

Глава I

Отмывание денег и финансирование терроризма: определения и разъяснения

- А. Что такое отмывание денег?
- Б. Что такое финансирование терроризма?
- В. Связь между отмыванием денег и финансированием терроризма
- Г. Масштабы проблемы
- Д. Процесс
- Е. Где происходит отмывание денег и финансирование терроризма?
- Ж. Методы и способы

В большинстве стран существуют серьезные проблемы, связанные с предотвращением, обнаружением и пресечением процессов отмывания денег и финансирования терроризма. Решение этих проблем осложняется в результате применения изощренных методов для отмывания денег и финансирования терроризма. Такие изощренные методы могут предусматривать участие многочисленных финансовых организаций разных типов; использование большого количества разнообразных финансовых операций, проводимых через различные финансовые и иные организации, такие как финансовые консультативные фирмы, подставные корпорации и сервисные организации, действующие в качестве посредников; переводы денег через разные страны, из разных стран и в разные страны; а также использование многочисленных и разнообразных кредитно-денежных документов и других видов ценных бумаг.

Однако отмывание денег по своей сути представляет собой весьма простую концепцию. Это—процесс маскировки доходов от криминальной деятельности с целью сокрытия их незаконного происхождения. По сути, отмывание денег связано с *доходами* от приобретенной криминальными способами собственности, а не с самой такой собственностью.

Финансирование терроризма по своей сути также является весьма простой концепцией. Речь идет о любых видах финансовой поддержки терроризма или тех, кто поощряет, планирует или осуществляет акты террора. Определение самого понятия терроризма однако не является столь же простым, поскольку этот термин может в разных странах трактоваться по-разному, учитывая политические, религиозные и национальные факторы.

Финансовые операции, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма, зачастую обладают некоторыми общими особенностями, которые в первую очередь объясняются необходимостью их скрытного проведения. Отмыватели денег направляют незаконно полученные денежные средства через легальные каналы, чтобы скрыть их криминальное происхождение, тогда как те, кто финансирует терроризм, направляют денежные средства, которые могут быть как легального, так и незаконного происхождения, так чтобы скрыть их источник и конечное назначение, каковым является поддержка терроризма. Однако результат является одинаковым—извлечение выгоды. При отмывании денег выгодой для криминальных структур является получение денежных доходов, замаскированных под легитимные. Аналогичным образом, выгодой для тех, кто финансирует терроризм, является возможность оказания финансовой поддержки для реализации стратегии и актов терроризма.

А. Что такое отмывание денег?

Существует несколько различных определений понятия отмывания денег (или легализации доходов от преступной деятельности). Большинство стран используют определение, принятое в Конвенции ООН «О борьбе против незаконного

оборота наркотических средств и психотропных веществ» (1988) («Венская конвенция»):¹

- конверсия или перевод собственности, если известно, что такая собственность получена в результате любого правонарушения или правонарушений [связанных с незаконным оборотом наркотиков], или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника собственности или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении такого правонарушения или правонарушений, с тем чтобы он мог уклониться от ответственности за свои действия;
- сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении собственности или ее принадлежности, если известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или правонарушений, или в результате участия в таком правонарушении (правонарушениях).²

В «Венской конвенции» также указывается, что отмывание денег включает:

- приобретение, владение или использование собственности, если в момент ее получения было известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или правонарушений или в результате участия в таком правонарушении (правонарушениях).³

По своему характеру «Венская конвенция» учитывает только те правонарушения (т. е. уголовные деяния, в результате которых получены отмываемые деньги), которые связаны с незаконным оборотом наркотиков. Как следствие, преступления, не связанные

1. http://www.narkotiki.ru/jworld_49.html.
2. Венская конвенция, статья 3 b).
3. Там же, статья 3 c) i).

