

Теневая экономика и экономическая преступность

- Глава 1. Основы теневой и криминальной экономики, (начало) §1.1 – §1.8.
- Глава 1. (Окончание) §1.9 – §1.11.
- Глава 2. Экономическая преступность
- Глава 3. Организованная преступность в системе криминальных экономических отношений
- Глава 4. Легализация (отмывание) криминальных фондов денежных средств
- Глава 5. Оффшорные территории и экономическая преступность
- Глава 6. Транснациональная криминальная экономическая деятельность
- Глава 7. Криминальные деформации и преступность в экономике России
- Глава 8. Экономическая преступность в государственной финансовой системе России
- Глава 9. Экономическая преступность в финансово-кредитной системе России
- Глава 10. Контроль над экономической преступностью в России
- Глава 11. Юридические и экономические аспекты обеспечения безопасности предпринимательской деятельности
- Ссылки
- Глоссарий

Глава 1. Основы теневой и криминальной экономики

Глава 1. Основы теневой и криминальной экономики

1.1. Понятие и структура криминальной экономики

Проблемы теневой экономики привлекли внимание исследователей еще в 30 - х годах. В конце 70 - х годов появились серьезные исследования этой сферы. Одной из первых серьезных работ в этой области является работа П.Гутманна (США) "Подпольная экономика" (1977 г.), в которой обращалось внимание на недопустимость игнорирования ее масштабов и роли.

В 1983 году в г. Белефелде была проведена первая международная конференция по теневой экономике, на которой было представлено около 40 докладов, затрагивавших проблемы теневой экономики в условиях различных хозяйственных систем.

В 1991 г. в Женеве прошла конференция европейских статистиков, посвященных скрытой и неформальной экономике. По ее материалам опубликовано специальное руководство по статистике теневой экономики в странах с рыночной системой хозяйствования. Регулярно проходят конференции и семинары по оценке и мониторингу неформального сектора (1992, 1993), в том числе специально для стран СНГ.

В мае 1996 г. на совместном заседании ЕЭК ООН (Евростат) ОЭСР по национальным счетам среди других вопросов была рассмотрена проблема оценки масштабов теневой экономики. В Евростате создана специальная рабочая группа по вопросам скрытой экономики.

В отечественной науке и экономической практике интерес к проблемам теневой экономике отчетливо проявился в 80-е годы. Это было обусловлено как социально-экономическими причинами, связанными с возрастанием ее роли в народном хозяйстве и криминализацией, так и с идеологическими причинами. Последние проявились в стимулировании руководством страны научных исследований, направленных на выявление деформаций и дискредитацию командной социально-экономической системы государственного социализма.

В настоящее время единого общепринятого универсального понятия теневой экономики не сформулировано. Многообразие позиций обусловлено, как правило, различиями в характере решаемых авторами теоретических и прикладных задач, а также в методологии и методике исследования.

Рассмотрим основные подходы к определению интересующего нас понятия. Исследователи при изучении теневой экономики руководствуются в основном следующими целями: фундаментальный теоретический анализ, статистическая оценка, оптимизация социально-экономической политики, совершенствование правоохранительной деятельности, обеспечение экономической безопасности.

Возможно, наиболее существенно различается понимание теневой экономики в зависимости от того, избирается ли теоретический либо операциональный подходы.

При теоретическом подходе, характерном в большей степени для отечественных исследователей, теневая экономика рассматривается как экономическая категория, отражающая сложную систему экономических отношений.

Для операционального подхода, более свойственного зарубежным исследователям, характерно определение теневой экономики через действия по ее измерению. Данный подход применяется при решении прикладных, статистических задач, формулировании рекомендаций по совершенствованию законодательства и корректировке социально-экономической политики.

В методологическом отношении существенно различаются экономический, социологический, кибернетический и правовой подходы к исследованию теневой экономики. Развивается также междисциплинарный комплексный подход.

Особенностью экономического подхода является изучение ее влияния на эффективность экономической политики, распределения и использования экономических ресурсов, разработка надежных методов ее оценки и измерения. Экономические концепции исследуют теневую экономику на глобальном, макро и микроуровнях, а также в институциональном аспекте.

На уровне глобальной экономики рассматриваются международные теневые отношения (например, наркобизнес, отмывание денег, полученных преступным путем).

На макроуровне анализируются теневая экономическая деятельность с точки зрения ее влияние на структуру экономики, производство, распределение, перераспределение и потребление валового внутреннего продукта, занятость, инфляцию, экономический рост, и другие макроэкономические процессы.

На микроуровне внимание концентрируется на изучении экономического поведения и принятии решений субъектами теневой экономики, деловыми предприятиями, исследуются отдельные нелегальные рынки.

Институциональный уровень анализа ставит в центр социально-экономические институты теневой экономики, то есть систему формальных и неформальных правил поведения, санкционный механизм, закономерности их развития.

Социологические концепции теневой экономики рассматривают эту сферу с точки зрения взаимодействия социальных групп, различающихся положением в системе теневых институтов, мотивами экономического поведения субъектов в значимых ситуациях.

В рамках кибернетической концепции теневая экономика рассматривается как саморегулируемая и управляемая система, разрабатываются экономико-математические модели прогнозирования и управления теневой экономикой, закономерностей ее развития и взаимодействия с официальным сектором.

В рамках правовых концепций явления теневой экономики рассматриваются как особая сфера отклоняющегося (в том числе преступного) поведения. Основное внимание обращено на исследование общественно опасных форм экономической деятельности, предупреждению правонарушений и борьбе с ними правовыми средствами (криминологический и уголовно-правовой контроль).

Сложность и важность проблем теневой экономики стимулируют развитие междисциплинарного подхода к ее исследованию.

Понимание теневой экономики различными ее исследователями во многом определяется выбором основного критерия отнесения экономических отношений к этой сфере.

В зависимости от этого критерия различаются учетно-статистический, формально-правовой и комплексный подходы.

Рассмотрим конкретные подходы к определению и структурированию теневой экономики.

Учетно-статистический подход. При учетно-статистическом подходе основным критерием выделения теневых экономических отношений выступает их неучитываемость, то есть отсутствие фиксации официальной статистикой. Наиболее последовательным и развитым является учетно-статистический подход на основе методологии системы национальных счетов (СНС) ООН. Понятие теневой экономики определяется исходя из основной цели СНС – максимально точного учета всех видов экономической деятельности, обеспечивающих реальный вклад в производство валового внутреннего продукта (ВВП).

В соответствии с методологией СНС все проявления теневой экономики разделяются на две группы:

- а)** продуктивные виды деятельности, результаты которых учитываются в составе ВВП;
- б)** преступления против личности и имущества, не включаемые в состав ВВП и фиксируемые на специальном счете для уменьшения статистических погрешностей.

