

# ВСЕРОССИЙСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ, 2014 ГОД

## Исследования и практика - путь к новым знаниям

*Шалагинов Константин Александрович*

*Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего профессионального образования*

*«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

*город Москва*

### ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИИ

Преступления, связанные с отмыванием денег, не очевидны для обывателя. Однако жертвой финансового мошенничества может стать любой из нас. Финансовые пирамиды, махинации с банковскими картами, валютные спекуляции, преднамеренные банкротства и рейдерские захваты градообразующих предприятий! Все это – распространенные формы экономических преступлений, пострадать от которых может каждый.

Преступления, связанные с незаконным оборотом наркотиков, мошенничеством в корпоративном секторе и на рынке ценных бумаг, контрабандой товаров, незаконным возмещением НДС, хищением государственных средств и их последующей легализацией существуют во всех странах мира, в том числе и самых благополучных.

Глобальный финансовый кризис и борьба с его последствиями, привели к повышению финансовой активности со стороны многих государств. В то время как на борьбу с кризисом из бюджетов государств выделяются колоссальные финансовые ресурсы, организованные преступные группы и коррумпированные чиновники стараются этим воспользоваться. Как известно, чем меньше частица незаконных средств в легальных финансовых потоках, тем



сложнее ее обнаружить. Этим и пользуются преступники. В связи с чем, возникает необходимость усиления контроля над финансовыми потоками.

Банковский сектор, являясь «денежной системой» экономики любого государства, наиболее часто используется преступными элементами для совершения операций по легализации доходов. Немаловажную роль в регулировании и дальнейшем пресечении подобных операций играют центральные банки. Являясь контролирующими органами банковского сегмента, они организуют взаимообмен информацией между различными федеральными ведомствами, кредитными организациями и правоохранительными органами. Кроме того, центральные банки обеспечивают стабильность банковской системы страны, препятствуя негативному воздействию на нее криминальных структур и коррумпированных чиновников. Таким образом, тяжело переоценить роль регуляторов в обеспечении эффективного противодействия легализации криминальных доходов.

### **Схемы проведения сомнительных операций (с описанием недостатков и преимуществ)**

Для проведения операций по отмыванию доходов, полученных преступным путем, используются различные схемы движения денежных средств. Опишем ряд схем, наиболее часто используемых мошенниками, государственными чиновниками и криминальными элементами.

#### Вывод денежных средств за рубеж.

Описание схемы (рис. 4):

а) Многочисленные клиенты различных кредитных организаций перечисляют денежные средства на счета клиентов в Банк 1, обычно входящий в определенную банковскую группу.

б) Банк 1 «распыляет» денежные средства на счета клиентов в Банках 2 и 3 (также принадлежат банковской группе), а также в Филиал Банка 1.

в) Со счетов клиентов Банков 2 и 3, Филиала Банка 1 средства перечисляются на счета нерезидентов, открытые в крупных российских банках.



