

Возняковская К. А. / Voznjakovskaja K. A.

ХОЗЯЙСТВЕННО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ ДЕТЕНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ КАК СРЕДСТВА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

ECONOMIC AND LEGAL NORMS OF ECONOMY UNSHADOWING AS A MEANS OF PREVENTION LEGALIZATION (LAUNDERING) OF INCOMES RECEIVED BY WAY OF CRIME

*Возняковская Кристина
Анатольевна,
ассистент кафедры специ-
ально-правовых дисциплин
Национального Университе-
та «Одесская юридическая
академия» (ЧФ).*

В статье проанализированы основные предпосылки возникновения и распространения такого явления как «теневая экономика», с акцентом на вопросах борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем. Освещены перспективы усовершенствования хозяйственного законодательства в этой сфере. Определена актуальность и необходимость применения перечисленных в нормативно-правовых актах средств противодействия легализации преступных доходов.

Ключевые слова: легализация, теневая экономика, рынок капитала, доходы, отмывания, противодействие, методы контроля, налогообложение, мониторинг, средства, хозяйственно-правовые средства, FATF, правонарушение.

*Voznjakovskaja Kristina
Anatol'evna,
Assistant of specially-legal
disciplines department of
National University "Odes-
sa Law Academy" (Cher-
novtsovsky branch).*

The article analyzes basic premises of origin and spread of such a phenomenon as "shadow economy", with the emphasis on the issues of fight against legalization of proceeds of crime. Highlighted the prospects of improvement of economic legislation in this area. In the article is determined the relevance and necessity of application the enumerated in normative legal acts means of combating laundering money received by way of crime.

Keywords: legalization, shadow economy, capital market, income, money laundering, countering, methods of control, taxation, monitoring, assets, economic and legal means, FATF, offence.

Проблемы теневой экономики тесно переплетены с проблемами легализации «грязных» средств. Легализация «грязных» средств граничит с теневым оборотом, так как ряд налоговых правонарушений пересекается с составами преступлений в части легализации преступных доходов. На это обстоятельство четко указал Верховный суд Украины в Постановлении Пленума № 5 от 15.04.2005. В частности, не могут считаться полученными вследствие совершения предикатного действия средства или другое имущество, которыми лицо не завладело (не получило) путем совершения преступления, а которые оно незаконно удержало, припрятало, не передало государству при наличии обязанности это сделать, а именно: средства, не уплаченные как налоги, сборы, другие обязательные платежи; скрытая выручка в иностранной валюте от реализации экспортных товаров (работ, услуг) или скрытые товары, другие материальные ценности, полученные от такой выручки, поскольку в подобных случаях имеет место не непосредственное получение средств и другого имущества преступным путем, а незаконное (преступное) распоряжение ими (если право собственности на них приобретено законно). Также не являются предметом легализации средства (независимо от их размера), полученные как субсидии, субвенции, дотации или кредиты, вследствие предоставления неправдивой информации субъектами, указанными в диспозиции ч. 1 ст. 222 УК Украины.

Родство других преступлений с легализацией «грязных» средств, а также осуществление иных действий в экономической сфере, которые являются административными проступками в связи с их малой общественной опасностью, характеризуют теневую экономику как предшественницу или спутницу легализации «грязных» средств.

На сегодняшний день наличие теневой экономики в Украине никто не отрицает. По разным данным, доля теневого сектора составляет приблизительно 30-45 % от официального уровня валового внутреннего продукта страны. В теневой бизнес вовлечено огромное количество экономически активного населения, которое свидетельствует о наличии значительных проблем в экономике нашей страны.

Феномен теневой экономики присущ не только Украине. Она есть во всех странах. По оценкам австрийского экономиста Фридриха Шнайдера, наибольшие значения параметров теневого сектора зарегистрированы в странах, которые развиваются, и в странах с переходной экономикой, наименьшие – в развитых странах [1, 14].