В состав производительной части теневой экономики, включаемой в ВВП, включаются следующие элементы:

1. Показатели законной деятельности, скрываемой или приуменьшаемой производителями в целях уклонения от уплаты налогов или выполнения других обязательств;
2. Показатели неформальной (неофициальной легальной) деятельности, в том числе:
 - деятельность некорпорированных (то есть непосредственно принадлежащих одному владельцу, часто – семейных) предприятий, работающих для собственных нужд, то есть производство товаров и услуг, произведенных в домашних хозяйствах и ими же потребленных;
 - деятельность некорпорированных предприятий с неформальной занятостью (временные бригады строителей и т.п.).
3. Показатели неофициальной нелегальной деятельности, в том числе:
 - легальные виды деятельности, которыми занимаются нелегально (например, без лицензий и специальных разрешений);
 - нелегальная деятельность, представляющая собой запрещенные законом производство и распространение товаров и услуг, на которые имеется

эффективный рыночных спрос (производство и распространение наркотиков, проституция, контрабанда).

Преимуществом данного подхода является возможность количественной оценки скрытой части производительной экономической деятельности на основе общепринятой методологии СНС, использования результатов расчетов при формировании экономической политики и международных сопоставлений. Результаты расчетов параметров теневой экономики по методологии СНС являются исключительно ценными для формирования социально-экономической политики, особенно в сложившейся в России ситуации, когда проблема контроля над теневой экономикой перешла из категории чисто полицейских в разряд экономико-политических.

Вместе с тем, данный подход не лишен недостатков. Отметим наиболее важные. В рамках концепции СНС не удастся сколько-нибудь удовлетворительно оценить масштабы, структуру и влияние криминальной деятельности, не связанной с производством реального ВВП. В состав теневой экономики, с одной стороны, включаются все виды как общеуголовных, так и экономических преступлений, что чрезмерно расширяет границы теневой экономики, а с другой стороны их учет ограничивается тем влиянием, которое они оказывают на производство и потребление ВВП текущего года и использование этой информации ограничивается целями уменьшения погрешностей статистических расчетов. Существует также категория экономических правонарушений и преступлений, которым в рамках данной методологии количественная оценка не может быть дана в силу их специфического воздействия на экономическую систему. Это происходит в том случае, если в результате их совершения имеет место либо перераспределение, не приводящее к изменению общего объема ВВП, либо упущенная выгода экономики в целом или отдельных субъектов, например, в результате недобросовестной конкуренции, монополизации рынка, возрастания инвестиционных рисков. Кроме того, не оцененным является ущерб, возникший в ситуациях информационной асимметрии, перенесения ущерба от преступлений на потребителя посредством увеличения цен, значительных отрицательных внешних эффектов (например, в связи с наркотизацией населения).

Серьезной проблемой при использовании этого подхода может стать отсутствие или несовершенство информационной базы статистических расчетов.

Например, масштабы теневой экономики в России являются заниженными, поскольку Госкомстат России при расчетах объема ВВП не учитывает последний из перечисленных видов теневой экономической деятельности в связи с отсутствием информации.

По мере совершенствования информационной основы расчетов, статистический подход может быть более эффективно использован для оценки масштабов деструктивных видов экономической деятельности, а также для оценки роли теневой экономики не только в производстве, но и в потреблении ВВП. Таким образом, учетно-статистический подход к определению теневой экономики, основанный на методологии СНС, может быть эффективно использован для выявления производительных секторов теневой экономики, оценки их масштабов и формирования экономической и правовой политики. Вместе с тем он нуждается в дополнении иными подходами, в большей степени способными отразить перераспределительный характер противоправной и общественно вредной экономической деятельности.

Формально-правовой подход. В качестве ключевого критерия выделения теневых экономических явлений выступает отношение к нормативной системе регулирования. Конкретными критериями являются: уклонение от официальной или государственной регистрации, от государственного контроля; противоправный характер.

Д.Макаров (1) В.М.Есипов (2) главной отличительной особенностью теневой экономической деятельности считают ее неконтролируемый характер. Последний заключается в недоступности экономической информации для ее получения открытыми контрольными методами.

В.О.Исправников для отнесения экономических явлений к теневым использует критерий противоправности и уклонения от официальной регистрации (3).

П.Ореховский использует для отнесения к теневой экономике более жесткий критерий – отсутствие государственной регистрации сделок.

Даллаго Б. (Dallago B.) для обозначения теневых экономических процессов использует понятие иррегулируемая экономика, под которой понимается деятельность экономических агентов, которая не подчиняется регулярным правилам и законам или каким либо образом скрыта от государственных органов управления и контроля (4).

Криминологический подход. В рамках подходов, которые могут быть обозначены как криминологические, используется критерий общественной вредности (опасности) экономической деятельности. Рассмотрим некоторые примеры.

К.Улыбин (5) для выделения теневых экономических отношений использует критерий деструктивности, нанесения вреда обществу и его членам, присвоение нетрудовых доходов. Если критерий получения нетрудовых доходов можно не учитывать как явно не адекватный современному типу экономики и основанный на ортодоксальной политико-экономической теории, то второй критерий однозначно оценить вряд ли возможно. Идея общественной вредности обладает значительным конструктивным потенциалом, поскольку позволяет рассматривать объект относительно независимо от действующей системы правового регулирования.

Вместе с тем, этому подходу присущ такой недостаток, как чрезмерное расширение сферы теневой экономики за счет включения в ее состав легальных, однако экономически неэффективных, неоптимальных форм экономических отношений, к которым можно отнести различные несовершенства рынка и государства.

В работе Вакурина и А.В.Нестерова (6) воспринят предыдущий подход, однако сфера теневой экономики ограничена деформациями экономических отношений, которые не нашли отражения в законодательстве, не признаются правонарушениями, а их совершение не влечет наступления юридической ответственности.

Комплексные подходы. В рамках комплексного подхода в качестве основы выделения теневой экономики используются различные сочетания рассмотренных ранее критериев. Например, А.Н. Шохин использует для выделения явлений теневой экономики такие критерии, как отсутствие учета, нерегламентированность и противоправность (7).

Т.И.Корягина (8) в состав теневой экономики включает экономическую деятельность не фиксируемую статистикой, запрещенную законом, а также приписки, спекулятивные сделки, мошенничество, связанное с получением и передачей денег (некоторые экономические преступления).

Классификация теневых экономических явлений

Рассмотрим классификацию теневых экономических явлений по различным основаниям. В зависимости от характера результата выделяют теневую экономическую деятельность:

- производительную, вносящую реальный вклад в производство валового национального продукта;
- перераспределительную, не связанную с реальным созданием экономических благ, но перераспределяющую доходы и имущество.

По отношению к официальной экономике различают внутреннюю и параллельную экономику.

Под внутренней экономикой понимаются встроенные в официальную экономику теневые отношения, связанные с официальным статусом их участников. Другими словами, теневая экономика трактуется с этой точки зрения как нерегистрируемая деятельность тех же самых агентов, которые действуют и в регистрируемой части экономики. Данный подход последовательно реализуется Д. Макаровым (9).