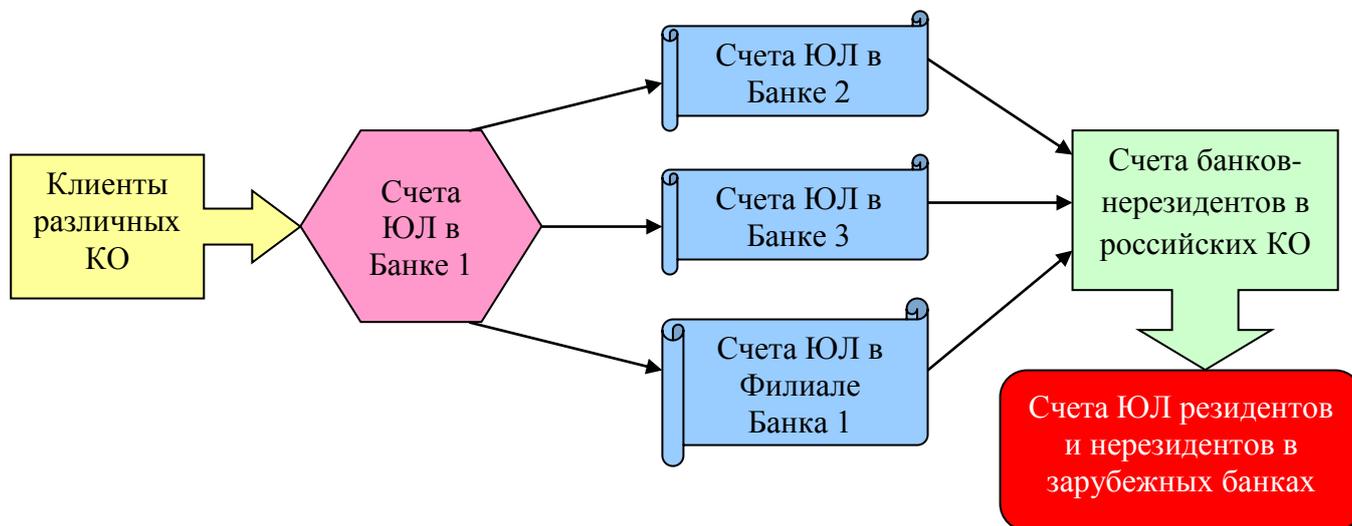


Рис.4 Схема вывода денежных средств за рубеж

д) Денежные средства со счетов нерезидентов переводятся по различным основаниям на счета компаний резидентов и нерезидентов, открытые в зарубежных банках. Таким образом, денежные средства в итоге выводятся за пределы Российской Федерации.

#### Обналичивание.

Описание схемы (рис. 5):

а) Клиенты различных банков перечисляют денежные средства для последующего обналичивания на счета организаций-аккумуляторов, открытые в Банке.

б) На сумму, поступившую на счета организаций - аккумуляторов, Банк выпускает векселя, которые приобретаются его другими клиентами.

с) На полученную от размещения векселей сумму, Банк выдает кредиты физическим лицам наличными средствами из кассы. При этом источником наличных средств в кассе Банка являются средства, поступившие от проведения банкотных сделок, а также посредством подкрепления кассы Банка за счет безналичных поступлений от клиента Банка за векселя Банка.

d) Организации - аккумуляторы передают данные векселя Коллекторскому агентству. При этом факт приобретения данных векселей Коллекторским агентством может быть документально не подтвержден.

e) Коллекторское агентство в течение 1-2 дней после приобретения векселей предъявляет их Банку к погашению и на сумму предъявленных к погашению векселей, по договору переуступки прав требований выкупает у Банка задолженность физических лиц.

f) Банк частично закрывает расчетные счета клиентов, участвующих в схеме, и открывает новые, до тех пор, пока нужная сумма не будет обналичена.

Целью проведения указанной схемы является «обналичивание» денежных средств посредством выдачи кредитов физическим лицам.