с оборотом наркотиков, например, такие как уклонение от уплаты налогов, мошенничество, киднэппинг (похищение детей в целях шантажа) и кражи не подпадают под приведенное в «Венской конвенции» определение преступлений, связанных с отмыванием денег. Однако со временем мировое сообщество пришло к выводу о том, что к числу правонарушений, предшествующих отмыванию денег, следует отнести и другие правонарушения, не связанные с незаконным оборотом наркотиков. Таким образом, приведенное в «Венской конвенции» определение правонарушений, предшествующих отмыванию денег, в других международных документах было расширено с целью включения других серьезных преступлений.⁴ Например, в «Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности» (2000 г.) («Палермская конвенция») требуется, чтобы все государства-участники применяли приведенное в Конвенции определение правонарушений, связанных с отмыванием доходов, к «самому широкому кругу предшествующих правонарушений».⁵

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ГФМ, или FATF), признанная ведущим разработчиком международных правовых норм по борьбе с отмыванием денег (БОД),⁶ приводит следующее краткое определение термина «отмывание денег»: «совершение операций ... с криминальными доходами с целью утаивания их незаконного происхождения» и с целью «легализации» противозаконно полученных плодов преступления.⁷ Однако в своих сорока рекомендациях по борьбе

4. См. главу V, А.1: «Предшествующие правонарушения».

5. «Палермская конвенция», статья 6 (2), см.: http://www.unodc.org/pdf/crime/a_res_55/res5525r.pdf. [Прим. перев.: в русскоязычной литературе встречается несколько переводов этого термина, например, такие как: основное, предикатное, предикативное, первичное и исходное правонарушение. Из-за отсутствия общепринятого термина в данном переводе принят термин «предшествующее» правонарушение, как наиболее точно отражающий значение этого термина.]

6. См. главу III.B: «ГФМ». [Прим. перев.: в русскоязычной литературе чаще встречаются термины FATF, или ФАТФ, но в данном переводе использован термин ГФМ, так как он приведен на веб-сайте самой этой организации.]

7. ГФМ, «Что такое отмывание денег», Основные факты в отношении отмывания денег. См.: http://www.fatf-gafi.org/MLaundrying_en.htm (на английском языке).

с отмыванием денег (далее—«Сорок рекомендаций»)⁸ ГФМ использует техническое и юридическое определение отмывания денег, приведенное в «Венской конвенции», и рекомендует включить в число предшествующих правонарушений, указанных в этом определении, все серьезные правонарушения.⁹

Б. Что такое финансирование терроризма?

Организация Объединенных Наций неоднократно принимала меры (в основном выразившиеся в форме международных договоров) по борьбе с терроризмом и механизмами, используемыми для финансирования терроризма. Еще до террористического нападения на США, произошедшего 11 сентября 1991 года, ООН приняла «Международную конвенцию о борьбе с финансированием терроризма» (1999 г.), предусматривающее следующее:

1. Любое лицо совершает преступление, подпадающее под действие настоящей Конвенции, если оно любыми методами, прямо или косвенно, незаконно и умышленно предоставляет денежные средства или осуществляет их сбор с намерением, чтобы они использовались, или при осознании того, что они будут использованы, полностью или частично, для совершения:
 - а) какого-либо деяния, представляющего собой преступление согласно сфере применения одного из договоров, перечисленных в приложении, и содержащемуся в таком договоре определению;
 - б) любого другого деяния, направленного на то, чтобы вызвать смерть какого-либо гражданского лица или любого другого лица, не принимающего активного

8. «Сорок рекомендаций», рекомендация 1: http://www.fatf-gafi.org/pdf/40Rec_ru.pdf.
«Сорок рекомендаций» приводятся в Приложении IV к настоящему «Справочному руководству».

9. Там же, рекомендация 4.

участия в военных действиях в ситуации вооруженного конфликта, или нанести ему тяжкое телесное повреждение, когда цель такого деяния в силу его характера или контекста заключается в том, чтобы запугать население или заставить правительство или международную организацию совершить какое-либо действие или воздержаться от совершения какого-либо действия.