Параллельная (вторгающаяся) экономика – теневые отношения, не связанные с официальным экономическим статусом их участников. Данной позиции при

характеристике теневой экономики придерживается Гинзбург В. (Ginsburgh V.), который рассматривает ее как особый сектор с особой производственной функцией, где занята без официальной регистрации часть рабочей силы (10). В зависимости от стадий воспроизводственного цикла выделяют:

- теневое производство;
- теневое распределение (скрытое от учета распределение доходов, экономические преступления);
- теневой обмен (реализация нелегально произведенной продукции, правонарушения в сфере потребительского рынка, реализация незаконно полученных ценностей);
- теневое потребление (потребление продукции собственного производства, удовлетворение деструктивных, асоциальных потребностей).

Трактовка теневой экономики у большинства авторов включает в ее состав экономическую деятельность на всех стадиях воспроизводственного цикла. Исключение составляет статистическая концепция, рассматривающая теневую экономику как производительный сектор, участвующий в создании ВВП.

Подходы к определению теневой экономики различаются также и в зависимости от принимаемых во внимание механизмов координации ее отдельных сфер и секторов.

Выделяют в связи с этим:

- теневой рынок;
- неформальную экономику;
- властно-насильственный механизм, связанный преимущественно с применением или угрозой применения насилия.

Если изучение теневого рынка как неотъемлемого элемента теневой экономики является общим правилом, то неформальный сектор ряд авторов в состав теневой экономики не включают (11). Властно-насильственный механизм как элемент теневой экономики признается лишь не многими исследователями (12). По видам рынков и находящихся в обороте экономических ресурсов выделяют:

- теньевые экономические отношения на рынках потребительских товаров и услуг;
- на рынках инвестиционных товаров;
- на финансовых рынках;
- на рынке труда;
- других рынках (информации, технологий, интеллектуальной собственности).
- В литературе, с точки зрения данного критерия, развиваются следующие концепции.

Потребительская концепция, при которой сфера теневой экономики ограничивается в основном нелегальным потребительским рынком. Данный подход был реализован Т.И. Корягиной (13). Среди зарубежных авторов данной позиции придерживались Welish и Findlay.

Трудовая концепция теневой экономики ограничивает последнюю нерегистрируемой и нерегулируемой трудовой деятельностью.

Обе названные выше концепции были эффективны при изучении теневых явлений в условиях административно-командной системы. Для условий рыночной и переходной экономики отмеченные подходы являются узкими.

Предпринимательская концепция теневой экономики развивалась А.А.Крыловым и была основана на отождествлении теневой экономики с теньевым предпринимательством (бизнесом) (14).

Названные концепции являются конструктивными для решения конкретных исследовательских задач, однако, не могут рассматриваться в качестве основы для

формулирования универсального определения теневой экономики, которая охватывает сегодня практически все виды рынков и экономических ресурсов.

Предложенные в литературе подходы к определению теневой экономики существенно различаются в зависимости от избираемого элементарного объекта теневой экономической деятельности. В числе наиболее конструктивных можно назвать такие как контракт, сделка, операция, производственные (экономические) отношения, институт, деловое предприятие, количественные параметры теневой экономической деятельности. Соответственно, можно выделить следующие концептуальные подходы.

Контрактная (договорная) концепция, развиваемая В.Исправниковым, трактует теневую экономику как уклонение от официальной регистрации коммерческих договоров или умышленное искажение при их регистрации (15). Данный подход к определению является необоснованно узким, поскольку общепринятое понимание коммерческого контракта исключает из анализируемой сферы трудовые отношения, отношения в сфере политического рынка, деятельность криминальных институтов организованной преступности. Таким образом, по критерию субъекта теневых экономических отношений рассматриваемая концепция может быть обозначена как предпринимательская.

Кроме того, данное определение неявно предполагает, что в составе теневой экономики учитываются лишь коммерческие договора, которые должны быть, согласно закону, официально зарегистрированы. Данное определение является также чрезмерно узким, уже только потому, что исключает большинство экономических преступлений и сектор запрещенных видов экономической деятельности.

Трансакционная концепция (концепция незарегистрированных государством сделок) (16). Введение понятия сделки как первичной единицы теневой экономической деятельности расширяет границы теневой экономики по сравнению с предыдущей точкой зрения поскольку договор является лишь частным случаем сделки, в которой необходимо согласование воли двух и более лиц. Вместе с тем, концепция необоснованно ограничивает сферу теневой экономики лишь сделками, которые не зарегистрированы государством.

Государственная регистрация предусмотрена российским законодательством для ограниченного круга сделок, к которым относятся сделки внешнеэкономические, с недвижимостью и ряд других. Кроме того, подобное понимание теневой экономики исключает из нее неформальную и нелегальную экономику, а также перераспределительный криминальный сектор.

Операционная концепция в качестве первичного элемента теневой экономики использует понятие теневой экономической операции. Данный подход хотя и декларирован в литературе, но не проведен последовательно, поскольку зачастую фактически экономическая операция отождествляется со сделкой (17). Однако понятие операции шире понятия сделки и может включать любые экономически значимые действия, имеющие целью получение теневого дохода. К ним, например, относятся незаконные операции в системе бухгалтерского учета и многие другие.

Концепция делового предприятия является разновидностью предпринимательской концепции теневой экономики и развивается применительно к криминальным формам экономической деятельности. Ее особенностью является рассмотрение теневой экономики как системы криминальных деловых предприятий. Она развивается как на методологической основе экономических наук (теория фирмы Р.Коуза), так и юридических (концепция преступного делового предприятия, реализованная в правовой системе США в целях контроля над организованной преступностью).

Институциональная концепция рассматривает теневую экономику как совокупность институтов, то есть правил поведения, норм, санкций за их нарушение. Исследование институтов осуществляется на основе социологической теории, а также неинституциональной экономики.

Политико-экономическая концепция (18) рассматривает теневую экономику как совокупность производственных отношений и как сектор производства. Результаты ее

дальнейшего развития на базе ортодоксальной марксистской методологии имели ограниченную ценность для формирования государственной политики в отношении неконтролируемого сектора. Вместе с тем, необходимо отдать должное его объяснительному и прогностическому потенциалу, что наглядно проявилось в ряде опубликованных работ, посвященных накоплению криминального капитала и формированию криминальной буржуазии в советский период (19).

Некоторой спецификой отличается подход к определению теневой экономики для условий нерыночной хозяйственной системы.

Понимание теневой экономики определяется также типом хозяйственной системы. В частности, в условиях административно-командной экономики это понимание имеет ряд особенностей.

Гроссман (Grossman) (1977 г.) определяет теневую экономику в СССР как все производство и обмен, для которых выполняется хотя бы одно из следующих свойств: деятельность для частной выгоды; деятельность, нарушающая существующее законодательство (20). Данное определение исходит из того, что, поскольку социалистическая экономика не может служить частной выгоде, оба эти свойства достаточно надежно определяют сферу теневой экономической деятельности.

В работах других исследователей (Welish и Findlay, 1986 г.) рассматривается теневой сектор, который ограничивается производством продукции исключительно потребительского назначения.