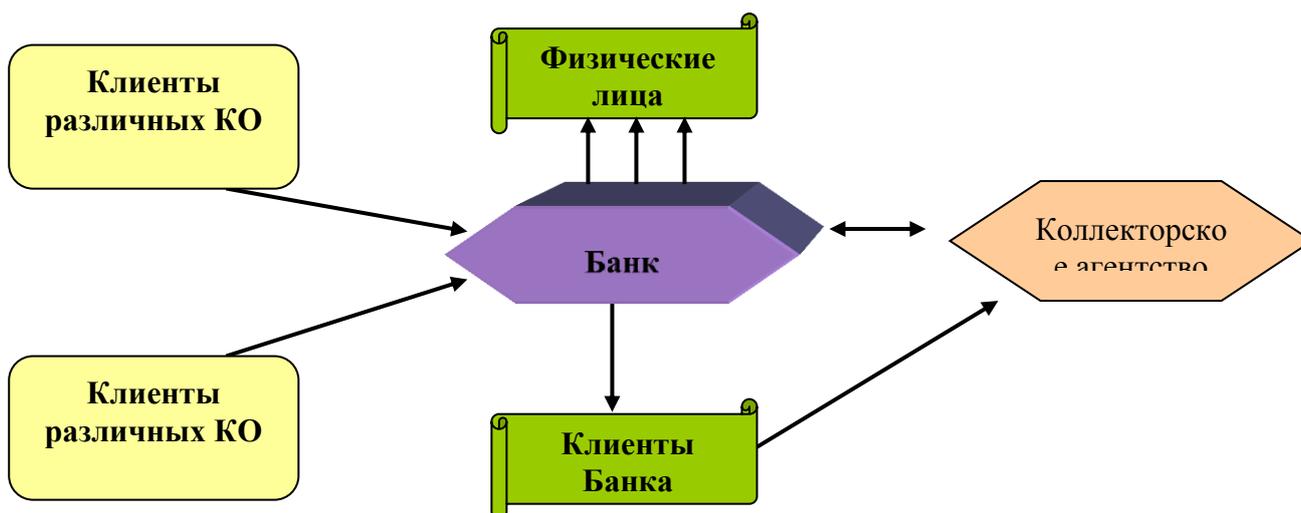


Рис. 5 Схема обналичивания денежных средств

### Вексельные схемы для приобретения недвижимости

В 2008 году были выявлены признаки мошенничества со стороны одной из риэлторских компаний при проведении операций по купле-продаже недвижимости, жертвами которой стали сотни покупателей квартир. Особенностью схемы является предварительный сговор сотрудников кредитной организации с фирмой-застройщиком.

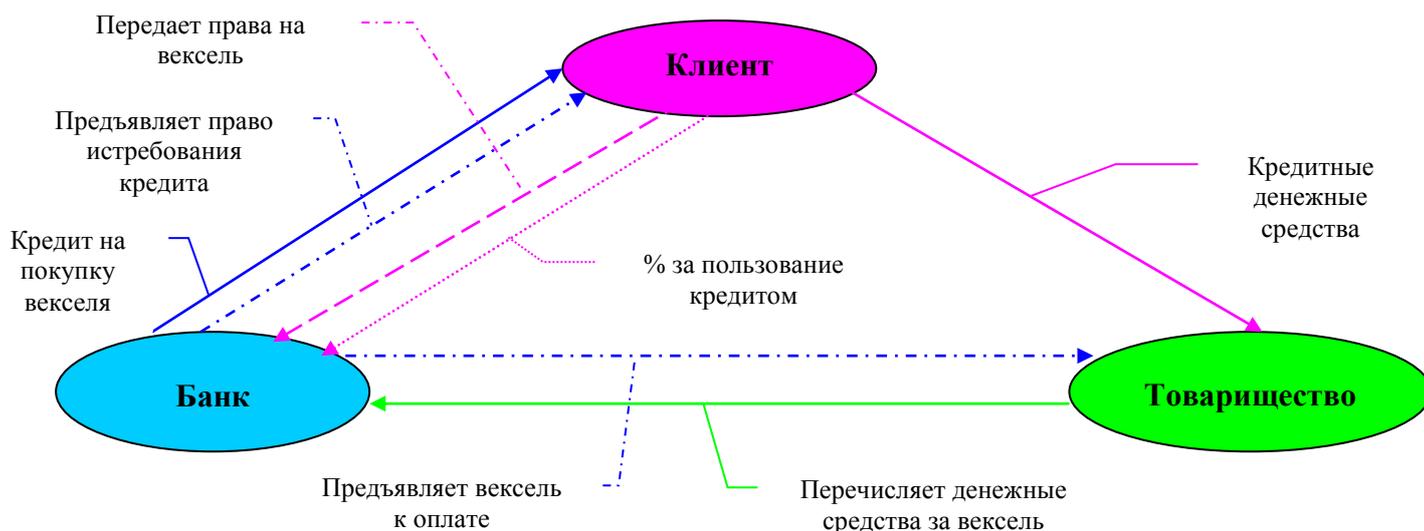


Рис. № 7 Схема для приобретения недвижимости

Описание схемы (рис. 7):

**Кредитная организация (Банк)** – организация, имеющая лицензию на выдачу кредитов.

**Товарищество** – организация-застройщик.

**Клиент** – покупатель квартиры, Заемщик.

1. Клиент получает в Банке одобрение на выдачу целевого кредита на приобретение квартиры.