2. ...
3. Для того чтобы какое-либо деяние представляло собой преступление, указанное в пункте 1, необязательно, чтобы денежные средства фактически использовались для совершения преступления, упомянутого в подпунктах (а) или (b) пункта 1.¹⁰

Для некоторых стран определение понятия «терроризм» связано с определенными затруднениями. Далеко не все страны, присоединившиеся к конвенции, соглашались с определением деяний, представляющих собой акты терроризма. Понятие терроризма не является универсальным в силу наличия существенных политических, религиозных и национальных факторов, различающихся в разных странах.

Группа ГФМ, которая также признается ведущим разработчиком международных правовых норм по борьбе с финансированием терроризма (БФТ),¹¹ не приводит конкретного определения термина «финансирование терроризма» в своих восьми «Специальных рекомендациях по борьбе с финансированием терроризма» (далее—«Специальные рекомендации»),¹² разработанных после событий 11 сентября 2001 года. Однако ГФМ призывает государства ратифицировать и применять Международную конвенцию ООН 1999 г. по борьбе с финансированием терроризма.¹³ Таким образом, вышеприведенное определение

10. «Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма» (1999), статья 2, <http://www.un.org/russian/document/convents/terfin.htm>. Список конвенций (договоров), упомянутых в подпункте 1(а), приводится в приложении III к настоящему «Справочному руководству».

11. См. главу III Б: ГФМ.

12. См.: http://www.fatf-gafi.org/pdf/SRecTF_ru.pdf. «Специальные рекомендации» приводятся в приложении V к настоящему «Справочному руководству».

13. Там же, специальная рекомендация № I.

является именно тем определением, которое принято большинством стран в целях определения понятия «финансирование терроризма».

В. Связь между отмыванием денег и финансированием терроризма

Для отмывания денег используются, в сущности, те же методы, которые применяются для сокрытия источников и назначения денег, предназначенных для финансирования терроризма. Средства, используемые для поддержки терроризма, могут поступать из легитимных источников и (или) от криминальной деятельности. Тем не менее, утаивание источника финансирования терроризма, независимо от того, является ли он легитимным или криминальным, имеет важное значение. Если источник может быть скрыт, то он остается доступным для финансирования будущих террористических акций. Аналогичным образом, террористам необходимо скрыть назначение этих денежных средств, чтобы такая финансовая активность оставалась незамеченной.

По этим причинам ГФМ рекомендует, чтобы каждая страна признала преступный характер финансирования терроризма, террористических актов и террористических организаций,¹⁴ а также признала такие деяния исходными правонарушениями, предшествующими правонарушениям, связанным с отмыванием денег.¹⁵ И, наконец, группа ГФМ указывает, что восемь «Специальных рекомендаций» в сочетании с «Сорока рекомендациями» по борьбе с отмыванием денег¹⁶ представляют собой правовую основу для предотвращения, обнаружения и пресечения как отмывания денег, так и финансирования терроризма.

Для принятия мер по борьбе с финансированием терроризма страны также должны расширять свои правовую базу, предназначенную для борьбы с отмыванием денег, распространяя

14. Там же, специальная рекомендация № II.

15. Там же.

16. Там же, введение.

ее действие на некоммерческие организации (в особенности на благотворительные учреждения), чтобы предотвратить возможность прямого или косвенного использования таких организаций для финансирования или поддержки терроризма.¹⁷ В рамках усилий по борьбе с финансированием терроризма также требуется рассмотрение альтернативных механизмов пересылки или перевода денег, таких как «хавала» (*прим. нелегальная система перевода денег за границу, распространенная в мусульманских и азиатских странах, прим. перев.*). В рамках этих усилий также следует планировать меры для предотвращения использования подобных систем в целях отмывания денег и финансирования терроризма.¹⁸

Как отмечалось выше, основное различие между отмыванием денег и финансированием терроризма заключается в том, что в последнем случае источники средств могут быть как легитимными, так и криминальными. К числу таких легитимных источников могут относиться пожертвования, денежные или имущественные дары, предоставляемые таким организациям, как фонды или благотворительные учреждения, которые в свою очередь используются для поддержки террористических актов или террористических организаций. В результате этого различия для борьбы с финансированием терроризма требуются специальные правовые нормы. Однако в том случае, если средства для финансирования терроризма поступают из незаконных источников, борьба с подобными правонарушениями может уже предусматриваться имеющейся в стране правовой базой для борьбы с отмыванием денег, в зависимости от того, какие правонарушения, предшествующие отмыванию денег, предусмотрены такой правовой базой.

