

Глава II

Влияние отмывания денег на развитие экономики

А. Отрицательное влияние на развивающиеся страны

1. Рост преступности и коррупции
2. Ухудшение репутации и последствия для международных отношений
3. Ослабление финансовых институтов
4. Ущерб для экономики и частного сектора
5. Ущерб для программ приватизации

В. Преимущества эффективной правовой базы БОД/БФТ

1. Борьба с преступностью и коррупцией
2. Повышение стабильности финансовых учреждений
3. Стимулирование экономического развития

Успешность криминальной деятельности и операций по финансированию терроризма в значительной степени зависит от возможности отмывания и сокрытия доходов путем их перемещения по национальным и международным финансовым системам. Отсутствующий, слабый или коррумпированный режим борьбы с отмыванием денег в какой-либо конкретной стране позволяет преступникам и тем, кто финансирует терроризм, вести свои операции, используя финансовые доходы для расширения своей криминальной деятельности и для содействия противозаконным деяниям, таким как коррупция, незаконный оборот наркотиков, незаконная торговля людьми и эксплуатация людей, торговля оружием, контрабанда и терроризм.

Хотя процессы отмывания денег и финансирования терроризма могут происходить в любой стране, они оказывают особенно значительное влияние на социально-экономическое положение

развивающихся стран, поскольку эти рынки, как правило, являются небольшими и поэтому более чувствительными к последствиям криминального или террористического влияния. Процессы отмывания денег и финансирования терроризма также в значительной степени влияют на социально-экономические условия в странах с уязвимыми финансовыми системами, поскольку они также весьма чувствительны к последствиям такого влияния. Экономика, общество и, в конечном счете, национальная безопасность стран, используемых в качестве платформ для отмывания денег, находятся под угрозой.¹ Однако масштабы этих отрицательных последствий с трудом поддаются определению, поскольку точная количественная оценка этих последствий не может быть определена как в целом, так и в отношении конкретных стран.

С другой стороны, эффективная правовая база для борьбы с отмыванием денег (БОД) и с финансированием терроризма (БФТ) дает стране значительные преимущества как во внутреннем, так и в международном аспекте. К числу этих преимуществ относятся снижение уровня преступности и коррупции, повышение стабильности финансовых учреждений и рынков, положительный эффект для экономического развития и повышение репутации страны в мировом сообществе, усовершенствованные методы управления риском для финансовых учреждений страны и повышение надежности рынка.

А. Отрицательные последствия для развивающихся стран

1. Рост преступности и коррупции

Успешное отмывание денег делает преступную деятельность прибыльной. Поэтому если какая-либо страна считается удобной

1. Подробное описание отрицательных экономических последствий отмывания денег приводится в издании: Brent L. Bartlett, «Negative Effects of Money Laundering on Economic Development» [Брент Л. Бартлетт: «Отрицательное влияние процессов отмывания денег на экономическое развитие»], отчет по экономическим исследованиям, подготовленный для Азиатского банка развития, июнь 2002 г. См. также: John McDowell et Gary Novis, «Economic Perspectives» [Джон Мак-Доуэлл и Гари Новис: «Экономические перспективы»], Государственный департамент США, май 2001 г.

для отмывания денег, то по всей вероятности такая страна будет привлекать к себе преступников и поощрять коррупцию. В таких странах, удобных для отмывания денег и финансирования терроризма:

- слаб режим БОД/БФТ;
- правовая базой режима БОД/БФТ не охватывает некоторые или многие из типов финансовых учреждений;
- происходит незначительное, неэффективное или выборочное применение режима БОД/БФТ;
- применяются неэффективные наказания, включая усложненные положения о конфискации, и
- ограничено число правонарушений, рассматриваемых в качестве преступлений, предшествующих отмыванию денег.

Распространенность процессов отмывания денег в данной стране приводит к росту преступности и коррупции. Это также приводит к возрастанию взяточничества в критических узлах, к которым относятся:

- сотрудники и руководство финансовых учреждений,
- адвокаты и бухгалтеры,
- законодательное собрание,
- правоохранительные органы,
- надзорные органы,
- полицейские органы,
- прокуратура и
- судебные органы.

С другой стороны, исчерпывающая и эффективная правовая база режимов БОД/БФТ наряду с оперативной реализацией и эффективным применением обеспечивает снижение прибыльности криминальной деятельности и, тем самым, отбивает у криминальных элементов и террористов желание пользоваться такой страной. Это в особенности имеет место в тех случаях, когда в стране активно проводят конфискацию и изъятие

доходов от криминальной деятельности в рамках применяемого в этой стране режима БОД/БФТ.