2. Клиент заключает с Товариществом предварительный договор на покупку квартиры.

3. Банк предлагает Клиенту (акцентируя внимание на том, что при взятии ипотечного кредита в залоге у банка остается квартира) заключить с Клиентом кредитный договор на приобретение векселя Товарищества, за счет которого в последующем будет оплачена квартира. При этом вексель остается на хранении в банке.

4. Клиент вносит денежные средства в размере первоначального взноса за квартиру на счет, открытый в Банке.

5. Банк, без распоряжения Клиента, и без подписи Клиента на платежном поручении, перечисляет денежные средства за вексель в адрес Товарищества (Клиент уверен, что деньги перечисляются за квартиру).

6. Банк, под предлогом оформления векселя в залог, получает право распоряжения векселем.

7. На протяжении действия кредитного договора Банк фиктивно сопровождает кредит как ипотечный (вводит Клиента в заблуждение проставляя на документах печати «Ипотечный центр» и т.д.).

8. По условиям кредитного договора, Банк, как правило, предусматривает свое право истребовать кредит досрочно. Это право Банк и применяет к Клиенту на практике.

9. Одновременно Банк предъявляет Товариществу вексель к оплате.

10. Товарищество возвращает денежные средства Банку и отказывает Клиенту в предоставлении квартиры.

Таким образом:

1. Банк, предъявив Товариществу, вексель к оплате, получает денежные средства, выданные в качестве кредита Клиенту, обратно, а также проценты, которые выплачивает Клиент.

2. Товарищество, с помощью данной схемы, получает возможность привлекать беспроцентные денежные средства на строительство дома.

3. Товарищество получает возможность не предоставлять или предоставлять с последующим изъятием (в зависимости от сроков кредитования и этапа строительства) квартиру Клиенту.

4. Клиент, получив кредит «на квартиру», исправно платит ежемесячную сумму основного долга и проценты по кредиту, а в итоге остается без квартиры.

Кроме того, в 2008 году Федеральной налоговой службой России было предъявлено обвинение одному из крупнейших операторов столичного рынка недвижимости — группе МИАН (объем продаж в 2006 году — 386 млн. долларов) — в уклонении от налогов. Проверкой было установлено, что в 2002–



2003 годах компания с помощью различных схем скрыла от налогообложения около 1 млрд. рублей.

Вопросы к игрокам рынка недвижимости у налоговых органов появлялись не впервые. В 1998 году налоговая полиция изъяла из депозитария другой крупной риэлтерской компании — «Миэль» — клиентские деньги и приостановила действие лицензии. Продолжительное время бизнес компании был парализован. В 2007 году командитное товарищество СУ-155 (входит в одноименный строительный холдинг, занимается реализацией квартир) оспаривало решение ФНС о начислении налога на добавленную стоимость. Однако впервые размер выявленных недоимок оказался таким масштабным и составил около 10% ежегодной выручки налогоплательщика.

Суть претензий налоговых органов к МИАНу сводится к тому, что компания использовала противозаконную вексельную схему продажи квартир для занижения выручки и уклонения от налогов, а также фиктивные платежные документы.

По версии налоговиков, компания могла использовать две схемы ухода от налогов (рис. 8):

В первом случае (см. связку «Покупатель 1» - «Головная компания» на схеме) клиентам компании предлагалось заключить договор инвестирования в строительство жилья. При этом оплата производилась векселями, которые клиенты приобретали у «технической» компании, по версии суда, связанной с МИАНОм и возглавляемой его финдиректором (на схеме это «техническая компания №1»), по цене, эквивалентной реальной стоимости квартиры. Затем МИАН уступал права на квартиры гражданам, а векселя учитывал по цене ниже номинала. При этом разница между реальной и номинальной стоимостью векселя якобы возвращалась покупателю, за что последний расписывался в фиктивном приходном ордере.



