. Представлены механизмы участия международных организаций в финансировании высокотехнологичных проектов в Китайско-Белорусском индустриальном парке «Великий Камень». Предложены направления повышения эффективности кредитно-инвестиционного сотрудничества стран в рамках глобальной инициативы Китая «Экономический пояс Шёлкового пути».

Ключевые слова: финансовые институты; кредитно-инвестиционное сотрудничество.

Важным для развития инновационной деятельности в Республике Беларусь является международное сотрудничество финансовых институтов. Особое место среди внешнеэкономических партнёров страны занимает Китайская Народная Республика. Между странами подписан Договор о дружбе и сотрудничестве, а также ряд других белорусско-китайских соглашений и меморандумов, в том числе ориентированных на финансирование совместных инвестиционных проектов. В настоящее время активно реализуется множество крупных инфраструктурных и инвестиционных проектов, расширяется торгово-экономическое взаимодействие, улучшается социальное взаимодействие, растёт количество общественных обменов.

Наиболее перспективным направлением укрепления двустороннего экономического взаимодействия между Республикой Беларусь и Китаем является развитие сотрудничества в кредитно-инвестиционной сфере.