

УДК 63

Развитие системы противодействия «бегству» капитала в Российской Федерации

¹ Вадим Валерьевич Козлов

² Марина Викторовна Козлова

¹ Сочинский государственный университет, Российская Федерация

354000, г. Сочи, ул. Советская, 26 а

Кандидат экономических наук, доцент

E-mail: vovkozlov@list.ru

² Ростовский государственный университет путей сообщения, филиал в г. Туапсе,

Российская Федерация

352800 Краснодарский край, г. Туапсе, ул. Богдана Хмельницкого, 85

E-mail: marinevic@mail.ru

Аннотация. В статье отмечена актуальность проблемы «бегства» капитала, которая представляет угрозу экономической безопасности Российской Федерации; проанализирован зарубежный опыт выявления различных способов отмывания денежных средств и «бегства» капитала, а также применения различных методов борьбы с ними; разработаны предложения по сокращению объемов «бегства» капитала и совершенствованию валютного контроля.

Ключевые слова: экспорт капитала; бегство капитала; отмывание денежных средств; оффшор; амнистия капиталов; легализация; валютный контроль.

Введение. Вывоз капитала можно определить как состояние капитала, переведенного за границу, разделяя его на легальную часть — "экспорт капитала", и нелегальную или полуполегалную — "бегство капитала".

Понятие "бегство капитала" означает нелегальный или полуполегалный вывоз капитала за границу, то есть вывоз, осуществляемый с нарушением каких-либо норм законов страны происхождения. Есть также точка зрения на «бегство» капитала как вывоз капитала, обусловленный не инвестиционными, в том числе спекулятивными, мотивами целесообразно определять термином бегство капитала, которое может отличаться различной скоростью оттока, приобретая массовый и ускоренный характер при обострении внутренних и международных противоречий [6]. При этом термин «бегство капитала» не следует путать с понятием "экспорт капитала", то есть с вывозом капитала, осуществляемым при полном соблюдении всех требований закона. Характеризуемые этими двумя понятиями явления различаются не только по форме, но в еще большей степени — по экономическому содержанию. Общий отток капитала может представлять собой композицию экспорта и "бегства" капитала. После мирового финансово-экономического кризиса в экономике в России сохранилась тенденция роста масштабов «бегства капитала», что было обусловлено состоянием инвестиционного климата и качеством развития российских институтов [3].

Экспорт капитала — нормальный экономический феномен, по определению подлежащий регулированию и не представляющий угрозы для национальной экономики. К законным способам вывоза капитала за рубеж следует отнести, прежде всего, размещение капитала юридических и физических лиц в ссудной форме на банковских депозитах и различных счетах других финансовых учреждений. Часть таких средств размещена на относительно короткий срок для финансирования внешнеторговых операций. Общий объем таких инвестиций оценивается в 25–30 млрд. долл. О значимости проблемы оттока капитала свидетельствует тот факт, что за последние 20 лет (1994–2014 гг.), накопленный объем оттока капитала из России, рассчитанный как отрицательное сальдо счета «Операций с капиталом и финансовыми инструментами», оценивается в 547 млрд. долл. [3]. В последние годы, как было отмечено выше, значительно увеличился отток капитала из России в целях приобретения недвижимости за рубежом.

"Бегство" капитала, напротив, свидетельствует о критическом уровне проблем в национальной экономике, низкой эффективности или бесперспективности внутреннего инвестирования. Оно ведет к объединению национальной экономики, снижению возможных инвестиций и, таким образом, к дальнейшему ухудшению перспектив развития. Необходимо подчеркнуть, что "бежать" может капитал как криминального происхождения, так и легальный. Любая операция нелегального перевода капитала за рубеж является противозаконной, но источник капитала внутри национальной экономики сам по себе может быть абсолютно законным.

После осуществления бегства капитала посредством нелегального перевода, финансовые средства требуют легализации, с целью законного приобретения недвижимости, акций предприятий, вложение средств в депозиты банков и т.д.