## Возможные схемы уклонения от налогов с использованием векселей

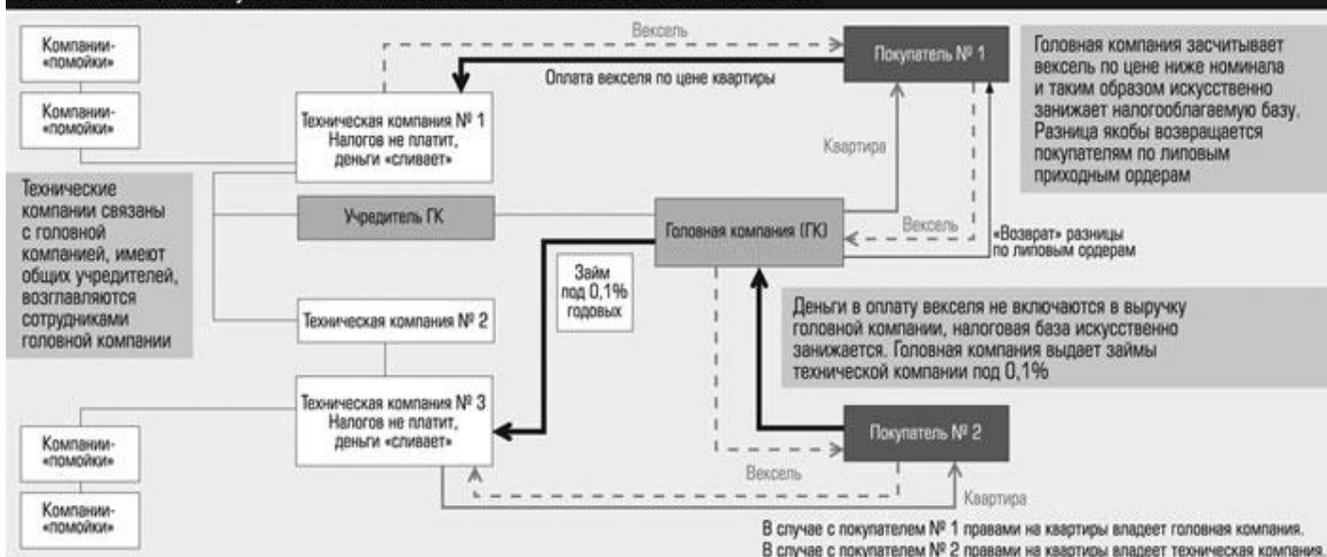


Рис. № 8 Схемы ухода от налогообложения

Во втором случае (см. связку «Покупатель 2»—«Головная компания» на схеме) продавцом квартиры выступает не МИАН, а «техническая» компания (на схеме «техническая компания №3»). При этом покупатель приобретает векселя у МИАНа («Головной компании») и передает их в качестве оплаты «технической» компании. Деньги в оплату векселя не включаются в выручку головной компании и ссужаются «технической компании №3» под 0,1% без каких-либо гарантий возврата.

Таким образом, и в том и другом случае у головной компании не возникало прибыли либо она существенно занижалась. Стоит отметить тот факт, что примененная компанией схема свидетельствует об определенной степени безрассудства риэлтеров. В детали технологии было посвящено огромное количество людей, тогда как способы налоговой оптимизации не предполагают публичности». Помимо всего прочего, «технические» компании имели общих учредителей и руководителей, размещались в одном офисе, головная структура финансировала «технические» компании, выдавая многомиллионные «займы» под 0,1% годовых без обеспечения.

Участники рынка не скрывают, что схемы, аналогичные миановской, активно использовались (и в тех или иных вариациях продолжают использоваться) другими игроками.

### **Совершенствование работы КБ по противодействию легализации незаконных доходов**

Ведущие российские банки в последние годы предпринимают усилия по организации своей деятельности таким образом, чтобы она находилась в соответствии с международными нормами и стандартами, в том числе и в области противодействия легализации преступных капиталов и использования банков в сомнительных и подозрительных операциях и сделках.