Так, У. П. Зубаков отмечает, что «легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем, – мощнейший экономический фактор роста организованной преступной деятельности в опаснейших формах (наркобизнес, торговля оружием, контрабанда и т. д.). Это явление угрожает национальной безопасности стран и подрывает перспективу развития тенденций свободного перемещения капиталов» [5, 13].

Легализация незаконно приобретенных доходов имеет тесную связь с таким отрицательным явлением, как терроризм и транснациональная организованная преступность, незаконный международный наркобизнес, торговля оружием и др. Как правило, именно доходы от преступной деятельности, связанной с перечисленными явлениями, представляют основу процесса легализации преступных капиталов. В свою очередь, преступные капиталы, пройдя все стадии легализации, становятся источниками для воспроизведения многих видов экономических преступлений. Таким образом, мы имеем целую систему – замкнутую цепь преступных элементов, которые являются серьезной угрозой экономической безопасности, как отдельным государствам, так и всему мировому сообществу в целом.

Как верно отмечает А. С. Беницкий, общественная опасность процесса легализации преступных доходов заключается в следующем: «неконтролируемый приток в легальную экономику теневых капиталов усиливает инфляционные процессы; оборот противоправных средств в экономической

сфере вносит диспропорции в использование законных механизмов осуществления хозяйственной деятельности, посягая на нормальное функционирование экономики; подрывается законный порядок предпринимательской и другой экономической деятельности, а также принцип равноправия участников хозяйственных отношений, что и приводит к ограничению добросовестной конкуренции» [2, 8].

Специалисты относят источники получения преступных доходов, которые требуют дальнейшей легализации (отмывание), к двум группам:

- наркобизнес, незаконное изготовление и торговля оружием, управление проституцией, торговля людьми (материальная выгода от существования подобных махинаций, как правило, направляется в «тень». По оценкам экспертов, на эти операции приходится больше 50 % всего незаконного оборота);

- преступления в сфере экономической деятельности и высоких технологий; незаконное присвоение денег (в том числе бюджетных) или другого имущества путем разворывания, мошенничества, фиктивного банкротства, подделки платежных документов, контрабанды (материальная выгода от их осуществления сопровождается какой-то долей безналичного обращения и составляет около 25 %) [11, 44].

Мировым сообществом признано, что легализация доходов, полученных в результате преступной деятельности, стала глобальной угрозой экономической безопасности и политической стабильности любого государства.

Эта угроза проявляется в следующих отрицательных следствиях:

- неспособность государства и общества бороться с легализацией преступных доходов облегчает обогащение групп людей и отдельных лиц за счет преступлений, тем самым делает саму преступную деятельность более привлекательной и экономически удобной;

- использование легализованных «грязных» денег не только для продолжения преступной деятельности, но и для инвестирования в наиболее перспективные виды экономической деятельности;

- расширение и укрепление экономической и технологической базы организованной преступной деятельности;

- снижение оборота налогов и выделения средств на государственные общественные расходы вследствие сокрытия ведомостей о доходах угрожает финансовой системе государства в целом, ведет к подрыву национальной экономики;

- использование «грязных» денег для подкупа сотрудников органов государственной власти, проникновение преступных элементов в политические институты, а в отдельных случаях для организации и финансирования терроризма, что ведет к подрыву демократической системы и национальной безопасности страны, делает реальной угрозой потери государством контроля над властью и узурпации ее преступными элементами.

Легализация незаконных доходов в развитых странах в последние десятилетия продолжает оставаться серьезной проблемой – международные эксперты оценивают размеры капиталов, которые отмываются в мире, в пределах от 100 до 500 млрд. долларов США в год [7, 12] .

9 марта 2011 года издано Распоряжение Кабинета Министров Украины «Об одобрении Стратегии развития системы предотвращения и противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма на период до 2015 года».

Подобные документы разрабатывают все ведущие страны мира, чаще всего на один год. Главная цель Стратегии – определение мероприятий законодательного, организационного и институционального характера, направленных на обеспечение стабильного и эффективного функционирования национальной системы предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.

