



Как офшорные схемы
и «черная обналичка»
подрывают мировую
экономику

СВЕТЛАНА ДОГАДКИНА

БЕНЕФИЦИАРЫ ИСЧЕЗАЮТ В ПОЛДЕНЬ

В ситуации кризиса экономического роста все страны ищут способы пополнить свои бюджеты, но компании по-прежнему предпочитают уходить от уплаты налогов и прятать прибыль в офшорах. Сливаясь в один поток, «за берег» утекают и доходы от наркотрафика, коррупции и торговли оружием со всего мира, где в витиеватых схемах банковских операций моментально теряются следы их реальных владельцев. Утечка капитала мимо госбюджета сейчас волнует все крупнейшие мировые экономики — борьба с отмыванием денег и деофшоризация стали одной из тем последнего саммита «Большой двадцатки» в Санкт-Петербурге. Россия также вовлечена в мировые процессы легализации преступных доходов, прорехи в законодательстве дают финансовым махинаторам большие возможности для «отмывания» денег, а рынок «черного нала» растет с каждым годом. В октябре России предстоит отчитаться перед Международной группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) о том, какого прогресса удалось достичь в борьбе с легализацией криминальных капиталов и финансированием терроризма за последние годы.

ЭКЗАМЕН ПО «ОБНАЛУ»

ФАТФ будет оценивать национальную «антиотмывочную» систему на соответствие 40 рекомендациям Группы по борьбе с легализацией преступных доходов. До недавнего времени страны оценивали по системе 40 + 9, но позже 9 из них, которые имели отношение к финансированию терроризма, инкорпорировали в основные 40.

Стоит отметить, что пока ни одному государству не удалось пройти такую оценку без единого замечания. Если результаты проверки неудовлетворительные, страну включают в «черный список», она может забыть о возможности получения займа Всемирного банка, а любые платежи в пользу получателей из этой юрисдикции автоматически попадают

под подозрение. Часто финансовые учреждения вообще отказываются проводить операции с контрагентами из этих государств, чтобы избежать лишнего внимания со стороны контролирующих органов.

Когда «черный список» ФАТФ только появился, в него включили большинство офшорных государств, однако сейчас многим из них удалось привести свое законодательство в соответствие с международными нормами и повысить свой статус до «темно-серого» и «серого» списков.

Сегодня в положении изгоев находятся две страны — Иран и КНДР. Стоит отметить, что еще в 2002–2004 годах и Россия входила в «черный список» ФАТФ, но спустя 10 лет положение удалось исправить, и в 2013–2014 годах страна председательствует в группе.

средства или другое имущество подозрительных на взгляд кредитной организации компаний или физических лиц. Согласно закону банки должны предпринять меры по идентификации клиента, а также установить его бенефициарного владельца и выгодоприобретателя по денежной операции еще до момента принятия клиента на обслуживание. «Одна из основных проблем применения “антиотмывочного” законодательства связана с идентификацией выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов. На сегодняшний день не разработана процедура установления идентификационных данных, отсутствуют четкие директивы, каким образом можно проверить представленные клиентом сведения о бенефициарах», — говорится в заключении Ассоциации российских

Сейчас Россия обязана ежегодно отчитываться перед ФАТФ, но по итогам предстоящей в октябре очередной защиты отчета о борьбе с отмыванием денег есть большие шансы перейти на двухгодичный мониторинг. Это значительно повысит статус страны в Группе и международный авторитет национальной финансовой системы, что положительно скажется на инвестиционной привлекательности России.

В ПОИСКАХ ТЕНЕЙ

Президент России Владимир Путин еще в прошлом году на встрече с главой Росфинмониторинга Юрием Чиханчиным дал поручение вплотную заняться вопросом подготовки национального плана деофшоризации и отчета для ФАТФ. Для усиления борьбы с «грязными» деньгами и повышения финансовой прозрачности компаний был принят пакет поправок, направленных на пресечение незаконных финансовых операций и борьбу с фирмами-однодневками. Поправки позволили блокировать денежные

банков (АРБ) на текст поправок. При этом для банков, не раскрывающих информацию о настоящих владельцах, закон предусматривает санкции в виде штрафов и административного приостановления деятельности. Однако нигде в мире вопрос установления бенефициара так и не решен. Изменения коснулись и системы электронных денежных переводов. Они не требуют никаких документов для идентификации отправителя и получателя средств. По инициативе МВД Центральный банк России выпустил инструкцию, по которой IP-адрес, с которого шли систематические перечисления, сохраняется в течение 5 лет в базе данных банков. «Центральный банк принял это предложение с

