

Проблема коррупции в России. Роль банков в предотвращении отмыывания денежных средств.

The problem of corruption in Russia. The role of banks in preventing money laundering.

Аннотация: В данной статье рассмотрена проблема коррупции в России, предложены меры борьбы с ней. Обозначена роль банков в предотвращении отмыывания денежных средств.

Abstract: This article deals with the problem of corruption in Russia, the measures proposed to combat it. The role of banks in preventing money laundering.

Ключевые слова: коррупция; фирмы – однодневки; отмыывание денежных средств; банк; банковские операции

Keywords: corruption, one-day firms, money laundering, bank, banking operations.

Проблема коррупции и борьбы с терроризмом является актуальной в современном мире, в частности в России, данная тема требует глубокого анализа, выявления механизмов снижения влияния на экономику. Меры, связанные с предотвращением отмыывания денежных средств, приобретают все большую значимость, а банки играют важную роль в этом вопросе, так как являются подконтрольным органом, в который необходимо предоставлять расчетную информацию. В современной научной литературе широко рассмотрены процессы отмыывания денег, авторы которых отмечают, что их число растет с каждым днем, так как преступники не могут использовать одну и ту же схему многократно.

В ежегодном послании Президента РФ Федеральному Собранию, приуроченном к двадцатилетнему юбилею Конституции России, Владимир Путин подчеркнул, что «следует повышать прозрачность экономики... Нужно продолжить принципиальную и твердую линию по избавлению нашей кредитно-финансовой системы от разного рода “отмыывочных контор”, или, как еще говорят, “прачечных”» [4].

В современной России сложилась крайне сложная ситуация с коррупцией. Цель данной статьи определить термин коррупции и предложить методы борьбы с ней, в том числе ознакомиться с действиями банков в вопросе «отмыывания денег».

Коррупция деструктивно влияет на развитие государства и нации, что, безусловно, негативно сказывается на экономических и политических процессах. Российское Законодательство имеет ряд недостатков в вопросе противодействия коррупции: отсутствует законодательное определение, четкие положения полномочия ответственных лиц, несовершенство проведения антикоррупционного мониторинга и его экспертизы.

Термин «коррупция» происходит от латинского *corruptio*. В словарях иностранных слов приводится термин «коррумпиловать», (лат. *corrumpere* – подкупать кого-либо деньгами или иными материальными благами) [9].

Коррупция:

а) злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

б) совершение деяний, указанных в подпункте "а" настоящего пункта, от имени или в интересах юридического лица [6].

В современных источниках термин коррупция рассматривается и применяется к международным коммерческим операциям, когда речь идет о незаконных выплатах фирм «должностным лицам в своей стране и за рубежом в целях их подкупа для получения льготных или более благоприятных условий для своего бизнеса». Со ссылкой на Резолюцию Генеральной Ассамблеи ООН 51/59 от 12 декабря 1996 г. «О борьбе с коррупцией» отмечено, что ее средствами считаются подкуп должностных лиц путем взяток, сокрытие в отчетности выплат от взятки, легализация доходов от незаконной деятельности (отмывание денег), вымогательство [7]. Из чего можно сделать вывод, что проблема взяточничества связана с наличными денежными средствами, которые так сложно отследить и проконтролировать.

Эксперты выделяют наиболее коррумпированные территории нашей страны (регионы с наибольшими экономическими ресурсами: крупные города, приграничные города, транспортные узлы, порты) и в тоже время утверждают, что в Российской Федерации нет зон свободных от коррупции.

Из социологических опросов наиболее коррумпированными сферами деятельности являются: образование, здравоохранение, налоговая, таможенная, правоохранительная, жилищно-коммунальная. А наибольшую опасность представляет коррупция в органах государственной власти, экономики и местного самоуправления.

Здесь получают распространение такие проявления коррупции как:

- завышение затрат на капитальное строительство и приобретение дорогостоящего оборудования;

- развитие собственного бизнеса за счет создания финансовых стимулов или выплаты так называемых «откатов» врачам за направление пациентов в конкретную организацию, зачастую возглавляемую их родственниками;

- получение взяток за вмешательство в практику найма лицензирования аккредитации или сертификации тех или иных структур;

- создание подконтрольных чиновникам муниципальных образований управляющих компаний фирм по оказанию населению коммунальных услуг сдача муниципальных нежилых помещений за вознаграждение коммерческим структурам [8].

Коррупция в свою очередь делится на верхушечную и низовую, что напрямую зависит от занимаемой должности государственных служащих.