Стратегия состоит из следующих частей:

а) общая, которая определяет необходимость решения задач относительно быстрого развития отмывания «грязных» денег.

б) анализ ситуации и текущих тенденций в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в Украине. Эта часть включает оценку роли финансовой разведки (Государственной службы финансового мониторинга), правоохранительных органов, прокуратуры, судов в этом процессе, анализ степени координации ведомств, участия в международном сотрудничестве.

в) другие два блока концепции можно назвать основными – это приоритетные цели Украины в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма на ближайшие годы и более долгосрочные цели, механизмы и средства реализации целей и задач, предлагаемых в предыдущем блоке концепции. Это законодательное обеспечение, правоохранительная деятельность, деятельность прокуратуры и судов, надзорная деятельность, координация ведомств, участие в международном сотрудничестве.

г) в последнем блоке изложены ожидаемые результаты [9].

В этом контексте можно выделить стратегические задачи хозяйственно-правового регулирования в этой сфере: формирование такого блока хозяйственного законодательства, который предотвращает легализацию «грязных» средств, оказывает содействие фиксации правонарушений и противодействует ее последствиям.

Среди соответствующих тактических задач можно выделить те, что имеют хозяйственно-правовой характер и представляют не менее трети от всех других задач, определенных в соответствующей Стратегии, в частности:

- обеспечить утверждение Украиной статуса надежного партнера международного сообщества путем «повышения инвестиционной привлекательности экономики Украины для иностранных инвесторов» и «преодоления барьеров на пути признания ее государством с рыночной экономикой»;

- принять меры по предотвращению возникновения предпосылок для отмывания доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, путем: «усовершенствования средств мониторинга финансовых потоков и противодействия нелегальному выводу капиталов за пределы Украины», «повышения эффективности анализа методов и финансовых схем легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и разработки соответствующих типологий», «проведения анализа внешнеэкономических операций, которые осуществляются субъектами хозяйствования через оффшорные зоны», «внедрения классификации небанковскими финансовыми учреждениями клиентов и осуществления такими учреждениями соответствующих мероприятий в отношении клиентов, деятельность которых свидетельствует о повышенном риске проведения ими финансовых операций», «обеспечения регулирования деятельности по организации и проведению лотерей и азартных игр на территории Украины»;

- минимизация рисков использования финансовой системы Украины с целью отмывания доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма путем: «усиления информационной прозрачности финансовой системы», «увеличения доли безналичных расчетов и сужения сферы использования денежной наличности», «внедрения механизма сбора субъектами первичного финансового мониторинга информации о деятельности иностранных финансовых учреждений, с которыми установлены корреспондентские отношения»;

- усовершенствование механизма регулирования и надзора за субъектами первичного финансового мониторинга путем: «проведения анализа эффективности мероприятий, функционирования системы финансового мониторинга в государстве», «повышения эффективности регулирования и надзора за субъектами первичного финансового мониторинга...», «установления порядка использования мер по недопущению формирования уставных фондов соответствующих субъектов первичного финансового мониторинга за счет средств, источник происхождения которых невозможно подтвердить», «определения и применения четкого механизма проверки безупречной деловой репутации лиц, которые осуществляют управление и контроль субъектов первичного финансового мониторинга»;

- организация эффективного международного сотрудничества путем продолжения участия Украины в международных мероприятиях в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, которые осуществляются в рамках деятельности Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), Европейского Союза, Совета Европы, Мирового банка, Международного валютного фонда, Эгмонтской группы, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов или финансирования терроризма и других международных организаций (хотя это общая задача, но учитывая существующий ориентир международных организаций на комплексное, в том числе хозяйственно-правовое влияние на сферу легализации «грязных» средств, его нельзя здесь не отметить).

По всей видимости, приведенные задачи могут быть реализованы исключительно в пределах разработки соответствующих регуляторов в хозяйственно-правовом законодательстве, принуждая субъектов хозяйствования, в частности, субъектов финансового мониторинга выполнять запрограммированные государством мероприятия по противодействию легализации «грязных» средств.