Материалы и методы. Основным источником для написания данной статьи послужил Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О валютном регулировании и контроле"[1] и международные стандарты борьбы с отмыванием доходов полученных преступным путём. Информационные материалы о фактах и методах отмывания денежных средств были сформированы путём использования официальных данных правоохранительных органов, органов и агентов валютного контроля. При проведении исследования был использован практический опыт работы в службе валютного контроля Министерства Российской Федерации. Также использованы материалы отчётов о деятельности Федеральной таможенной службы Министерства экономического развития и Центрального банка, размещённые на официальных сайтах.

В процессе выполнения работы, применялись, общенаучные методы:

1) эмпирического исследования (наблюдения, сравнения, измерения и эксперимента);
2) методы теоретического исследования (восхождение от абстрактного к конкретному и др.);

3) методы, используемые как на эмпирическом, так и на теоретическом уровне исследования (абстрагирование, индукция и дедукция, моделирование и др.).

Применялись в ходе исследования также специфические методы валютного контроля.

Обсуждение. Рассмотрим зарубежный опыт осуществления валютного контроля за отмыванием денежных средств. Так в США в 90-х годах контролировали операции объёмом свыше 10 тыс. долл., проведённые отдельными субъектами, в качестве которых выступают частные лица, фирмы, ассоциации, акционерные компании и др. [5].

Отмывание денежных средств – процесс, при котором доходы, полученные в результате незаконной деятельности, переводятся в иную или несколько иную денежную форму для сокрытия их происхождения или владельца. Главная задача отмывания денег – ввести в законный оборот средства, имеющие криминальное происхождение.

Легализация не связана только с проституцией, наркоторговлей и торговлей оружием, но и с вполне законными видами деятельности. Так для обеспечения осуществления незаконной торговли каждый день проводятся тысячи операций на неофициальных рынках различных уровней. По оценке американских специалистов в сфере борьбы с отмыванием денег величина оборотов таких контрабандных товаров, как наркотические средства и украденная собственность, свидетельствует о том, что годовой доход полученных организованными преступными организациями в середине 1990-х годах в этой области достигал 100 миллиардов долларов США.

При отмывании наркоденег обычно происходит передвижение наличных денежных средств из одной страны в другую. Путём предотвращения передвижения наличных средств через границу правоохранительные органы могут бороться с отмыванием средств, полученных от торговли наркотиками. Относительно низкие затраты понесут преступники при повторном производстве конфискованных наркотиков, однако восстановить изъятые денежные средства, полученные от незаконной деятельности потребует значительных временных и денежных затрат. Для полноценного предотвращения отмывания доходов, полученных от наркоторговли необходимо не только предотвратить их импорт в страну, но и не допустить отмывания наркоденег на внутреннем рынке и международном рынке.

Таким образом, наличные денежные средства является основным средством расчетов в криминальном мире. Одно из основных целей отмывания средств – это сокрытие первоначального получателя дохода и минимизация документального оформления.

Процесс отмывания состоит из трех основных этапов (рисунок 1).

Основные этапы отмывания доходов

Этапы отмывания доходов		
1.Размещение	2.Наслоение	3.Интеграция
Вовлечение больших сумм наличных денежных средств в оборотные средства традиционных* и нетрадиционных** финансовых учреждений, в оборот розничной торговли; вывоз наличных средств за границы государства.	Отделение нелегальных доходов от источников получения путем формирования сложной цепи финансовых транзакций, направленных на сокрытие проверяемых источников этих доходов.	Создаёт видимость законности нелегальному капиталу. После процесса наслоения, создаётся видимость достоверности и обоснованности источников появления имущества.

Рис. 1. Основные этапы отмывания доходов

*традиционные финансовые учреждения – осуществляют общепринятый финансовый бизнес, которые подчиняются и управляются государственными регулирующими инстанциями на основе лицензий или разрешений, (коммерческие банки, сберегательные банки и ассоциации, кредитные союзы и т.д.).