2. Ухудшение репутации и последствия для международных отношений

Одна только репутация страны, удобной для отмывания денег или финансирования терроризма, может привести к значительным неблагоприятным последствиям для развития такой страны. Международные финансовые учреждения могут принять решение об ограничении своих сделок с учреждениями из стран, удобных для отмывания денег; обращать особо тщательное внимание на производимые сделки, что приведет к их удорожанию; либо вообще прекратить корреспондентские или кредитные отношения с такой страной. Даже легитимные организации и предприятия таких стран могут пострадать из-за ограничения доступа к мировым рынкам или увеличения стоимости такого доступа в силу повышения расходов, связанных с особо тщательной проверкой их структуры собственности, организационной структуры и систем контроля.

Если известно, что в стране слабо применяется режим БОД/БФТ, то такая страна, по всей вероятности, будет в меньшей степени привлекать иностранных инвесторов. Применительно к развивающимся странам, по всей вероятности, также будет весьма ограничена возможность получения экономической помощи от иностранных государств.

И, наконец, Группа по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ГФМ, или FATF) ведет список стран, которые не соблюдают требования режима БОД, или в недостаточной степени сотрудничают в борьбе с отмыванием денег. Включение страны в этот список, известный под названием «Список несотрудничающих стран и территорий»,² представляет собой оповещение мировой общественности о том, что в данной стране не соблюдаются даже минимальные

2. См. главу III, ГФМ, Список NCCT.

правовые нормы. Помимо отрицательных последствий, упомянутых здесь, государства-участники ГФМ также могут принимать конкретные меры противодействия против стран, не принимающих мер для устранения недостатков своих режимов БОД/БФТ.³

3. Ослабление финансовых институтов

Процессы отмывания денег и финансирования терроризма могут наносить ущерб благополучию финансового сектора страны, а также стабильности ее финансовых институтов разными способами. Ниже обсуждаются в основном банковские учреждения, но те же самые последствия будут иметь место и в случае кредитно-финансовых учреждений других типов, таких как фирмы по торговле ценными бумагами, страховые компании и фирмы по управлению инвестициями. Отрицательные последствия, обычно характеризующиеся как риск для репутации, операционный риск, юридический риск и риск концентрации, взаимосвязаны между собой. Каждый из этих факторов риска связан с определенными отрицательными последствиями:

- потеря прибыльного бизнеса,
- возникновение проблем с ликвидностью в результате изъятия вкладов,
- прекращение корреспондентских банковских отношений,
- расходы на расследования и уплату штрафов,
- конфискация имущества,
- кредитные потери, и
- снижение курса акций финансового учреждения.⁴

Риск для репутации выражается в том, что огласка сведений о деловой практике и связях банка, независимо от степени их достоверности, приведет к утрате доверия к надежности данного

3. Там же.

4. Базельский комитет по банковскому надзору: Customer due diligence for banks [«Должная проверка клиентов банка»], октябрь 2001 года, параграфы 8—17, см. www.bis.org/publ/bcbs85.pdf (на английском языке).

учреждения.⁵ Клиенты (как заемщики и вкладчики, так и инвесторы) перестанут вести свои дела в учреждении, репутация которого испорчена подозрениями или обвинениями в отмывании денег или финансировании терроризма.⁶ Потеря высококачественных заемщиков снизит число прибыльных ссуд и увеличит кредитный риск общего ссудного портфеля. Вкладчики также могут изымать свои вклады, тем самым лишая банк выгодного источника финансирования.

Более того, банк не может рассчитывать на средства, депонированные отмывателями денег, как на стабильный источник финансирования. Крупные суммы отмываемых денег в любой момент могут быть неожиданно изъяты из финансового учреждения путем телеграфного или иного денежного перевода, что приводит к потенциальным проблемам с ликвидностью.

Операционный риск представляет собой потенциальную возможность убытков, возникающих в результате недостаточности или неработоспособности внутренних процессов, людей и систем или в результате каких-либо внешних событий.⁷ Как отмечалось выше, такие убытки могут возникать при снижении, прекращении или повышении выплачиваемой или получаемой учреждением платы за межбанковские услуги или банковские корреспондентские отношения. К числу таких убытков также можно отнести повышение стоимости заимствования или финансирования.