Формирование национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма является целенаправленным процессом, в основе которого лежит концептуальное и стратегическое прогнозирование; учет широкого комплекса объективных экономических, политических, социальных условий, тенденций и факторов.

Качество финансовой стратегии во многом зависит от эффективности институтов обеспечения национальных интересов. Таким образом, при

рассмотрении вопросов противодействия отмыванию денег наиболее важной представляется институциональная сфера.

Основным субъектом противодействия угрозе экономической безопасности, связанным с легализацией преступных доходов, выступает государство, которое осуществляет свою деятельность через совокупность органов, через правотворческую или правоприменительную деятельность [10, 99].

Регулятивный аспект деятельности государства в борьбе с легализацией преступных доходов и противодействии росту теневого сектора экономики проявляется, прежде всего, в таких функциях, как санация и стимулирование деловой активности предпринимательства, конкурентоспособности бизнеса, действующего в рамках правового поля. Особенно важным данное положение представляется в связи с распространением роста преступности, в ситуации, когда предпринимательская деятельность в рамках действующего законодательства чаще всего неприбыльная и нерентабельная.

В свою очередь, чем меньше будет объем теневой экономики, тем проще будет выявить операции, направленные на легализацию «грязных» средств, ведь перетекание средств из теневого сектора в легальный будет исключением, а не распространенным явлением, которым оно является сегодня.

Именно в этом контексте к числу угроз экономической безопасности Украины со стороны теневой экономики можно отнести массовое уклонение от уплаты налогов. Налоговая преступность и налоговые правонарушения причиняют бюджетной системе Украины огромный вред. Статистика, которую приводит Государственная налоговая служба, свидетельствует, что свыше 90 % предприятий Украины нарушают налоговое законодательство. Большая доля этих нарушений связана с несовершенством законодательства, низкой квалификацией участников взаимоотношений в налоговой сфере, с неоднозначным пониманием законов, с постоянными изменениями в них. Об этом свидетельствуют следующие данные:

- массовое производство продукции, которая не отвечает санитарным, техническим и другим нормам, что искажает добросовестную конкуренцию и угрожает здоровью граждан;

- массовое нарушение авторских прав, а также прав на изобретения, образцы и полезные модели;

- незаконный вывоз капитала за рубеж;

- подпольное производство запрещенной и ограниченной в гражданском обороте продукции, распространение которой способно причинить вред здоровью населения;

- предоставление правомерного характера владению, пользованию и распоряжению средствами, полученными незаконным путем;
- широкий оборот неучтенной денежной наличности и т. п.

Указанные обстоятельства требуют принятия со стороны государства решающих мер относительно снижения масштабов теневой экономики, в первую очередь «темной» экономики. Важнейшими в этом направлении должны стать мероприятия, направленные на борьбу с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Для хозяйствующих субъектов перемещение в тень неразрывно связано со значительными операционными расходами легальной деятельности. Мероприятиями по снижению таких расходов, которые могут быть начаты государством, являются следующие: создание стабильного законодательства, снижение уровня макроэкономической нестабильности, уменьшение административных барьеров, создание эффективной системы налогообложения, совершенствование трудового законодательства, ликвидация теневой экономики, увеличение легальной экономики [3, 100].

Развитию подобных процессов в сфере хозяйственных отношений способствует различное понимание финансовых соглашений, когда отдельные юристы отрицают хозяйственно-правовые нормы [4, 184], что создает возможность для использования, например иностранной валюты в качестве валюты долга [8, 67]. Можно выделить и такие причины, как неслаженность, коррумпированность и, в конце концов, неэффективность системы государственного финансового контроля, обусловленные хотя бы тем, что в Украине имеет место большой объем теневой экономики, который уже сегодня по расчетам специалистов превышает 39 %, а в случае, если не будут применены неотложные меры, достигнет 70 % от ВВП до 2015 года [6, 110].