** нетрадиционные финансовые учреждения – небанковские организации, оказывающие финансовые услуги: валютные биржи, брокерские и дилерские фирмы, казино и другие.

Этот процесс часто включает использование офшорных финансовых систем. Вышеприведённые этапы могут осуществляться: последовательно, одновременно или накладываться друг на друга.

В процессе отмывания денежных средств организованные преступные организации вынуждены перевозить крупные суммы наличных денежных средств в государственные и территориальные образования, в том числе офшорные, где они могут быть без значительных финансовых и временных затрат вовлечены в легальный оборот и трудно выявить их происхождение.

Организованные преступные группы используют на этапах отмывания денежных средств определённые методы (рисунок 2).

Методы отмывания денежных средств

Этапы отмывания денежных средств	Основные методы отмывания денежных средств
1.Размещение	Структурирование операций с наличными денежными средствами, соучастие банков, список исключений из закона, банки-корреспонденты и создание ложного бумажного следа, подчинения и слияния фондов
2.Наслоение	Перевод незаконных доходов, успешно размещенных в финансовых учреждениях, в другие денежные средства - такие, как банковские и дорожные чеки, кредитные письма, денежные переводы, облигации и акции. Вложение "грязных" денег в приобретаемое имущество, перепродаваемое впоследствии внутри страны или за рубежом. Электронный перевод фондов, используемых при отмывании денег.
3.Интеграция	Продажа недвижимости; приобретения не прибыльного предприятия для имитации того, что теневой доход является результатом деловой активности самого предприятия; выдача предприятием кредита самому себе через подставные предприятия; использование подчинённых иностранных банков, получение информации для контрольных органов затруднено

Рис. 2. Методы отмывания денежных средств

Структурирование операций с наличными денежными средствами происходит путём деления одной крупной суммы на несколько сумм менее 10 тыс. долларов, которые были обязаны задекларировать в финансовых организациях США в форме CTR (отчете о валютных операциях). Подчинение банков происходит когда финансовое учреждение контролируется организованной преступной организацией.

Список исключений – это перечень случаев, когда можно не заполнять CTR. Банки-корреспонденты используются в преступной деятельности для пересылки незаконных капиталов путём имитации межбанковского перевода. Создание ложного бумажного следа заключается в изготовлении фальшивых документов, скрывающих настоящие источники, собственников и местонахождение незаконно полученных доходов.

К услугам нетрадиционных финансовых организаций прибегают в основном на самом рисковом этапе отмывания денег – размещение крупных сумм наличных финансовых средств.

Использование брокеров ценных бумаг обычно требует подчинения работников брокерской фирмы для того, чтобы структурировать большие взносы наличных денег и замаскировать реальный источник доходов. Для отмывания денег часто используются предприятия, где значительные суммы наличных денежных средств представляют собой обычное и законное явление (например, рестораны, бары, пиццерии, гостиницы, компании-владельцы торговых автоматов и др.) При этом обычно имеет место слияние законных и незаконных фондов или создание фиктивных компаний.

Одним из способов отмывания денег и сокрытия незаконных доходов является приобретение имущества (машины, яхты, самолеты, акции, предметы роскоши, недвижимость) за наличные денежные средства.

Не оставляет видимых документированных следов незаконный вывоз валюты и прочих денежных средств из США с помощью международных пассажирских и грузовых перевозок, частных самолетов, а также автотранспорта, направляющегося в Мексику и Канаду. Другими типами отмывания денег являются наслоение и размещение (таблица 1, таблица 2). Если размещение больших денег прошло успешно, т.е. не было обнаружено, то вскрыть дальнейшие действия правонарушителей по отмыванию капиталов становится намного труднее. Различные финансовые операции наслаиваются одна на другую с целью усложнить работу правоохранительных органов по отысканию незаконных денежных средств, подлежащих конфискации.

