



ИФТЭБ *НИЯУ МИФИ*
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Понятие «отмывание денег». Макроэкономические последствия отмывания денег

Леонов Павел Юрьевич

к.э.н., аудитор, доцент кафедры финансового мониторинга
НИЯУ МИФИ

2024



Проблема отмыwania денег

Цель большинства преступлений – это получение экономической выгоды.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, позволяет скрыть незаконные источники прибыли и таким образом превращает противозаконную деятельность в высокодоходный вид предпринимательства. Согласно различным экспертным оценкам, каждый год отмывается более двух триллионов долларов США.

Сегодня **отмывание денег стало общемировой проблемой**. Легализация преступных доходов затрагивает не только наличную денежную массу и деятельность кредитных институтов. Участники процесса отмывания денег диверсифицируют свою деятельность, осуществляя операции в различных секторах финансовых и нефинансовых услуг.





Понятие отмыwania денег

Юридическое и законодательное определение понятия отмыwania денег впервые появилось в США в **70-х – 80-х годах XX века**.

В то время данный термин означал процесс преобразования нелегально полученных доходов, прежде всего от реализации наркотиков, в легальные.

Определенную роль в формировании юридического и законодательного определения понятия отмыwania денег сыграл и так называемый Уотергейтский скандал, разгоревшийся в США в начале 1970-х годов и приведший впоследствии к отставке Президента Р. Никсона.

В России понятие отмыwania денежных средств определено **Федеральным Законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыwанию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**.

Под легализацией (отмыwанием) доходов, полученных преступным путем, понимается **придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления**.



История отмыwania денег

Отмывание денег подразумевает **придание правомерного вида** владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, **полученными в результате нарушения закона**.

Основная характерная черта отмывания денег – **криминальное происхождение капиталов**, предназначенных для легализации (например, капиталы получены в результате торговли наркотиками, контрабанды оружия, коррупции).

Таким образом, отмываемые доходы получены легализатором, либо иным лицом, в результате совершения предикатных преступлений.

Одни из первых **схем отмывания денег** были связаны с деятельностью **игорных заведений** и были призваны **замаскировать выручку**, которую американская мафия получала от торговли наркотиками. Гангстеры добавляли к ежедневной выручке казино средства, полученные от реализации наркотиков, таким образом, маскируя их под прибыль этих заведений.

В США в XX веке была распространена так называемая **«схема с пиццерией»**. Полученные от реализации наркотиков деньги мафия отмывала через кассы франшизной сети пиццерий, добавляя к ежедневной выручке этих заведений доходы от наркоторговли.

Сегодня известно **множество методов и способов отмывания денег**, которые постоянно совершенствуются.

Самыми распространёнными схемами являются:

- Самоотмывание
- Использование профессиональных легализаторов

Предикатные преступления

преступления, в результате которых приобретены активы, являющиеся впоследствии предметом легализации (отмывания)



Мейер Лански

«Силлогизм Лански»



Использование наличных денежных средств в целях ОД

В современном мире одним из наиболее криминогенных институтов являются наличные деньги, так как **их оборот проследить невозможно.**

Преступления в сфере безналичного денежного обращения тесно связаны с наличными деньгами, поскольку предусматривают процесс обналичивания.

Проблема криминализации операций с наличными деньгами чрезвычайно важна для России, в которой высокий уровень преступности тесно связан с высоким развитием наличного денежного обращения.





Инструменты ПОД/ФТ

Современное мировое сообщество осознаёт, что отмывание преступных доходов и финансирование терроризма представляют собой два **опаснейших типа финансовых преступлений**.

Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма стала одним из приоритетных направлений борьбы с организованной преступностью.

Уголовная ответственность за легализацию доходов, полученных преступным путем, обусловлена следующими факторами:

- **Защита прав и законных интересов** граждан, общества и государства
- **Высокая степень вреда** хозяйствующим субъектам, а также экономическим и политическим интересам государства
- Невозможность противодействия легализации доходов в полной мере только гражданско-правовыми и административными мерами
- Необходимость эффективного **противодействия финансированию террористов**



Макроэкономические последствия отмывания денег

Легализованные доходы от незаконных видов деятельности представляют **серьезную опасность** для **мировой экономики**, поскольку эти средства обеспечивают финансирование организованной преступности, в том числе терроризма.