Обобщая изложенное, можно сделать вывод, что цель хозяйственно-правовых мероприятий противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, сводятся к двум основным процессам: заложить в механизм осуществления хозяйственной деятельности такие рычаги, которые сделали бы невыгодным теневые операции и использование средств, полученных преступным путем, и выявление, документальное фиксирование факта осуществления подозрительной операции или соглашения, и передачи этой информации в орган государственной власти, ответственный за противодействие отмыванию денег и финансирования терроризма.

Список литературы:

1. Shadow Economies and Corruption All Over the World: Revised Estimates for 120 Countries // [електронний ресурс]. URL: <http://www.economics-ejournal.org/economics/journalarticles/2007-9> (дата обращения: 12.10.2012).
2. Беніцький А. С. Легалізація (відмивання) грошових коштів та іншого майна, здобутих злочинним шляхом (проблеми кримінально-правової кваліфікації) // Автореф. дис... канд. юрид. наук: 12.00.08 [Електронний ресурс] / А. С. Беніцький; НАН України. Ін-т держави і права ім. В. М. Корецького. К., 2002. С. 8-9.
3. Возняковська К. А. Мета господарсько-правових засобів детінізації економіки у контексті протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом // Актуальні проблеми держави і права : збірник наукових праць. Вип. 65/ редкол.: С. В. Ківалов (голов. ред.) та ін. ; відп. за вип. Р. М. Мінченко. Одеса: Юридична література, 2012. С. 98-105.
4. Джунь В. В. Принцип номіналізму у грошових зобов'язаннях. Валютне застереження // Вісник господарського судочинства. 2002. № 2. С. 183-186.
5. Зубаков В. П. Проблемы создания законодательных основ борьбы с отмыванием доходов, полученных незаконным путем. Международное сотрудничество в борьбе с отмыванием доходов, полученных незаконным путем. М.: Уч.-конс. центр «ЮрИнфоР», 1999.
6. Кравчук С. Й. Економічна злочинна діяльність. Розділ 5.3. Методика розрахунку обсягів тіньової економіки [електронний ресурс]. URL : http://pidruchniki.ws/19570411/ekonomika/metodika_rozrahunku_obsyagiv_tinovoyi_ekonomiki#630 (дата обращения : 12.10.2012).
7. Листов В. «Стиральные доски» для наркодояларов // Российская газета, 1998. 25 декабря.
8. Подцерковний О. П. До питання про співвідношення положень Цивільного та Господарського кодексів (на прикладі регулювання грошових зобов'язань) // Економіка та право. 2005. № 3. С. 65-68.
9. Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про схвалення Стратегії розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму на період до 2015 року» від 9 березня 2011 року № 190-р. [Електронний ресурс]. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/190-2011->

%D1%80?test=dCCMfOm7xBWM6 MmEZiyjDir3HI49Ms80msh8Ie6 (дата обращения: 12.10.2012).

10. Теория государства и права: Курс лекций / Под ред. Н. И. Матузова и А. В. Малько, М., 2001. С. 97-100.

11. Хорошеев С. Борьба с «грязным капиталом» // Финансовый контроль. 2003. № 10(23). С. 42-48.

References:

1. *Shadow Economies and Corruption All over the World: Revised Estimates for 120 Countries*. Available at <http://www.economics-ejournal.org/economics/journalarticles/2007-9> (accessed: 12.10.2012).

2. Benits'kij A. S. *Legalization (laundering) of Money and other Assets Obtained by Criminal Means (the problems of criminal law classification)*: abstract thesis of candidate of legal science 12.00.08 [Legalizatsiya (vidmivannya) groshovikh koshtiv ta inshogo maina, zdobutikh zlochinnim shlyakhom (problemi kriminal'no-pravovoï kvalifikatsii): Avtoref. dis... kand. yurid. nauk: 12.00.08]. Benits'kij A. S., NAS of Ukraine, Institute of State and Law named after Koretskiy. K, Kiev: 2002, pp. 8-9.