На этапе отмывания – «наслоение», – используется ряд специфических методов (таблица 2). На этапе отмывания – «интеграция», отмывые деньги вновь вкладываются в экономику и производство и таким образом они входят в банковскую систему под видом честно заработанных доходов (таблица 1). Если след отмываемых денег не был выявлен на первых двух предыдущих стадиях, то отделить законные деньги от незаконных в процессе интеграции исключительно сложно. Их обнаружение становится возможным лишь с помощью скрытого внедрения агентов в преступную среду. При итерации используются ряд специфических методов (таблица 2).

Результаты. В результате исследования пришли к выводу, что наиболее рискованной операцией в процессе отмывания денег является этап размещения крупных сумм наличности. Миллиарды наркодолларов наиболее легко могут быть выявлены именно на этом этапе. Большинство нелегальных расчетов между членами преступных группировок производится наличными денежными средствами для расчетов за крупные поставки: наркотиков, оружия или секретов.

С момента, когда правонарушитель собрал крупные суммы наличных, и до момента успешного размещения доходов в банках, обеспечивающих анонимность, он должен полагаться на курьеров и/или финансовые каналы для перемещения доходов, создавая таким образом «окно» уязвимости. Правоохранительные органы должны приложить максимальные усилия, чтобы использовать это «окно». С того момента, когда наличные денежные средства успешно размещены в финансовых учреждениях страны, работа по отысканию незаконных денег и установлению лиц, занимающихся их отмыванием, становится чрезвычайно сложной задачей.

За последние годы в США произошли позитивные перемены, положительно влияющие на борьбу с отмыванием денег. Были приняты новые, более жесткие законы в этой области. Традиционные финансовые учреждения также проявляют повышенный

интерес к данной проблеме. В связи с этим улучшилось сотрудничество между национальной, традиционной банковской индустрией страны и правительством Соединенных Штатов. Именно поэтому в США в 1990-е годы наблюдается смещение структурирования и других способов отмывания денег в сторону нетрадиционных видов финансовых учреждений.

Номер и наименование этапа	Информация и источники, анализируемые при обнаружении признаков "бегства" капиталов	Признаки "бегства" капиталов
Этап 1, проверка учредительных документов, счетов и контрактов резидентов на наличие признаков "бегства" капиталов	Счета, учредительные документы экспортеров и импортеров, контракты	Расчеты с использованием счета, по которому прежде не проводились операции; заключение договора от имени резидента - юридического лица, период деятельности которого с момента его государственной регистрации не превышает 3 месяцев.
	Предмет контракта, (наименование и полная характеристика товара) цена и сумма товара	Несоответствие экспортных и импортных цен среднемировому мировому уровню
	Условие платежа: – валюта платежа; – время платежа; – формы расчетов; – наименование банков сторон; – платежные реквизиты; – номера счетов.	Наличие в условиях контракта расчетов в рублях с контрагентами из стран дальнего зарубежья; условиями договора предусмотрена длительная отсрочка платежа более 90 дней; использование авансового платежа предусмотрено договором в пользу нерезидента, превышающего 30% от цены импортируемого товара либо превышающий сумму, эквивалентную 100 тысячам долларов США; получателем денежных средств являются нерезиденты, не являющиеся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт)
	Условия поставки товара	Получателем товаров являются нерезиденты, не являющиеся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт).
	Санкции	Не предусмотрена уплата в договоре (контракте) контрагентами-нерезидентами штрафных санкций за несоблюдение сроков платежей, поставок товаров и не предусмотрено обеспечение ими исполнения своих обязательств; значительное превышение размера штрафных санкций принятого уровня.
	Адреса продавца и покупателя	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров либо платежи по импорту товаров в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территории, где расположены оффшорные зоны.
	Заключение дополнительных соглашений	Заключение дополнительных соглашений с отлагательными или отменительными условиями.