Возможные макроэкономические последствия отмывания денег:



- Колебания спроса на капитал, не соответствующие реальным изменениям в экономике
- Колебания курсовых и процентных ставок
- Рост волатильности рынка ценных бумаг
- Ухудшение качества активов финансовых институтов
- Искажение цен на активы
- Ошибки в фискальной и денежно-кредитной политике вследствие искажений оценок экономической ситуации
- «Эффект загрязнения» - заражение легальных операций предприятий, действующих в криминальной среде

Приток в экономику «грязных денег» создает благодатную почву для роста преступности, в том числе такого негативного социально-экономического явления, как коррупция, которая, в свою очередь, неблагоприятно сказывается на общем экономическом росте и росте благосостояния населения.



Риски для частных фирм

Для отдельных финансовых и нефинансовых институтов сознательное или невольное участие организаций в этом процессе чревато высокими рисками.

Базельский Комитет по банковскому надзору выделяет следующие **риски, которым подвержены банки, не осуществляющие процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:**



- Риск нанесения ущерба репутации
- Финансовые риски
- Риск возникновения правовых последствий
- Риск концентрации кредитов

Перечисленные выше риски угрожают не только банкам, но и любому другому финансовому или нефинансовому институту, не соблюдающему требования стандартов ПОД/ФТ и потенциально задействованному в схемах отмывания денег.



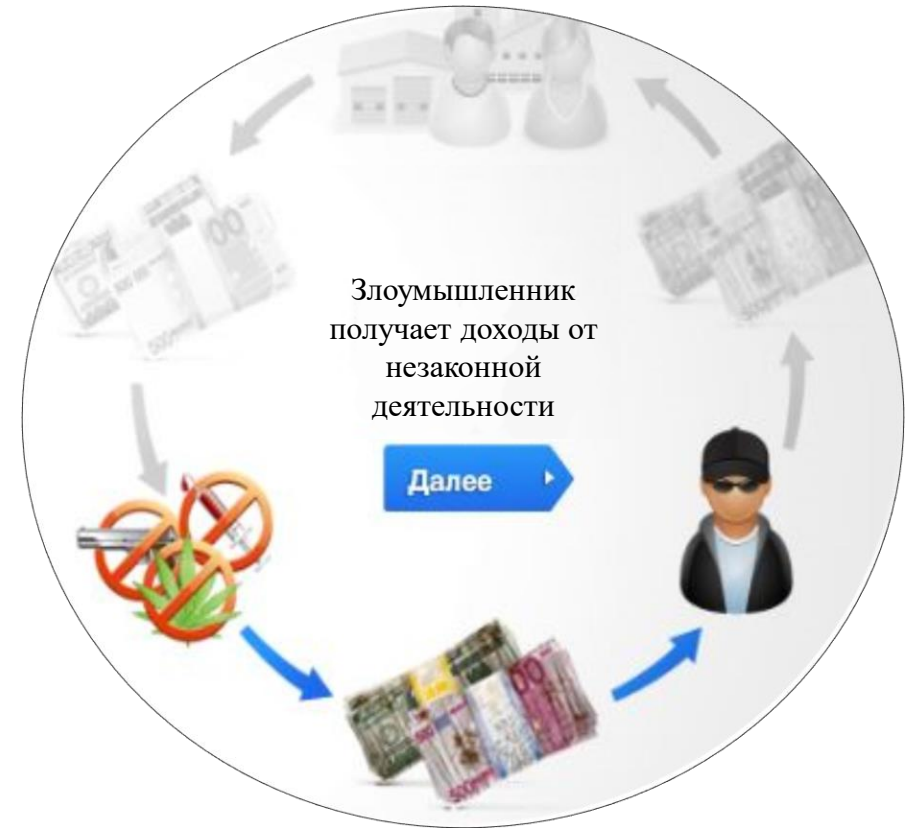
в случае их использования в целях ОД/ФТ



Самоотмывание

Самоотмывание предполагает, что отмывание денег осуществляется непосредственно злоумышленником, совершившим предикатные преступления, в результате которых им были получены преступные доходы.