Г. Масштабы проблемы

По своему характеру, отмывание денег и финансирование терроризма сопряжены с обстановкой секретности и не

17. «Специальные рекомендации», специальная рекомендация № VIII.

18. *Там же*, специальная рекомендация № VI.

поддаются статистическому анализу. Структуры, отмывающие деньги и финансирующие терроризм, не документируют объемы своих операций и не публикуют данные о своей прибыли. Оценка объемов такой деятельности еще более затрудняется с учетом того, что подобные операции ведутся в глобальном масштабе. Отмыватели денег используют для сокрытия своих грязных доходов разные страны и при этом используют в своих целях разногласия между странами в отношении режимов борьбы с отмыванием денег, мер пресечения и международного сотрудничества. Таким образом, сколько-нибудь надежной оценки объемов отмывания денег и финансирования терроризма в глобальном масштабе не существует.

Применительно только к отмыванию денег Международный валютный фонд оценивает общий объем денежных средств, отмываемых во всем мире, в 2–5% от мирового валового национального продукта. По статическим данным 1996 года эти проценты составляют примерно от 590 миллиардов до 1,5 триллиона долларов США.¹⁹ Таким образом, эта оценка свидетельствует о грандиозных масштабах этой проблемы, заслуживающей полного внимания каждой страны.

Д. Процессы

Впервые вопрос об отмывании денег возник из-за его первоначальной связи с незаконным оборотом наркотических средств. Цель торговцев наркотиками заключалась в превращении денежных купюр (как правило, мелкого достоинства) в легитимные банковские счета, ценные бумаги или иные активы. В настоящее время «грязные» доходы поступают от самых разнообразных видов криминальной деятельности, включая политическую коррупцию, незаконную продажу оружия, незаконную торговлю людьми и их эксплуатацию. Независимо от вида преступной деятельности, отмыватели денег в процессе

19. Vito Tanzi, « Money Laundering and the International Finance System », IMF Working Paper No. 96/55 (May 1996), at 3 and 4 [Вито Танзи: «Отмывание денег и международная финансовая система», рабочий документ ВМФ № 96/55 (май 1996 г., стр. 3 и 4)].

превращения своих незаконных доходов в легитимные деньги или товары обычно используют этапы размещения, дробления и интеграции.

1. Размещение

Первый этап этого процесса включает размещение незаконно полученных средств в финансовой системе, обычно—через какое-либо финансовое учреждение. Это может быть достигнуто,



например, путем депонирования денежной наличности на банковский счет. Крупные суммы денег разбиваются на небольшие, менее подозрительные суммы и постепенно депонируются в различных отделениях одного финансового учреждения или в нескольких финансовых учреждениях. На этом этапе также может производиться обмен валют, а также замена купюр мелкого достоинства купюрами большого достоинства. Кроме того, грязные деньги могут быть обращены в кредитно-денежные документы, такие как платежные поручения или чеки, и смешаны с легитимными средствами, чтобы предотвратить возникновение подозрений. Размещение также может осуществляться посредством использования наличности для приобретения ценных бумаг или страховых контрактов.