Особое внимание в работах зарубежных исследователей (Lipton, Stahl, Alexeev, Polterovich) уделяется анализу важнейшего сектора советской теневой экономики – "черного рынка", то есть отношениям, связанным с перепродажей по рыночным ценам товаров, выпущенных государственным сектором.

Таким образом, для зарубежных исследователей было характерно понимание теневой экономики в нерыночной хозяйственной системе как производительного сектора, скрытого от учета и контроля либо противоправного, а также перераспределительной сферы – теневого рынка. Характерной особенностью теневого сектора в условиях командной экономики признается также его ограниченность сферами потребительского рынка и занятости.

Рассмотрев основные подходы к пониманию феномена теневой экономики, рассмотрим собственную ее трактовку, пригодную для использования в дальнейшем для решения вопросов контроля над криминальной экономической деятельностью. Критериями отнесения экономических явлений к теневой сфере являются следующие:

- получение экономической выгоды в форме присвоения экономических благ, прав на экономические блага, увеличения экономических возможностей, снижения издержек и уровня риска;
- осуществление экономической деятельности вне официального контроля, регламентации, с сокрытием, маскировкой ее значимых параметров от правоохранительных и контролирующих органов.
- В качестве элементарного объекта теневой экономической деятельности целесообразно рассматривать операции и паттерны (схемы, модели, шаблоны) экономического поведения. Паттерн теневой экономической деятельности – это совокупность взаимосвязанных действий, направленная на получение экономической выгоды и сокрытие значимых параметров деятельности. Его можно определить также как стратегию или множество стратегий такой деятельности. Паттерн включает в качестве элементов теневые операции и иные действия. Он характеризуется повторяемостью, стабильностью, наличием устойчивой структуры, алгоритма. Характеризуя этот аспект деятельности в криминальной сфере речь идет о схемах совершения преступлений, специфическом "почерке" и т.п.

К операциям относятся прежде всего сделки (транзакции), а также учетные, расчетные, информационные процедуры. К прочим действиям можно отнести различные скрытые соглашения, организационные, коммуникативные, физические действия.

Среди теневых операций в сфере легальной экономики можно выделить:

- а) хозяйственные операции (технологические, производственные, трудовые, маркетинговые, сбытовые, операции по материально-техническому обеспечению, торговые и ряд других);
- б) финансовые операции (расчетные, кредитные, фондовые, валютные, страховые);
- в) учетные операции, связанные с осуществлением бухгалтерского, управленческого, статистического учета экономической деятельности.

В зависимости от цели теневые операции в легальной экономике могут быть направлены на достижение различных целей, среди которых наиболее важны:

- а) снижение налоговой нагрузки;
- б) ограничение конкуренции;
- в) получение льгот, привилегий, исключительных прав у государства, в том числе путем коррупции и лоббирования законопроектов;
- г) ограничение риска;
- д) легализация незаконно полученных доходов;
- е) незаконное присвоение прав на экономические блага.

Среди теневых операций в легальном секторе экономики, направленных на уклонение от налогов, выделяют: неучтенные, сокрытие части оборота, псевдооперации, незаконные операции (21).

Объектами теневых экономических операций являются имущественные и неимущественные права, материальные, финансовые, человеческие, информационные и иные виды экономических ресурсов.

По отношению к действующим базовым социальноэкономическим институтам теневые действия и операции могут носить двойственный характер:

- а) укрепление базовых институтов, обеспечение выполнения ими функций более эффективным способом;
- б) деформация, разрушение, усиление дисфункций базовых институтов, их использование в асоциальных и преступных целях.

При этом часто обе целевые функции тесно взаимосвязаны. Наиболее общим признаком теневых экономических отношений является их неконтролируемость. При этом следует выделить различные сферы неконтролируемых экономических отношений.

- Во-первых, это экономическая деятельность, операции в легальном секторе, скрываемая от учета и контроля.
- Во-вторых, к данной сфере может быть отнесена экономическая деятельность, за осуществление которой предусмотрена юридическая ответственность. Это экономическая деятельность в нелегальном секторе.
- В-третьих, в состав указанной сферы следует включать экономическую деятельность, осуществляемую без специальных операций по сокрытию от контроля. Это деятельность, формально не скрываемая от контроля, но осуществляемая в расчете на бездействие либо неадекватную реакцию контролирующих и правоохранительных органов.

В числу причин подобного положения можно отнести:

- коррумпированность контролирующих и правоохранительных органов;
- неэффективность деятельности контролирующих и правоохранительных органов в связи с ресурсными и иными ограничениями (деятельность в расчете на бездействие государства и безнаказанность);
- несовершенство законодательства, препятствующее выявлению, расследованию, пресечению деятельности, привлечению к ответственности виновных.

Последняя особенность нормативной системы регулирования исследовалась в специальной литературе, а формы ее проявления были обозначены как *lex imperfecta* и *lex simulata* (22).

Lex imperfecta – несовершенный закон, беззубое право.

Lex simulata – имитационное, мнимое право – законодательство, создающее успешный, на первый взгляд, механизм, применять который не предполагают ни связанные с его

реализацией исполнители, ни потенциальные объекты воздействия. Данное явление имеет место, если законодательство становится средством утверждения интересов социальных групп, оказывающих воздействие на законодательный процесс.

Такое понимание неконтролируемого характера теневой экономики не изменяет объем данного понятия, однако обогащает знание о его структуре, что имеет значение для выработки мер по контролю над анализируемой сферой.

Структура теневой экономики

В структуре теневой экономики с известной степенью условности могут быть выделены следующие основные сферы или блоки.

Производительный сектор (нелегальная экономика), обеспечивающий реальный вклад в производство валового внутреннего продукта:

- а)** легальные виды деятельности, осуществляемые нелегально, например, без лицензии или специального разрешения; скрытое производство в легальной экономике;
- б)** нелегальная (неформальная, по терминологии СНС-93) занятость, работа по найму;
- в)** запрещенная законодательством экономическая деятельность.

Перераспределительный сектор теневой экономики включает различные преступления экономической направленности. В литературе для обозначения отдельных элементов этого сектора теневой экономики используются различные понятия.

Т.И.Корягина использовала термин "фиктивная экономика" – экономика приписок, спекулятивных сделок, взяточничества и всякого рода мошенничеств, связанных с получением и передачей денег (23).

В.О.Исправников включает в этот сектор также деятельность, направленную на получение необоснованных выгод и льгот субъектами хозяйствования на основе организованных коррупционных связей (24).

Существуют два особых сектора экономики, которые также являются неконтролируемыми и нерегламентированными, не отражаемыми, как правило, в статистическом учете. Это сектор домашней и сектор общинной экономики.

Домашняя экономика представлена сферой общественно необходимого производительного домашнего труда, который не оплачивается и находится вне сферы товарного обмена. В домашнюю экономику включается трудовая деятельность по производству продуктов, которые заменяют товары, приобретаемые за деньги в сфере официальной экономики.