Первая охватывает политиков, высшее и среднее чиновничество и сопряжена с принятием решений, имеющих высокую цену (формулы законов, госзаказы, изменение форм собственности и т.п.). Вторая распространена на среднем и низшем уровнях и связана с постоянным, рутинным взаимодействием чиновников и граждан (штрафы, регистрации и т.п.) [10].

Наконец, о коррупции в негосударственных организациях, наличие которой признается специалистами. Сотрудник организации (коммерческой или общественной) также может распоряжаться не принадлежащими ему ресурсами: у него также есть возможность незаконного обогащения с помощью действий, нарушающих интересы организации, в пользу второй стороны, получающей от этого свои выгоды [1].

Рассмотрение многих работ, рассказывающих об различных случаях отмывания денежных средств, дает сделать вывод, что их составляющая может включать в себя следующие компоненты: анонимные счета, фирмы-однодневки, подставных лиц, финансовые институты офшорных государств или территорий. В механизме отмывания анонимные счета, фирмы-однодневки и т.д. преследуют одну цель – запутать уполномоченные органы, для того чтобы незаконно полученные денежные средства невозможно было связать с преступлением, впоследствии которого они поступили в распоряжении террористов и преступников.

Хотелось бы уделить внимание фирмам-однодневкам, так по данным Первого заместителя Председателя Правительства России И.И. Шувалова, ежегодный ущерб бюджету нашей страны от деятельности «фирм-однодневок» составляет до одного триллиона рублей.

Под «фирмой-однодневкой» в самом общем смысле понимается юридическое лицо, не обладающее фактической самостоятельностью, созданное без цели ведения предпринимательской

деятельности, как правило, не представляющее налоговую отчетность, зарегистрированное по адресу массовой регистрации, и т.д. [3].

Современные налоговые эксперты выделяют дополнительные признаки фирм-однодневок: владельцы обычно являются лицами без постоянного места жительства, либо лица которые теряли свой паспорт, или же умершие люди. Деятельность таких фирм обычно существуют только на бумагах, в действительности никакие сделки не заключаются.

Федеральный закон о фирмах-однодневках устанавливает ответственность в случаях, когда имеет место: незаконное образование (создание, реорганизация) юридического лица и незаконное использование документов для образования (создания, реорганизации) юридического лица [2].

В Статье 173.1. Незаконное образование (создание, реорганизация) юридического лица обусловлены методы наказания применяемые:

1. Образование (создание, реорганизация) юридического лица через подставных лиц - наказывается штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от семи месяцев до одного года, либо принудительными работами на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок.

2. Те же деяния, совершенные:

а) лицом с использованием своего служебного положения;

б) группой лиц по предварительному сговору, -

наказываются штрафом в размере от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо обязательными работами на срок от ста восьмидесяти до двухсот сорока часов, либо лишением свободы на срок до пяти лет.

Несмотря на введение Федеральным законом от 07.12.2011 года № 419-ФЗ [5] в Уголовный кодекс Российской Федерации статей 173.1 и 173.2, предусматривающих ответственность, соответственно, занезаконное образование (создание, реорганизацию) юридического лица и незаконное использование документов для таких целей, кардинально изменить ситуацию с распространением фирм-однодневок правоохранительным органам не удалось.

Если говорить о методах отмывания денежных средств, то в настоящее время используются два таких метода – конверсия и перевод. Конверсия (от лат. *conversion* – изменять) буквально означает «оборот, превращение» [11].

В настоящее время известны три способа конверсии денежных средств: обналичивание, обезналичивание (примером является - перевод теневых капиталов через банки) и изменение вида финансового актива.

Существует одна схема отмывания денег: на начальном этапе - деньги, полученные преступным путем, второе звено - процедура отмывания и конечный результат – легализованные деньги, которые не имеют связи с первоначальным преступлением.

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) в 2003 году сформировали, на регулярной основе обновляет и доводит до сведения коммерческих банков перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму [12]. Нахождение в этом списке предприятия или физического лица в соответствии с Законом 115-ФЗ даёт право кредитной организации отказать в открытии банковского счета, а при обнаружении операции с участием такого лица или предприятия - блокировки ранее открытого счета.

В настоящее время в России можно выделить далеко не единичные случаи судебной практики, когда суды четко признают нарушения конституционных прав граждан. Наибольшее бремя здесь падает на банки. Банки вынуждены вводить какие-то несусветные ограничения, потому что в одном законе пишется одно, в другом – другое. И никто не знает, как это все реализовывать [13].