готовностью и даже увеличил время хранения данных, ведь мы предлагали трехгодичный срок», — рассказали «МП» в МВД. Впрочем, сотрудники следственных органов, имеющие дело с экономическими и финансовыми преступлениями, отмечают, что закон несет мало практической пользы и полезен разве что аналитикам и экспертам, разрабатывающим меры по борьбе с легализацией денежных средств. Следственные органы и до его принятия справлялись с задачей по выработанной практической методике. По данным правоохранительных органов, порядка 30% переводов денег совершаются посредством теневых финансовых схем.

ны, которые входят в Интерпол, все же предоставляют информацию. Напротив, страны, заинтересованные в офшорной системе, всегда тянут с ответами либо предоставляют крайне скудную информацию, а то и вовсе игнорируют запрос. Небольшие офшорные государства, такие как Британские Виргинские острова, Доминикана, Сейшелы, — самые «железные», предпочитают выступать на стороне компаний, зарегистрированных на их территории. Их не пробивает даже Интерпол. К ним же относится и Прибалтика. Несмотря на их низкую авторитетность среди мирового бизнес-сообщества, это обстоятельство колоссально увеличивает

своим коллегой в пункте нахождения получателя денег, перепоручит ему отдать необходимую сумму. Плата за такой перевод составляет порядка 3% от суммы.

Все данные по переводам «записываются в тетрадку», а «хавалдары» рассчитываются между собой посредством взаиморасчета. Отследить такие потоки практически невозможно. Эта система не контролируется государством и поэтому активно используется на рынках. К примеру, «хавала» была основной системой расчета на территории бывшего Черкизовского рынка в Москве. Пользователи «хавалы» искренне не понимают, почему система, формировавшаяся и действовавшая веками, на основе которой, кстати, и возник такой термин современного банковского права, как «аваль», запрещена в большинстве стран мира — «хавала» сегодня законна только в Пакистане и Афганистане. Системы денежных переводов, аналогичные «хавале», существуют и у национальных диаспор. Пример — самая крупная в мире китайская диаспора, широко использующая аналог «хавалы» — систему «фейциэнь». «Сейчас в России отмечается деятельность нелегальных финансово-кредитных систем, включающих подпольные китайские банки, финансирующие торговые операции китайских мигрантов. Очень часто финансовые услуги оказываются без учета положений российского финансового законодательства через систему денежных переводов “фейциэнь”. Это дает возможность легализации китайскими мигрантами и коммерсантами денежных средств, полученных в том числе и от преступной деятельности», — рассказал «МП» исполнительный секретарь ЕАГ Борис Торопов. По его данным, объем денежных средств, выводимых только честно работающими трудовыми мигрантами из КНР за пределы России, может составить более полу-миллиарда долларов в год, что вполне сопоставимо с общим объемом инвестиций из Китая в Россию и скорее всего является весьма заниженным показателем. Прямые инвестиции китайских компаний в России сосредоточены преимущественно в таких областях, как гостиничный бизнес, деревообработка, сельское хозяйство,

Вся система основана на доверии и не дает сбой, потому что против нарушителей таких договоренностей используют очень жесткие меры, вплоть до убийства, рассказывают сотрудники правоохранительных органов, занимающихся выявлением всей цепочки «хавалы».

ЖЕЛЕЗНАЯ ЮРИСДИКЦИЯ

Одна из главных проблем международной «антиотмывочной» системы связана с обменом данными об офшорных компаниях, зарегистрированных в определенных юрисдикциях. Запросы правоохранительных органов на предоставление информации об иностранных компаниях в рамках расследования уголовных дел часто просто игнорируют. Некоторые страны отвечают в разумные сроки, другие — спустя год, а иные попросту не реагируют на такие письма. Чем сложнее процедура получения данных о фирме в той или иной юрисдикции, тем большим спросом она пользуется у желающих зарегистрировать свою компанию на его территории. Легче всего получить ответ на запрос из Франции, Германии, США, хотя последние часто отвечают, что все данные, интересующие российских правоохранителей, доступны в сети Интернет. В основном те стра-

ет их привлекательность при выборе офшорной юрисдикции. Но когда у компании возникает необходимость привлечь инвесторов, она может перейти из офшора третьего списка в более уважаемую юрисдикцию. Как пояснили «МП» специалисты по регистрации офшоров, главное — перевести компанию в такой офшор, а дальше уже само государство, заботясь о своей репутации, постарается не афишировать возникшую проблему.