Признаками домашней экономики являются: производительный характер, отсутствие учета, официальной регламентации, непротивоправный характер, отсутствие обмена в рыночной и нерыночной формах.

Общинная экономика представлена системой производства и реализации благ и услуг, которая основана на обмене в неденежной форме. Она действует в рамках сообществ, складывающихся на базе различных форм социальных связей: родственных, соседских, дружественных отношений, близости культур, религиозных взглядов, профессии, идеологической ориентации и т.п.

Общинная экономика – это форма развития домашней экономики при выходе последней за пределы семьи. Если обмен благами в рамках различного рода общин начинает осуществляться в денежной форме, общинная экономика переходит в нелегальную.

Признаками общинной экономики являются: производительный, непротивоправный, характер, обмен в неденежной форме, несоблюдение принципа эквивалентности, нерегламентированность, неучитываемый характер.

Данные сектора, на наш взгляд, не следует относить к теневой экономике. Связано это с тем, что сокрытие от учета и налогообложения в этих сферах не происходит. Обязанности официальной регистрации и уплаты налогов законодательство не предусматривает.

Данная деятельность не носит, как правило, противоправного характера. Такое понимание

теневой экономики оправдано и с криминологических позиций при рассмотрении ее в качестве фактора экономической преступности. Сферы домашней и общинной экономики не связаны с выходом за рамки правового поля и не являются факторами криминализации экономических отношений.

Некоторые авторы относят эти сферы экономической деятельности к легальной части неформальной экономики (25).

Понятие и структура криминальной экономики

Важнейшей тенденцией развития теневой экономики является ее криминализация, возрастание влияния организованной преступности, усиление ее общественной опасности. В связи с этим в системе экономических отношений целесообразно выделить самостоятельный сектор криминальной экономики.

Концепция криминальной экономики ориентирована, прежде всего, на исследование причин, механизмов экономических общественно опасных явлений, а также предупреждение и пресечение общественно опасной активности.

Первое исследование криминальной экономики было выполнено А.А.Крыловым. Он ввел в научный оборот само понятие "криминальная экономика" и дал следующее ее определение: "Криминальная экономика – это сложная система незаконных социально-экономических отношений и материально-вещественных процессов по поводу производства, распределения, обмена и потребления материальных благ и услуг" (26). Криминальную экономику он определяет также как организованную корыстную ненасильственную преступность (27).

В работах статистической направленности используется термин "криминальная квазиэкономика", которая определяется как непродуктивный сектор экономической деятельности, связанный с незаконным перераспределением доходов и имущества граждан путем грабежа, разбоя, кражи, вымогательства (28).

А.Нестеров и А.Вакурин дают следующее определение криминальной экономики:

"...криминальная экономика – это специфический экономический уклад, способ хозяйствования, который призван обеспечивать определенную, относительно небольшую по численности группу лиц сверхдоходами, доходами от преступной деятельности, доходами от использования "прорех" в законодательстве" (29).

Это понятие, по их мнению, охватывает деяния в экономической сфере, подпадающие под определенные статьи законодательства, то есть экономические правонарушения и преступления. Сюда же он относят организованную преступность, коррупцию и лоббирование выгодных преступному миру законопроектов.

Таким образом, имеет место понимание криминальной экономики исключительно с формально-правовых позиций. В соответствии с логикой такого понимания в состав криминальной экономики включается вся теневая экономика.

Формально-правовой подход, по мнению автора, является недостаточным для адекватного понимания природы и криминальной и теневой экономики и нуждается в дополнении и расширении. Криминальную экономику, особенно в России и других странах с неразвитой рыночной системой, следует рассматривать с более широких криминологических позиций. С этой точки зрения криминальная экономика включает экономические отношения, экономическую деятельность, главным отличительным признаком которой является общественная вредность (опасность).

Криминальная экономика охватывает экономические общественно опасные деяния трех видов:

- криминализованные, влекущие уголовную ответственность в соответствии с действующим законодательством;
- некриминализованные, но влекущие юридическую ответственность в соответствии с нормами других отраслей права;

- некриминализованные и не влекущие юридической ответственности (пробелы правового регулирования).

В соответствии с логикой формально-правового подхода, теневая экономика является подсистемой экономики криминальной. К такому выводу вполне последовательно приходят его сторонники (30). Этот подход единственно верен с позиции правоприменения, когда необходимо исходить из действующих правовых норм. Последовательно следуя этой логике, в качестве средства решения проблемы теневой экономики следует избрать применение административных и уголовно-правовых средств борьбы. Однако в российских условиях согласиться с такой позицией вряд ли возможно.

С позиций криминологического подхода, в составе теневой экономики следует выделить сектора криминальной теневой экономики и некриминальной теневой экономики. Однако четко и однозначно выделить сектор некриминальной экономической деятельности не представляется возможным. Причина этого – сложность самого объекта анализа – теневой экономики, тесная взаимосвязь ее позитивных и негативных функций в условиях несовершенной конкурентной среды, необоснованного налогообложения, а также формальных и неформальных ограничений на открытие и ведение бизнеса.

При выделении сектора некриминальной теневой экономики следует, на наш взгляд, учитывать следующие соображения.

К некриминальной теневой может быть отнесена лишь экономическая деятельность, непосредственно связанная с производством нормальных товаров, оказанием нормальных услуг, выполнением нормальных работ и вносящая вклад в создание ВВП.

К некриминальному сектору теневой экономики целесообразно отнести деятельность, которая не могла быть начата или продолжена в условиях действующего режима налогообложения и регулирования.

Необходимо учитывать мультипликативный эффект увеличения производства и, следовательно, налоговых поступлений, в результате расходования теневых доходов в легальной экономике.

При очевидной полезности того или иного бизнеса с точки зрения общественных потребностей на некоторых рынках незаконные методы являются решающим фактором в обеспечении конкурентоспособности и, создавая предприятие или решая его развивать, любой самый добросовестный субъект вынужден их использовать (например, различные схемы "черного нала" – неучтенной наличности). Уровень цен определяется в основном фирмами, применяющими схемы ухода от налогообложения и войти легально в такую сферу практически невозможно.

В общем и целом для оценки уровня криминальности теневой экономики целесообразно учитывать максимально полно как ее экономическую эффективность и полезность, так и деструктивное влияние. Полезно ответить на вопрос: "Если правовые предписания будут полностью реализованы, а налоги и платежи – полностью уплачены, то при существующей экономической конъюнктуре какая часть экономической деятельности окажется минимально конкурентоспособной и рентабельной?". Именно в этой части следует искать криминальный теневой сектор. Вопрос может быть сформулирован и в более общей форме: "В какой степени и какая часть, сфера теневой экономики, связанные с нарушением правового запрета, обеспечивают выживание общественного организма?".

При криминологическом подходе объектом анализа становится не только сама деятельность, но и оценочная шкала этой деятельности, воплощенная в правовой системе. При этом используется более мощный критерий социально-экономической эффективности. В заключение необходимо отметить также, что применение того или иного подхода обусловлено характером хозяйственной системы и качеством системы регулирования экономикой.