Также на банках лежит обязанность идентифицировать клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (Письмо ЦБ РФ №115-Т

от 30 августа 2006 г.). Здесь необходимо учитывать, что выдаваемые банком личные пароли и коды доступа могут быть переданы иному «подставному» лицу, которое будет осуществлять от имени идентифицированных ранее лиц все операции. По мнению автора, у банков не всегда имеется возможность отследить такую передачу. Следовательно, необходимо законодательно закрепить исчерпывающий перечень мер, принятие которых кредитными организациями будет признаваться Банком России надлежащим исполнением требований по борьбе с отмыванием незаконных доходов [14].

Существует ряд известных банковских операций, вызывающих подозрение:

1. снятие крупных сумм со счета физических и юридических лиц;
2. нецелевое списание денежных средств со счета бюджетных предприятий;

Новшеством в Законе 134-ФЗ служит появление возможности отказа кредитной организацией в открытии банковского счета при наличии подозрений, что счет открывается в целях легализации преступных доходов или финансирования терроризма. Раньше в соответствии с Законом 115-ФЗ банк мог отказаться от заключения договора банковского счета только в следующих случаях: наличие в отношении потенциального клиента сведений об участии в экстремистской деятельности; непредставление потенциальным клиентом документов, необходимых для его идентификации, либо представление недостоверных документов; отсутствие юридического лица по адресу своего места нахождения.

В заключение хотелось бы сказать, что основной целью укрепления финансовой безопасности Российской Федерации является построение эффективной системы борьбы с отмыванием денег, полученных преступным путем. Возможно, необходимо создать финансово-юридическую дисциплину специализирующуюся на взаимодействии Росфинмониторинга с представителями теневой экономики, честными потребителями финансовых услуг, международными предприятиями. А так же знаниями в данной сфере должны обладать специалисты финансово-экономических и юридических профессий, анализирующие финансовое и юридическое дело. Соответственно, всеобщая эрудированность в ПОДФТ помогла бы уменьшить конфликты между подконтрольными кредитными организациями и клиентами, а также говорила бы о развитии правовой культуры общества и восприятии международно-правовых ценностей.

Борьба с коррупционными преступлениями должна стать делом национального масштаба, главным образом нужно определить меры по предупреждению коррупции. Нужно менять сложившееся мнение, что рыночные и общественные отношения строятся на коррупционных условиях.

Для предупреждения коррупции необходимы следующие меры:

- достойная заработная плата государственным служащим;
- систематическая, частая, внезапная проверка доходов и расходов должностных лиц;
- введение новых законов и ужесточения наказания за коррупционное преступление.

Литература:

1. Диагностика Российской коррупции: социологический анализ
2. Закон о фирмах-однодневках. Федеральный закон от 07.12.2011 № 419-ФЗ
3. Письмо ФНС РФ от 11.02.2010 N 3-7-07/84 "О рассмотрении обращения"
4. Послание Президента РФ Федеральному Собранию // Российская газета. 2013. 13 декабря.
5. Российская газета, № 281, 14.12.2011 г.
6. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (ред. от 15.02.2016) "О противодействии коррупции"
7. Долговой А.И. Криминология : учеб. Для вузов 4-е изд. // М., 2009. - с. 708.
8. Долговой А.И., Дьякова С.В. Организованная преступность - 3 // М.: Криминологическая ассоциация, 1996.
9. Захаренко Е. Н., Комарова Л. Н., Нечаева И. В. Новый словарь иностранных слов // М, 2003. - с. 250

10. Сатаров Г.А., Левин М.И. Россия и коррупция: кто кого? // Российская газета. 1998. 19 февраля.
11. Ушакова. Д.Н. Толковый словарь русского языка: в 4 т. // М.: ТЕПРА, 1996. – т. 1.
12. On approval of the Resolution on procedure for determining the list of organizations and individuals, for which there is information about their involvement in extremist activity or terrorism, and bring this list to the attention of organizations performing operations with monetary funds or other assets: Government decree 18.01.2003 № 27 // Collection of legislative acts of the RF. 2003. № 4, art. 329.
13. Tanzi V. Uses and abuses of estimates of the underground economy. Economic Journal. //824 с.Ed. 109. 2004. p. 338-347.
14. Zavojkina N. Trebuetsjaidentifikacija.[Identification Required.]// М.: JeZh-JuRIST. №37. 2006. p. 17.