Номер и наименование этапа	Информация и источники, анализируемые при обнаружении признаков "бегства" капиталов	Признаки "бегства" капиталов
Этап 2, проверка экспортно-импортных операций на наличие признаков "бегства" капиталов после подписания ПС и передача информации с признаками "бегства" капиталов в органы валютного контроля	Осуществление платежей по договору	Неполное исполнение по договору (контракту) нерезидентом обязательства и осуществление возврата ранее произведенной резидентом предоплаты (аванса); отказ от оплаты товара, мотивируя форс-мажорными обстоятельствами; осуществление платежей за импортируемые товары в срок превышающий 90 дней после таможенного оформления; получение платежей за экспортированные товары в срок более 90 дней; выплата штрафных санкций по контракту.
	Операции со счетом	Заккрытие счета, указанного в паспорте сделки до исполнения контракта.
	Исполнение контракта	Не исполнение контракта в полном объеме или не по всей номенклатуре; не исполнение контракта в оговоренные сроки.
	Заключение дополнительных соглашений	Заключение дополнительных соглашений с отлагательными или отменительными условиями.

Рис. 3. Методика выявления коммерческими банками экспортно-импортных товарных операций с признаками "бегства" капиталов

Анализ зарубежного опыта противодействия отмыванию денежных средств и «бегству» капитала позволил сделать ряд выводов. Так любые расхождения в законодательстве по борьбе с отмыванием денег в разных государствах могут быть потенциально использованы преступными группировками, которые быстро перенесут свои операции по отмыванию денег в страны со слабыми или нерегулируемыми финансовыми системами, тем самым затруднив процесс отслеживания денег криминального происхождения. Также до сих пор, являются актуальными предложения по использованию налоговыми органами Российской Федерации критериев подозрительной деятельности, разработанные американским Налоговым управлением [5].

Заключение. На основе проведенного исследования способов и методов отмывания денежных средств в зарубежной и российской практике осуществления внешнеэкономической деятельности сформирована методика выявления агентами валютного контроля экспортно-импортных товарных операций с признаками "бегства" капиталов (таблица 3). Методика выявления коммерческими банками экспортно-импортных товарных операций с признаками "бегства" капиталов, состоит из двух этапов. На первом этапе проверяются на наличие признаков "бегства" капиталов: условия контрактов, учредительные документы и счета. Второй этап начинается с момента подписания паспорта сделки и завершается передачей информации о сделках с признаками "бегства" капиталов в органы валютного контроля, принимающие решения по этим данным. После обнаружения информации с признаками "бегства" капиталов коммерческий банк должен предоставлять ее в органы валютного контроля (см. таблицу 3).

Применение данной методики позволит коммерческому банку своевременно выявлять факты "бегства" капиталов, которое не обнаруживается с помощью уже применяемой методики валютного контроля экспортно-импортных товарных операций. Использование предлагаемой методики, позволит увеличить оперативность системы валютного контроля Российской Федерации и более эффективно сдерживать "бегство" капиталов [4].

Актуальность темы предотвращения «бегства» капитала сохранится и в ближайшую перспективу. По мнению, Министра финансов РФ Силуанова А. чистый отток капитала из РФ в 2014 году был рекордным и превысил 150 миллиардов долларов [7]. Центробанк прогнозирует отток капитала из России в 2015 году на уровне 102 миллиардов долларов. По оценкам агентства «Мудис», отток капитала составит \$400 млрд. долл. в 2015–

2016 годах, а падение ВВП - на уровне 8,5 %. Значительный отток капитала обусловлен последствиями санкций со стороны ЕС, США и т.д.

Важность темы доказывают меры, предпринимаемые государственной властью по предотвращению «бегства» капитала. Так, президент Российской Федерации Путин В.В. отметил, что амнистия капитала, объявленная в России, является не фискальной мерой, а вопросом легализации [2]. Он также заметил, что при осуществлении капиталов для его владельцев не будет требоваться возврата в Российскую Федерацию. Основным будет принцип презумпции невиновности, когда не будет доказан криминальный характер происхождения капиталов. Легализацию планируется осуществить не только иностранных капиталов, но и тех денежных средства и имущества, которые зарегистрированы на родственников или на подставные фирмы.