Формально-правовой подход является вполне оправданным в условиях стабильной отлаженной системы правового регулирования экономики, высокого развития ее институтов и ограниченного вмешательства государства в экономическую жизнь. Такова

ситуация в большинстве промышленно-развитых стран. Большинство общественно полезных видов бизнеса и другой экономической деятельности может реально конкурировать при использовании методов добросовестной конкуренции. В сфере теневой экономики оказываются криминально ориентированные субъекты либо аутсайдеры. В условиях слабого государства, отсутствия нормальной институциональной среды в сфере экономики, применение незаконных методов становится одним из решающих факторов конкуренции и выживания. Вне правового поля оказывается большинство экономических субъектов. В такой ситуации формально-правовой подход не является конструктивным и должен быть дополнен более широким экономико-криминологическим. Разделение теневой экономики на криминальный и некриминальный сектор не может быть умозрительным. Оно предполагает системный анализ конкретных сфер в конкретных условиях.

Высказанные соображения не имеют целью окончательное решение проблемы. Они призваны очертить ее наиболее существенные контуры и стимулировать поиск решения, обоснованность которого нуждается в постоянной перепроверке в условиях развивающейся реальности.

С учетом вышесказанного в составе криминальной экономики могут быть выделены следующие элементы:

- незаконные экономические отношения в сфере легальной экономической деятельности (экономическая преступность и адмделиктность);
- скрытая экономика – разрешенная законом деятельность, которая официально не показывается или приуменьшается осуществляющими ее субъектами в целях уклонения от уплаты налогов, внесения социальных взносов или от выполнения определенных законом обязательств;
- сфера нелегального бизнеса, связанного с производством, реализацией и потреблением нормальных товаров и услуг без лицензии и специального разрешения;
- сфера нелегальной (неформальной – в терминологии СНС-93) занятости;
- сфера нелегального бизнеса, связанного с производством, реализацией и потреблением запрещенных товаров и услуг, при котором имеет место трудовой процесс, а выпускаемые товары и услуги имеют эффективный рыночный спрос;
- сферу уголовного промысла, в рамках которой криминальные доходы извлекаются на базе систематического совершения традиционных общеуголовных преступлений (профессиональная преступность);
- сфера услуг, связанных с применением или угрозой применения насилия в экономических отношениях (казачьи убийства, криминальный терроризм). Цель данного вида деятельности – силовое обеспечение функционирования криминальной экономики, подавление конкуренции и социального контроля насильственными методами, посредством совершения общеуголовных преступлений. Развитие данной сферы связано с коммерциализацией общеуголовной насильственной преступности;
- сфера создания, толкования, применения, исполнения теневых (неформальных) норм, регулирующих сферу криминальной экономической деятельности;
- незаконные экономические отношения в сфере политического рынка, политической деятельности;
- незаконные экономические отношения в системе государственной и муниципальной службы в связи с осуществлением экономической деятельности, принятием и исполнением экономически значимых решений.

Криминальную экономику следует также рассматривать как систему социально-экономических институтов, то есть формальных и неформальных правил экономического поведения, а также санкционных механизмов.

Сферу криминальной экономики целесообразно ограничить видами деятельности, которым присущи такие признаки как осуществление на профессиональной основе и институционализированный характер.

Первый критерий означает, что к сфере криминальной экономики относится совершение деяний, осуществление экономической деятельности субъектами, обладающими специфическими профессиональными навыками и опытом. В сфере легального бизнеса к криминальной экономике следует отнести совершение общественно опасных деяний в процессе профессиональной деятельности в интересах личных, организации, третьих лиц. В состав криминальной экономики включается также профессиональная преступность. Под ней понимается разновидность преступных занятий, которые являются для субъекта источником средств существования, требуют необходимых знаний и навыков для достижения конечной цели и обуславливают определенные контакты с антиобщественной средой (31).

Второй критерий означает, что в ее составе учитываются виды деятельности:

- во-первых – связанные с использованием в преступных целях институтов легальной экономики, исполнительной, законодательной и судебной власти;
- во-вторых – синдикализированные формы организованной преступной деятельности экономической направленности;
- в-третьих – виды общественно вредной экономической деятельности, порожденные дисфункциями общественных институтов и потому носящие массовый характер;
- в-четвертых – деятельность по созданию, толкованию исполнению и применению неформальных норм противоправного экономического поведения.

Использование этих критериев предполагает исключение из сферы криминальной экономики случайные, единичные, спонтанные, ситуативно осуществляемые деяния экономического характера.

Примечания

1. См.: Макаров Д. Экономические и правовые аспекты теневой экономики в России// Вопросы экономики. 1998.
2. См.: Есипов В.М. Теневая экономика: Учебное пособие. М.: ОНиРИО Московского института МВД России, 1997.
3. См.: Исправников В.О. , Куликов В.В. Теневая экономика: иной путь и третья сила. – М.: "Российский экономический журнал", Фонд "За экономическую грамотность", 1977.
4. См.: Dallago B. (1994) The irregular economy in transition: features, measurment and scope. In: Output Decline in Eastern Europe: Unavoidable, Extertal influence or Homemade? Ed. by R.Z. Holzman efal. IIASA, Luxemburg.
5. См.: Улыбин К. Теневая экономика. – М.: Экономика, 1991.
6. См.: Нестеров А., Вакурин А. Криминализация экономики и проблемы безопасности. – Вопросы экономики. – 1995.
7. См.: Шохин А.Н. Социальные проблемы перестройки. – М.: Экономика, 1989.
8. См.: Корягина Т.И. Теневая экономика в СССР. – Вопросы экономики. – 1990.
9. См.: Макаров Д. Экономические и правовые аспекты теневой экономики в России// Вопросы экономики. 1998.
10. См.: Ginsburgh. V., Michel. P. and Padoa Shioppa. F. (1985) Macroeconomicpolicy in the presence of an irregular sector. In: The economics of the Shadow Economy. Ed. By W. Gaerther, and Wenig.
11. См. напр. работы Ginsburgh, Dallago B. и др.