Юридический риск отражает возможность возбуждения судебных процессов, вынесения неблагоприятных судебных решений, заключения контрактов, не имеющих исковой силы, взимания штрафов и наложения санкций, приводящих к росту убытков, повышению расходов учреждения или даже закрытия такого учреждения.⁸ Процесс отмывания денег практически на каждом этапе требует участия криминальных элементов. В результате легитимные клиенты также могут стать жертвой финансового преступления, потерять деньги и предъявить

5. Там же, параграф 11.

6. Там же, параграф 11.

7. Там же, параграф 12.

8. Там же, параграф 13.

учреждению судебный иск о возмещении ущерба. Органы банковского надзора и другие правоохранительные органы могут проводить расследования, приводящие к повышению затрат, а также к соответствующим штрафам и другим санкциям. Кроме того, некоторые контракты могут не иметь исковой силы в результате обмана со стороны криминального клиента.

Риск концентрации представляет собой возможность убытков в результате предоставления чрезмерно большой суммы кредитов или ссуд одному заемщику.⁹ Правовые нормы или правила обычно ограничивают размеры капитала, предоставляемого банком одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Отсутствие сведений о данном клиенте, его роде деятельности или его взаимосвязях с другими заемщиками может подвергнуть банк такому риску. Это является особенно проблематичным в случае взаимосвязанных контрагентов, взаимосвязанных заемщиков и единых источников дохода или активов для возврата ссуд. Разумеется, потери по ссудам также могут возникать в результате заключения контрактов, не имеющих исковой силы, либо заключения контрактов с фиктивными лицами.

Банки и их вкладчики защищены в случае наличия эффективных режимов должной проверки.¹⁰ Идентификация реальных владельцев счета имеет критическое значение для эффективной реализации режима БОД/БФТ. Такие процедуры идентификации предотвращают ведение деловых отношений с фиктивными лицами или корпорациями, не имеющими значительных активов (такими как подставные корпорации), а также с известными криминальными элементами или террористами. Процедуры должной проверки также помогают финансовому учреждению лучше понять характер деловых интересов клиента и интересующие его финансовые вопросы.

9. Там же, параграф 14.

10. См. главу VI, Идентификация и должная проверка клиентов.

4. Ущерб для экономики и частного сектора

Известно, что для отмывания денег часто используются так называемые «компании-прикрытия», т. е. деловые предприятия, которые с виду кажутся легитимными и ведут легитимную деятельность, но, по сути, находятся под контролем криминальных элементов.

В таких компаниях-прикрытиях преступные доходы смешиваются с денежными средствами законного происхождения с целью сокрытия грязных денег. Наличие у таких компаний доступа к преступным доходам позволяет им субсидировать свою продукцию и услуги, даже при ценах ниже рыночных. Вследствие этого легитимным предприятиям трудно конкурировать с такими компаниями-прикрытиями, единственным назначением которых является не получение прибыли, а сохранение и защита доходов, полученных преступным путем.

Посредством использования компаний-прикрытий и других инвестиций в легитимные компании отмываемые деньги могут применяться для контроля целых отраслей промышленности или секторов экономики некоторых стран. Это повышает потенциальную возможность утраты кредитно-денежной и экономической стабильности страны вследствие ошибочного распределения ресурсов, обусловленного искусственными искажениями цен на активы и товары.¹¹ Это также создает возможности для уклонения от налогов, тем самым лишая страну одного из источников ее доходов.

5. Ущерб для программ приватизации

Отмыватели денег представляют собой угрозу для предпринимаемых многими странами усилий по реформированию своей экономики посредством приватизации.¹² Подобные криминаль-

11. John McDowell and Gary Novis, «Economic Perspectives» [Джон Мак-Доуэлл и Гари Новис: «Экономические перспективы»], Государственный департамент США, май 2001 года.

12. Там же.

ные организации могут легко одерживать победу над легитимными претендентами в конкурсах на приобретение бывших государственных предприятий. Если преступные доходы инвестируются таким способом, криминальные элементы повышают свой потенциал расширения преступной деятельности и коррупции, а также лишают страну легитимного предприятия, основанного на рыночной экономике и уплачивающего налоги.