Примечания:

1. Федеральный Закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»: [Электронный ресурс]// Официальный сайт компании "Консультант Плюс"URL.: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166430/ (дата обращения 15.01.2015 г.).

2. Амнистия капиталов в Российской Федерации // «Российская газета» опубликовано 16.12.2014 г. [Электронный ресурс]. URL.: <http://www.rg.ru/2014/12/18/kapital-site-anons.html> (дата обращения 03.02.2015 г.)

3. Андрианов В.Д. Отток капитала и состояние инвестиционного климата России // Финансовая газета. – 2014. [Электронный ресурс]. Сайт «Финансовой газеты» http://fingazeta.ru/financial_markets/ottok-kapitala-i-sostoyanie-investitsionogo-klimata-rossii-193935/ (дата обращения 18.01.2015г.).

4. Козлов В.В. Валютный контроль и «бегство» капитала (теория, деятельность государственных органов и варианты решения проблем) // Новосиб. гос. акад. экон. и упр. Новосибирск, 2003. 152 с.

5. Колесников В.И., Шмырёва А.И., Климов А.Ю. Проблемы валютного регулирования в странах с рыночной экономикой. Новосибирск: Наука. Сиб. предприятие РАН, 1999. 143с.

6. Кошель Юрий Георгиевич Бегство как фактор дестабилизации национальной экономики: Автореферат. 2009 г. // [Электронный ресурс]/ URL. <http://www.dissercat.com/content/begstvo-kapitala-kak-faktor-destabilizatsii-natsionalnoi-ekonomiki> (дата обращения 02.02.2015г.).

7. Пресс-релиз Министерства финансов // Официальный сайт Министерства Финансов РФ // [Электронный ресурс]/ URL.: <http://www.minfin.ru/ru/press-center/index.php>.

8. Шмырёва А.И. Валютное регулирование и контроль в отдельных странах. Новосибирск: СБУЦ, 1998. 69 с.

9. Шмырёва А.И. Валютное регулирование и контроль в системе международных экономических отношений: автореферат. Спб: СПбГЭ и У, 1999г. 36 с. [Электронный ресурс] URL.: <http://www.dissercat.com/content/valyutnoe-regulirovanie-i-kontrol-v-sisteme-mezhdunarodnykh-ekonomicheskikh-otnoshenii>.

10. Шмырёва А.И. Валютное регулирование и контроль в системе международных экономических отношений: докторская диссертация. Спб.: СПбГЭ и У, 1999. 364 с. [Электронный ресурс]/ URL.: <http://www.dissercat.com/content/valyutnoe-regulirovanie-i-kontrol-v-sisteme-mezhdunarodnykh-ekonomicheskikh-otnoshenii>.

UDC 63

Development of the System of Counteraction to "Flight" of the Capital in the Russian Federation

¹ Vadim V. Kozlov

² Marine V. Kozlova

¹ Sochi state university, Russian Federation
Sovetskaya Str., 26 a, Krasnodar region 354000
PhD (Economy), Associate Professor

E-mail: vovkozlov@list.ru

² Tuapse branch of Rostov state university (RSTU), Russian Federation

Bohdan Khmelnytsky Str., 85, Tuapse city, Krasnodar region 352800

PhD (Economy), Associate Professor

E-mail: marinevic@mail.ru

Abstract. The article notes the actual problem - a «flight» of capital, which is a threat to the economic security of the Russian Federation; foreign experience of identification of various ways of money laundering and "flight" of the capital is analyzed, and also use a variety of methods against them; offers on the reduction of a "flight" of capital and improvement of currency control are developed.

Keywords: the export of capital; a «flight» of capital; money laundering; offshore; amnesty of capitals; legalization; currency control.