12. См.: Исправников В.О. , Куликов В.В. Теневая экономика: иной путь и третья сила. – М.: "Российский экономический журнал", Фонд "За экономическую грамотность", 1977.
13. См.: Корягина Т.И. Теневая экономика в СССР. – Вопросы экономики. – 1990.
14. См.: Крылов А.А. Социально-экономические проблемы нейтрализации криминальной экономики: Лекция. – М.: Академия МВД РФ, 1992.
15. См.: Исправников В.О. , Куликов В.В. Теневая экономика: иной путь и третья сила. – М.: "Российский экономический журнал", Фонд "За экономическую грамотность", 1977.
16. См.: Ореховский П. "Теневые" параметры реформируемой экономики (по материалам научной конференции). – Российский экономический журнал, 1996.
17. См.: Макаров Д. Экономические и правовые аспекты теневой экономики в России// Вопросы экономики. 1998.
18. См.: Осипенко О. Экономическая криминология: проблемы старта. – Вопросы экономики, 1990.
19. См.: Постперестройка: концептуальная модель развития нашего общества, политических партий и общественных организаций. – М.: Политиздат, 1990.
20. См.: Grossman G. (1977) The "Second economy" in USSR. Problem of Communism 26 (5), 25-40.
21. См.: Макаров Д. Экономические и правовые аспекты теневой экономики в России// Вопросы экономики. 1998.
22. См.: Рейсмен В.М. Скрытая ложь. Взятки: "Крестовые походы" и реформы. – М.: Прогресс, 1988. – С. 70.
23. См.: Корягина Т.И. Теневая экономика в СССР – Вопросы экономики. – 1990. – С. 33.
24. См.: Исправников В.О., Куликов В. В. Теневая экономика: иной путь и третья сила. – М.: "Российский экономический журнал", Фонд "За экономическую грамотность", 1997. – С. 16.
25. См.: Радаев В.В. Сетевой мир. – Эксперт, (223) от 27 марта 2000.
26. См.: Крылов А.А. Социально-экономические основы деятельности милиции в обществе рыночного типа. – автореферат дис. д.э.н. 05.13.10. – М.: Академия МВД России, 1993. – с. 36.
27. См.: Крылов А.А. Социально-экономические основы деятельности милиции в обществе рыночного типа. – автореферат дис. д.э.н. 05.13.10. – М.: Академия МВД России, 1993. – с. 36.
28. См.: Бокун Н., Кулибаба И. Теневая экономика: понятие, классификации, информационное обеспечение. – Вопросы статистики. – 1997.
29. См.: Нестеров А., Вакурин А. Криминализация экономики и проблемы безопасности. – Вопросы экономики. 1995.
30. См.: Нестеров А., Вакурин А. Криминализация экономики и проблемы безопасности. – Вопросы экономики. 1995.
31. См.: Гуров А.И. Профессиональная преступность: прошлое и современность. – М.: Юридическая литература, 1990. – С. 40.

1.2. Масштабы теневой экономики

Измерение теневой экономики, оценка ее масштабов является достаточно сложной задачей. Это связано с самой ее природой – теневая экономика носит скрытый характер и возникает

из-за стремления избежать измерения. Для ее измерения используются различные, преимущественно косвенные методы. Рассмотрим современное состояние и масштабы теневой экономики в различных странах, используя результаты исследований австрийского экономиста Фридриха Шнайдера (Университет Линц, Австрия), представленные в журнале "Эксперт" (1).

Всего в мире в теневом секторе создается как минимум 8 трлн. долларов добавленной стоимости ежегодно, не попадая в бухгалтерские отчеты предприятий и в официальную статистику как отдельных государств, так и международных организаций. Таким образом, по своим размерам глобальная теневая экономика сопоставима с экономикой США – страны, имеющей самый крупный ВВП в мире.

Во второй половине 90-х годов в развитых странах теневая экономика была эквивалентна в среднем 12% ВВП, в странах с переходной экономикой – 23%, а в развивающихся – 39% ВВП.

В странах с развитой рыночной экономикой отмечается постоянный рост масштабов теневого сектора. В 1998 году страной с наиболее высокой долей теневого сектора является Греция (29,0% официального ВВП). К странам с наибольшим теневым сектором относятся также Италия (27,8%), Испания (23,4%) и Бельгия (23,4%). Среднее положение занимают Ирландия, Канада, Франция и Германия (от 14,9% до 16,3%). Наиболее низкие показатели доли теневого сектора имеют Австрия (9,1%), США (8,9%) и Швейцария (8,0%). Таким образом, даже в относительно благополучных странах абсолютный объем теневой экономики составляет в США – 700 млрд долларов, в Италии – 310 млрд, а в Великобритании – 190 млрд долларов.

Наиболее быстрый рост масштабов теневого сектора в 80-90-е годы наблюдался в Греции, Италии, Швеции, Норвегии и Германии. Например, объем теневой экономики Германии с 1975-го по 1997 год вырос в пять раз – с 60 до 300 млрд долларов. Причем неофициальный сектор рос в Германии со скоростью 8% в год – значительно быстрее, чем официальный ВВП. Наибольших масштабов достиг теневой сектор экономики в развивающихся странах. Так, теневая экономика в Нигерии достигает 76% от официального ВВП. Значительный масштаб теневого сектора отмечается также в Таиланде (71%), Египте (68%), Боливии (66%) и Панаме (62%). Фактически в большинстве развивающихся стран Азии, Африки и Латинской Америки можно говорить скорее о существовании "параллельной", или "второй" экономики, ненамного уступающей по масштабу экономике официальной.

Если в странах Запада в теневом секторе работают в основном небольшие фирмы, а заработки от деятельности используются как дополнительный источник дохода, в развивающихся странах ситуация иная. Мигранты из сельской местности неспособны найти работу в легальном секторе и вынуждены добывать основные средства в экономике теневой. Повсеместная коррупция и изъяны в законодательстве способствуют тому, что значительная часть хозяйственной деятельности оказывается неучтенной официальными властями.

Постсоциалистические страны. Согласно различным исследованиям, наибольшее значение в первой половине 90-х годов теневой сектор имел в экономике Грузии (43-51% официального ВВП), Азербайджана (34-41%) и России (27-46%). Для всех постсоветских стран характерна одна тенденция: теневая экономика активно растет, в среднем с 26% в 1990-м до 35% в 1995 году. Многие компании на постсоветском пространстве (даже крупные, с участием государственного капитала) прибегают к теневым операциям наряду с вполне легальной деятельностью в официальной экономике.

В Восточной Европе наибольший масштаб теневая экономика приобрела в балканских странах – Македонии, Хорватии и Болгарии (около 40% ВВП). В Албании экономика практически полностью функционирует в теневой сфере. В Албании, где среднегодовой доход гражданина составляет всего 70 долларов, сегодня только по официальной статистике на 3,2 млн населения насчитывается 500 тысяч автомобилей, причем 60% из них – это

"мерседесы". В то же время в 1990 году их было всего 5 тысяч. Основная часть автомобилей угнана из западноевропейских стран.

Россия. Если в 1973 году теневой сектор в СССР равнялся примерно 3% ВВП, в 1990-1991 годах – 10-11%, то в 1993 году он составлял 27% ВВП, а еще через три года, согласно данным Московского института социэкономических проблем, – уже 46%.

Особенность и уникальность российской теневой экономики связана с такими чертами, как уход от налогов, бегство капитала за рубеж, двойная бухгалтерия, челночная и бартерная торговля, скрытая безработица, коррупция.

Теневая экономика в России неравномерно представлена в различных отраслях. Так, по оценкам российского Госкомстата, если в строительстве на теневой сектор приходится около 8% деятельности, то в торговле этот показатель превышает 63%.