Б. Преимущества эффективной правовой базы БОД/БФТ

1. Борьба с преступностью и коррупцией

Мощная институциональная база режима БОД/БФТ помогает бороться с преступностью и коррупцией. Поскольку отмывание денег само по себе является преступлением, это дает дополнительную возможность для судебного преследования криминальных элементов, как тех, которые непосредственно совершают преступления, так и тех, которые оказывают им помощь посредством отмывания доходов, полученных преступным путем. Аналогичным образом, эффективно применяемая правовая база БОД/БФТ лишает криминальные элементы многих возможностей для дачи взяток или иного подкупа официальных лиц.

Эффективный режим борьбы с отмыванием денег сам по себе затрудняет преступную деятельность. Такой режим препятствует получению криминальными элементами доходов от своих преступных деяний. В этом отношении конфискация и изъятие доходов от отмывания денег имеют критическое значение для успеха любой программы БОД. Конфискация вообще устраняет некоторые доходы, тем самым, снижая стимулы для совершения преступных деяний. Таким образом, становится понятным, что расширение числа правонарушений, рассматриваемых в качестве предшествующих отмыванию денег, увеличивает потенциальную эффективность борьбы с преступностью.

2. Повышение стабильности финансовых институтов

Доверие публики к финансовым институтам, обуславливающее их стабильность, повышается при применении банками рациональной практики, позволяющей снизить финансовые риски для их операций. К числу таких рисков относится возможность несения убытков индивидуальными лицами или финансовыми учреждениями в результате прямого преступного мошенничества, слабых мер внутреннего контроля или нарушения законов и нормативно-правовых актов.

Частью эффективного процесса БОД/БФТ являются процедуры идентификации и должной проверки клиента, также известные под названием «ЗСК» («Знай своего клиента»). Эти процедуры не только соответствуют безопасной и рациональной практике банков и других финансовых институтов, но и способствуют улучшению их работы. Такие правила и процедуры представляют собой эффективное средство для управления риском. Например, в тех ситуациях, когда определенное лицо или корпорация могут являться владельцами нескольких с виду самостоятельных коммерческих предприятий, и финансовое учреждение полностью изучило деятельность данного клиента путем выполнения процедур ЗСК, такое учреждение может сократить объем ссуд, предоставляемых такому заемщику, и тем самым снизить кредитный риск. Учитывая полезность процедур ЗСК для управления риском (помимо их эффективности для борьбы с отмыванием денег), Базельский комитет по банковскому надзору включил правило ЗСК в свои «Основные принципы эффективного банковского надзора».¹³

В дополнение к повышению доверия публики, эффективный режим БОД/БФТ снижает потенциальные потери учреждения, обусловленные мошенничеством. Надлежащие процедуры идентификации клиента и определения реальной структуры собственности обеспечивают должную проверку клиентов повышенного риска и дают возможность осуществления

13. См. «Основные принципы эффективного банковского надзора», принцип 15, Базельский комитет по банковскому надзору. <http://www.budgetrf.ru/Publications/Magazines/VestnikCBR/2002/vestnikcbr19042002/vestnikcbr19042002010.htm>.

контроля за подозрительными операциями. Такие целесообразные средства внутреннего контроля способствуют безопасному и рациональному ведению деятельности финансового учреждения.

3. Стимулирование экономического развития

Отмывание денег оказывает прямое отрицательное влияние на развитие экономики в результате отвлечения ресурсов на менее продуктивные направления. Пути прохождения отмываемых преступных доходов по экономической системе отличаются от движения легитимных средств. Вместо помещения в продуктивные каналы для дальнейшего инвестирования, отмываемые деньги часто помещают в «стерильные» инвестиции для сохранения их ценности или облегчения их последующего перевода. К таким инвестициям относятся недвижимость, произведения искусства, ювелирные изделия, антиквариат или дорогостоящие потребительские товары, такие как автомобили класса люкс. Подобные инвестиции не способствуют повышению продуктивности экономики в целом.

Что еще хуже, криминальные структуры могут трансформировать продуктивные предприятия в стерильные инвестиции, если работа таких предприятий будет предназначаться в первую очередь для отмывания криминальных доходов, а не для нормального ведения прибыльной деятельности. Такие предприятия не реагируют на потребительский спрос или на другие законные и продуктивные потребности в использовании капитала. Если ресурсы страны отводятся для стерильных инвестиций вместо инвестиций, служащих для достижения других продуктивных целей, то это в конечном итоге приводит к снижению продуктивности экономики в целом.

Мощные режимы БОД/БФТ препятствуют вовлечению криминальных структур в экономику страны. Это позволяет использовать инвестиции в продуктивных целях, соответствующих потребительскому спросу, и помогает повышать продуктивность экономики в целом.