Чтобы узаконивать и перемещать преступные доходы, злоумышленники обычно используют международные банковские и финансовые системы. В отдельных случаях они могут даже «принимать на постоянную работу» служащих банка, чтобы те регулярно проводили от имени преступной организации сделки по отмыванию денег.





Самоотмывание





Профессиональные легализаторы

Некоторые организованные преступные группы стремятся иметь **собственные банки**, чтобы облегчить свою деятельность по отмыванию денег.



Сегодня существует множество схем, предполагающих использование подобных профессиональных легализаторов, которые **генерируют финансовые потоки и возвращают деньги** злоумышленникам.

Одним из наиболее известных «ландроматов» считается Международный кредитно-коммерческий банк (**Bank of Credit and Commerce International, или BCCI**)



История банка BCCI



Трехфазовая модель отмывания денег. Размещение

Наиболее распространенным подходом к анализу процесса отмывания денег является **трехфазовая модель отмывания**. С точки зрения этой модели процесс отмывания денежных средств состоит из трех этапов:



На первой стадии легализации (размещение) нелегально заработанные доходы вводятся в финансовую систему.

Это может быть сделано **путем дробления сумм** с последующим их депонированием на банковские счета, либо **путем приобретения инструментов денежного рынка**.

Этап размещения является самым слабым звеном в процессе отмывания денег, на этом этапе незаконно полученные средства могут быть выявлены наиболее легко.



акции

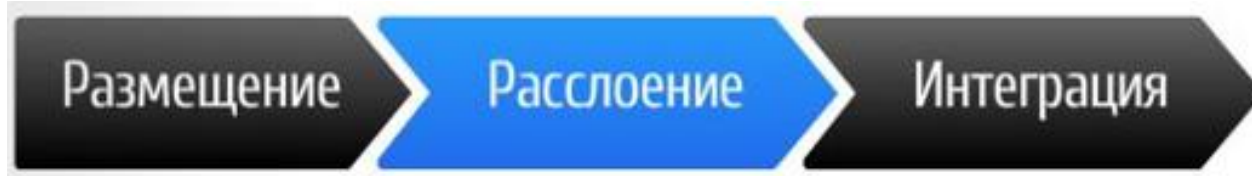


банк



Трехфазовая модель отмывания денег. Расслоение

Наиболее распространенным подходом к анализу процесса отмывания денег является **трехфазовая модель отмывания**. С точки зрения этой модели процесс отмывания денежных средств состоит из трех этапов:



Второй этап заключается в **проведении серии операций**, основной целью которых является сокрытие или искажение источников происхождения средств.

Различные финансовые операции **наслаиваются одна на другую**, усложняя идентификацию преступных доходов.

На этой стадии денежные средства могут использоваться для приобретения финансовых инструментов, обращаться на биржах, проходить сквозь большое количество банковских счетов.

В некоторых случаях переводы денежных средств могут быть **замаскированы под платежи за товары и услуги**.





Трехфазовая модель отмывания денег. Интеграция

Наиболее распространенным подходом к анализу процесса отмывания денег является **трехфазовая модель отмывания**. С точки зрения этой модели процесс отмывания денежных средств состоит из трех этапов:



На последнем этапе деньги **обретают законный источник происхождения и инвестируются в легальную экономику**, в том числе посредством операций по купле-продаже недвижимости.

При объяснении источников появления своего богатства злоумышленник создает **видимость достоверности**.

Если схема отмывания денег не была выявлена на двух предыдущих стадиях, то отделить законные доходы от незаконных практически невозможно без использования скрытой агентурной работы.





ИФТЭБ *НИЯУ* **МЭФ**
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Спасибо за внимание!

2024