3. Voznjakovs'ka K. A. The Purpose of the Economic and Legal Means of Economy Unshadowing in the Context of Countering Legalization of Proceeds from Crime [Meta gospodars'ko-pravovikh zasobiv detinizatsii ekonomiki u konteksti protidii legalizatsii dokhodiv, oderzhanikh zlochinnim shlyakhom]. *Aktual'ni problemi derzhavi i prava: zbirnik naukovikh prats' – Actual Issues of State and Law: a collection of scientific papers*, compilers: editor in chief – Kivalov S. V., production editor – Minchenko R. M., Odessa: Juridichna literatura, 2012, no. 65, pp. 98-105.

4. Dzhun' V. V. The Principle of Nominalism in Money Liabilities. Currency Clause [Printsip nominalizmu u groshovikh zobov'yazannyakh. Valyutne zasterezheniya]. *Visnik gospodars'kogo sudochinstva – Newsletter of Economic Court Proceedings*, 2002, no. 2, pp. 183-186.

5. Zubakov V. P. *Problems in Creating a Legal Framework to Combat the Laundering of Proceeds Obtained by Criminal Means. International Cooperation in the Fight against Laundering of Proceeds Obtained by Criminal Means* [Problemy stvoriennya zakonodatel'nykh osnov bor'by s otmyvaniem dokhodov, poluchennykh nezakonnym putem. Mezhdunarodnoe sotrudnichestvo v bor'be s otmyvaniem dokhodov, poluchennykh nezakonnym putem]. Moscow: training center “JurInFor”, 1999.

6. Kravchuk S. I. *Economical Criminal Activities. Section 5.3. Method of Calculation of Shadow Economy* [Ekonomichna zlochinnia diyal'nist'. Rozdil 5.3.

Metodika rozrakhunku obsyagiv tin'ovoï ekonomiki]. Available at: http://pidruchniki.ws/19570411/ekonomika/metodika_rozrahunku_obsyagiv_tinovoyi_ekonomiki#630 (accessed: 12.10.2012).

7. Listov O. P. “Washboards” for Drug-dollars [«Stiral'nye doski» dlja narkodojalarov]. *Rossijskaja gazeta – Russian Gazette*, from December 25, 1998.

8. Podtserkovnii O. P. About the Question of Correlation Between the Provisions of Civil and Commercial Codes (through the example of monetary obligations' regulation) [Do pitannya pro spivvidnoshennya polozhen' Tsivil'nogo ta Gospodars'kogo kodeksiv (na prikladi reguljuvannya groshovikh zobov'yazan')]. *Ekonomika ta pravo – Economy and Law*, 2005, no. 3, pp. 65-68.

9. *Decree of the Cabinet of Ministers of Ukraine “On Approval of the Development Strategy of Prevention and Counteraction to Legalization (laundering) of Proceeds Obtained by Way of Crime and Terrorist Financing for the period up to 2015” No.190-r, from March 09, 2011* [Rozporyadzhennya Kabinetu Ministriv Ukraini «Pro skhvalennya Strategii rozvitku sistemi zapobigannya ta protidii legalizatsii (vidmivannyu) dokhodiv, oderzhanikh zlochinnim shlyakhom, abo finansuvannyu terorizmu na period do 2015 roku» vid 9 bereznja 2011 roku № 190-r]. Available at: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/190-2011-%D1%80?test=dCCMfOm7xBWM6MmEZiyjDir3HI49Ms80msh8Ie6> (accessed: 12.10.2012).

10. *Theory of State and Law: course of lectures* [Teorija gosudarstva i prava: Kurs lektsij]. Under edition of Matuzova N. I. and Mal'ko A. V., Moscow: 2011, pp. 97-100.

11. Horosheev S. Combating against “Dirty Capital” [Bor'ba s «grjaznym kapitalom»]. *Finansovyj kontrol' – Financial Control*, 2003, no. 10 (23), pp. 42-48.