2. Разбивка

Второй этап отмывки денег начинается после поступления грязных денег в финансовую систему и заключается в конвертировании денежных средств, ценных бумаг или страховых контрактов, либо в их перемещении в другие учреждения, чтобы еще более отдалить их от криминального источника. Такие средства могут использоваться для приобретения других ценных бумаг, страховых контрактов или других свободно обращающихся инвестиционных документов, которые затем будут продаваться через опять-таки другое финансовое учреждение. Эти средства также могут пересылаться в виде оборотных кредитно-денежных документов любого типа, например, в виде чеков, платежных поручений или облигаций на предъявителя, либо путем электронного денежного перевода на другие счета в различных странах. Отмыватель денег также может замаскировать такой денежный перевод под оплату товаров или услуг, либо произвести перевод на счет подставной корпорации.

3. Интеграция

Третий этап связан с интеграцией этих денежных средств в легитимную экономику. Это производится путем приобретения активов, таких как недвижимость, ценные бумаги, иные финансовые активы или предметы роскоши.

Эти же три этапа также просматриваются в схемах финансирования терроризма, с тем исключением, что интеграция по третьему этапу представляет собой раздачу средств террористам и их организациям, тогда как при отмывании денег, как это описывалось выше, процесс идет в противоположном направлении, т. е. в направлении интеграции криминальных средств в легитимную экономику.

Е. Где происходит отмывание денег и финансирование терроризма?

Процессы отмывания денег и финансирования терроризма могут происходить и происходят в любой стране мира, в особенности, в тех странах, где существуют сложные финансовые системы. Вероятными объектами для такой деятельности могут также являться страны со слабой, неэффективной или коррумпированной правовой инфраструктурой для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Ни одна страна не является исключением.

Благодаря возможности злоупотребления сложными международными финансовыми операциями с целью проведения процессов отмывания денег и финансирования терроризма, различные этапы этих процессов осуществляются в ряде разных стран. Например, этапы размещения, разбивки и интеграции могут проводиться в трех разных странах, из которых одна или все могут быть удалены от места преступления.

Ж. Методы и способы

Отмывание денег может производиться самыми различными способами, начиная с депонирования небольших денежных сумм на неприметные банковские счета (с целью последующего перевода) и кончая покупкой и перепродажей предметов роскоши, таких как автомобили, антиквариат и ювелирные изделия. Незаконные доходы также могут переводиться путем организации серии сложных международных финансовых операций. Отмыватели денег проявляют большую изобретательность—если надзорные органы раскрывают один из применяемых ими способов, преступники вскоре находят другой способ.

Различные методы отмывания денег или финансирования терроризма обычно называют *методами* или *способами*. Термины «методы» и «способы» являются взаимозаменяемыми и не отличаются друг от друга. В любое данное время не имеется никакой возможности точно описать всю совокупность различных методов, используемых преступниками для отмывания денег или финансирования терроризма. Кроме того, их методы могут быть различными в разных странах, учитывая ряд характеристик или факторов, специфичных для каждой страны, включая состояние ее экономики, степень развитости финансовых рынков, режим борьбы с отмыванием денег, правоохранные меры и международное сотрудничество. Более того, эти методы постоянно изменяются.

Тем не менее, различные международные организации подготовили превосходные справочные пособия по методам и способам отмывания денег. Группа ГФМ публикует справочные материалы по таким методам в своих годовых отчетах и в годовом докладе о типичных способах отмывания денег.²⁰ Различные региональные органы, подобные ГФМ, также предоставляют информацию о различных способах, наблюдаемых в их регионах. За получением новейшей информации по методам и способам отмывания денег следует

20. См., например, «Доклад ГФМ о типичных способах отмывания денег» за 2002-3 гг., http://www.fatf-gafi.org/pdf/TY2003_en.pdf (на английском языке), и предыдущие доклады: www.fatf-gafi.org/FATDocs_en.htm (на английском языке).

обращаться на веб-сайты этих организаций.²¹ Кроме того, Группа «Эгмонт» подготовила сборник с адаптированным описанием ста операций по борьбе с отмыванием денег, проводившихся подразделениями финансовой разведки, входящими в эту группу.²²

21. Описание региональных органов, подобных ГФМ, приводится в главе IV.

22. См.: www.fincen.gov/fiui/action.pdf (на английском языке). См. главу III.E: Группа «Эгмонт».