МИМО КАССЫ

Впрочем, в мире существует много альтернативных способов перевода и обналичивания денег. К примеру, азиатский рынок работает по известной системе «хавала». Она возникла в Средние века среди торговцев как способ взаиморасчета, при котором нет необходимости физически перемещать деньги из одного пункта в другой. Достаточно передать наличные и данные получателя «хавалдару», который, связавшись со

строительство и торговля. Именно в этих сферах в основном и работают китайские трудовые мигранты, это удобно для них с учетом языковых и национальных особенностей, а также диаспорального типа поселения. «Об истинных масштабах вывоза китайцами капитала можно говорить лишь приблизительно. Нет точной и достоверной информации по этому вопросу, как и серьезных исследований по этой проблематике. Но счет идет на миллиарды долларов», — заверил Торопов. При этом Китай находится на втором месте в мире после Индии как страна — получатель денежных переводов частных лиц из-за границы, в 2010 году их объем составил 51 млрд долл. Для сравнения, по подсчетам Всемирного банка, в 2009 году из России в другие страны было отправлено около 19 млрд долл. денежных переводов частных лиц. По этому показателю мы на четвертом месте после США, где объем таких переводов составил 48 млрд долл., Саудовской Аравии (26 млрд) и Швейцарии (20 млрд). Представьте, сколько денег вывозится из страны по «серым» схемам, и с каждым годом поток средств, проходящих мимо официальных систем денежных переводов, только растет. В первом полугодии 2013 года в России было зарегистрировано более 200 преступлений в сфере незаконной банковской деятельности, что на треть

СПОРТИВНАЯ СУМКА ДЕНЕГ

Рынок обналичивания денег сегодня имеет колоссальные масштабы. Начиная от общеизвестных площадок при многочисленных российских банках, находящихся на территории Москвы и других крупных городов, используются также офшоры, например ОАЭ. На территории Эмиратов компания может обналичивать деньги в любых количествах и на любые цели, не объясняя государству ничего. В России одним из крупных центров «обналички» является Дагестан. При обысках в местных банках, проводимых в последнее время, правоохранительные органы устанавливали многомиллионные недочеты денежных средств в кассах организаций. Стандартная схема при обналичивании — использование счетов ничего не подозревающих местных жителей Дагестана.

«По фиктивным договорам денежные средства переводятся в один из банков Дагестана на открытый счет, а там по чековой книжке местный житель якобы получает несколько миллионов рублей, причем по несколько раз в месяц, — рассказали «МП» источник в МВД, — Подобная ситуация в Москве вызовет подозрения сразу же, а там какое-то время эта схема действовала».



1,6 триллиона долл.
ежегодно «отмывается» в мире,
эта сумма составляет примерно
2–5% мирового ВВП

140 триллионов руб. в год
составляет объем
подозрительных финансовых
операций, о которых
сообщают банки России

500 миллионов долл. в год
удается легально перевести
из России китайским мигрантам,
эта сумма сопоставима
с общим объемом китайских
инвестиций в Россию

30% всех денежных переводов в России
совершается посредством
теневых финансовых
структур

В России главным центром «обналички» стал Дагестан. Оттуда деньги в Москву возвращают на самолетах. Наличные перевозят в обычных спортивных сумках, причем за один рейс может набраться до 60 мест такой «драгоценной» ручной клади.

больше, чем в прошлом году. Главная цель таких преступлений — получение «черного нала» и вывод денег за рубеж. Эти средства выпадают из системы налогообложения, оказываются в теневом секторе экономики и становятся источником финансирования терроризма. Преступники не ограничиваются обычной процедурой обналичивания денег, но и оказывают услуги по их «транзитированию».

В Москву наличные из Дагестана возвращаются авиасообщением ежедневно. Деньги перевозят в обычных спортивных сумках. За один рейс такой ручной клади может быть порядка 60 мест. В результате бюджет России недополучает около трети доходов от налогов и таможенных поступлений. В итоге выпавшие из экономики средства становятся источников финансирования другой преступной деятельности и выводятся из страны. **МП**