Любая кредитная организация, являясь составной частью всей российской банковской системы, старается предлагать универсальные банковские продукты и услуги на российских и даже зарубежных рынках. Крупнейшие банки имеют разветвленную филиальную сеть, зарубежные представительства, дочерние банки и поддерживают отношения с многочисленными банками-корреспондентами.

В число приоритетных задач любой кредитной организации входят значительное расширение видов банковских услуг и увеличение объема банковских операций с российскими и иностранными контрагентами, а также интеграция в международное экономическое сообщество на условиях равноправия с западными корпоративными и кредитно-финансовыми структурами.

Достижение этой цели находится в прямой зависимости от соответствия деятельности кредитной организации требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов российских пруденциальных и надзорных органов, а также международных стандартов, правил, норм и обычаев, установившихся в мировой практике, и невозможно без наличия безупречной деловой репутации, положительной кредитной истории и



достаточной информационной прозрачности перед отечественными и зарубежными партнерами, контрагентами и клиентами.

Одним из существенных условий повышения национального и международного рейтинга и авторитета банка является его защищенность от проникновения преступных капиталов (незаконных доходов) и их легализации, умение противостоять попыткам криминальных структур и отдельных элементов, недобросовестных партнеров и мошенников использовать кредитную организацию и ее служащих в преступных целях. Защищенность банка от проникновения преступных капиталов означает не только документарную работу в области ПОД/ФТ, но и организацию противодействия совершению таких неправомерных действий, как использование структурных подразделений банка в мошеннических операциях, противозаконных финансовых схемах, хищениях, подлогах, подделках документов и денежных знаков и т.п.

В связи с этим большое значение приобретают задачи усиления защищенности банка и ограждения проводимых им операций и сделок от проникновения преступных капиталов.

Реализацию этих задач целесообразно осуществлять путем создания эффективного комплекса защитных мер, позволяющих минимизировать такие риски, как:

- риск материального ущерба в результате ареста, конфискации активов кредитной организации или иных санкций, применяемых компетентными национальными или международными органами при выявлении ими «грязных денежных средств» на счетах и банковских операций с ними;
- риск материального ущерба в результате мошеннических действий;
- риск потери деловой репутации в результате огласки фактов причастности конкретной кредитной организации к операциям по легализации денежных средств, полученных незаконным путем;



- риск того, что представители руководства и отдельные работники банка будут вынуждены вступать в контакт и находиться под воздействием представителей организованной преступности.



## Список литературы:

1. Федеральный Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
2. Балабанов И.Т., «Банки и банковское дело», СПб, Питер, 2003.  
Благодатин А.А., Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., «Финансовый словарь», М., Инфра-М, 2006.
3. Васильев А., «О некоторых особенностях ответственности банков за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов от преступной деятельности и финансированию терроризма», «Банковское право», №2, 2005.
4. Беницкий А.С. Некоторые аспекты противодействия финансированию терроризма по законодательству Украины и России // Современные разновидности российской и мировой преступности: состояние, тенденции, возможности и перспективы противодействия: сб. науч. тр. / под ред. Н.А. Лопашенко. – Саратов: Сателлит, 2005.
5. Боташева А.Х. Механизм противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и борьбы с финансированием терроризма в финансово-банковской сфере // Закон и право. - 2008. - № 8.
6. Рымарук А.И., Лысенков Ю.М., Капустин В.В. Синянский С.А. Отмывание грязных денег: международные и национальные системы противодействия. Киев, 2003.
7. Журавель В.П. Россия в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма // Право и безопасность. – 2003. - № 3/4 (8/9).
8. Нардина О.В. Борьба с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма: Предложения по усовершенствованию государственной политики, направленной на данные цели // Закон и право. - 2008. - № 8.

9. Павловский В. Контроль над финансированием терроризма: Некоторые аспекты проблемы // Закон и право. - 2002. - № 12.
10. Материалы с интернет - сайта АРБ (Ассоциации Российских Банков), <http://www.arb.ru>
11. Материалы с интернет - сайта АРБР (Ассоциации Региональных Банков России), <http://www.asros.ru>.
12. Материалы с интернет - сайта ЕАГ (Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма), <http://www.eurasiangroup.org/ru>