Еще одной чертой новой теневой экономики в России стало широкое распространение скрытой занятости. Согласно недавним исследованиям, 27% трудоспособных россиян (а это 21 млн человек) имеют официально не учтенную вторую работу, причем около половины из них заняты в "посреднической деятельности", треть – в розничной торговле, а оставшиеся – в челночном бизнесе.

В условиях экономического кризиса теневая экономика в России имеет устойчивую тенденцию к росту. По оценке аналитиков американского инвестиционного банка Chase Manhattan, в 1999 году она выросла на 5,4% (официальный ВВП лишь на 1,8%).

1.3. Криминальный экономический цикл

В процессе познания криминальной экономической деятельности ключевое значение имеет выявление ее структуры, ее паттернов, то есть систематически повторяющихся шаблонов экономического поведения, инвариантных к конкретному содержанию и корректно описывающих макроструктуру криминальной экономической деятельности. Выявление подобной структуры позволяет моделировать конкретные разновидности криминальной экономической активности, модифицируя и детализируя отдельные элементы, что крайне полезно для изучения причин и факторов экономической преступности (криминологический аспект), а также в процессе расследования (криминалистический аспект).

Структурный анализ криминальной экономической деятельности позволяет выделить в ней устойчиво повторяющиеся стадии (фазы), инвариантные конкретному содержанию любой систематически и планомерно реализуемой преступной деятельности в сфере экономики.

Основными стадиями подобной модели являются: генерирование преступного дохода, легализация или отмывание криминальных фондов, потребление, криминальное инвестирование преступных доходов и инфильтрация их в легальный бизнес.

Процесс последовательной смены отдельных стадий, необходимых для осуществления и постоянного возобновления криминальной экономической деятельности, обозначается понятием криминальный экономический цикл.

Генерирование криминального дохода – это фаза криминального экономического цикла, содержанием которой является извлечение дохода в результате преступной (общественно опасной) экономической деятельности, совершение преступлений в сфере экономики.

Легализация криминальных фондов – это фаза криминального экономического цикла, содержанием которой являются финансовые операции, направленные на придание преступно полученным средствам видимости полученных законным путем.

Криминальные инвестиции – использование легализованных преступно полученных средств для возобновления, расширения криминального предприятия.

Инфильтрация в легальный бизнес – фаза криминального экономического цикла, содержанием которой являются прямые и портфельные инвестиции в организации легального бизнеса.

Рассмотренный шаблон криминальной экономической деятельности универсален и может быть адаптирован для исследования любой конкретной криминальной модели.

1.4. Детерминация криминальной экономической деятельности

Детерминация криминальной экономической деятельности представляет собой процесс ее обусловливания, определения. Термин "детерминанты" или "факторы" преступности традиционно применяется в качестве обобщающего родового понятия для обозначения причин и условий преступности. В этом же смысле он используется в настоящей работе. Причины и условия играют различную роль в процессе порождения криминального поведения в сфере экономики. Если причины собственно порождают его, то условия сами по себе не порождают данное явление, но влияют на процессы порождения, участвуют в его детерминации.

Область действия причин – это, прежде всего, мотивация и принятие решения, когда речь идет о формировании мотива, цели, определении средств ее достижения именно как преступных. Избрание же среди криминальных данных конкретных средств, выбор конкретного объекта преступного посягательства, причинение конкретного вреда в соответствующих условиях места и времени определяется в значительной мере условиями. Такими условиями могут быть обстоятельства, характеризующие состояние внешней среды при принятии и исполнении решения (например, слабость или отсутствие финансового контроля), а также те обстоятельства, которые характеризуют самого человека (например, обладание специальными знаниями, опытом).

Мы исходим из интеракционистского понимания детерминации преступности, согласно которому причина – это взаимодействие среды и человека в определенных условиях.

Основной нашей целью является описание институциональных, конъюнктурных, экономико-политических, социально-экономических свойств рыночной хозяйственной системы, которые, с одной стороны, создают благоприятные возможности для различных моделей криминальной активности, с другой – оказывают в конечном итоге также деформирующее влияние на мотивацию экономических агентов.

Криминальная экономика существует в любом обществе, где есть государство и экономика. В любом современном обществе воспроизводятся и факторы противоправной экономической деятельности.

Детерминанты противоправного поведения в сфере экономики могут быть рассмотрены на трех уровнях:

- фундаментальные детерминанты, связанные с сущностными характеристиками хозяйственной системы определенного типа: рыночной, командно-административной, переходной;
- конкретные причины, связанные в основном с проводимой социально-экономической политикой;
- условия и обстоятельства совершения конкретных видов правонарушений и преступлений.

Предметом рассмотрения в этой работе являются фундаментальные и конкретные детерминанты. Из этого комплекса факторов нами будут рассмотрены первые две группы. Третья группа факторов не является предметом систематического анализа в настоящем учебнике. В отдельных случаях они рассматриваются применительно к экономическим преступлениям и нелегальным рынкам в соответствующих частях учебника.

В структуре конкретных детерминантов выделяется и рассматривается в отдельном параграфе специфический комплекс факторов, связанных преимущественно с возникновением и развитием скрытого сектора нормальной экономики – производством нормальных товаров, оказанием нормальных услуг, выполнением нормальных работ, не запрещенных законодательством. При этом некоторые из факторов, порождающих эту часть теневой экономики, оказываются детерминантами и для других ее секторов. Кроме того, сокрытие экономической деятельности от государственного контроля и налогообложения влечет, как правило, ее криминализацию, вовлечение ее агентов в различного рода уголовно наказуемые виды активности. В определенном смысле можно сказать, что теневая

экономики является самостоятельным фактором криминализации, а ее собственные детерминанты могут рассматриваться в качестве таковых и для порождаемых ею криминальных последствий.

Выделение отдельных криминогенных факторов и их категорий является в определенной степени условным, поскольку криминальное экономическое поведение формируется и воспроизводится под воздействием всей их взаимосвязанной совокупности. Кроме того, оно оказывает на детерминанты обратное воздействие, обеспечивая самодетерминацию криминального экономического поведения.

В последующих параграфах внимание уделяется преимущественно изучению криминогенных факторов экономического характера.

Учитывая вышесказанное, проблема детерминации криминального экономического поведения рассматривается в трех параграфах:

- "Фундаментальные детерминанты криминальной экономической деятельности";
- "Конкретные детерминанты криминальной экономической деятельности";
- "Детерминанты теневой экономики".

1.5. Фундаментальные детерминанты криминальной экономической деятельности в условиях рыночной хозяйственной системы

Важной категорией детерминант криминальной экономической деятельности, имманентных (внутренне присущих) рыночной хозяйственной системе, являются дисфункции ее базовых институтов. Рассмотрим причины и условия криминализации экономики с точки зрения дисфункций двух основных институтов: рынка и государства. К ним относятся:

- Тенденция к установлению монопольного контроля
- Неполнота информации
- Неспособность рынка производить общественные блага
- Неспособность рынка устранить внешние эффекты (экстерналии)
- Неспособность рынка обеспечить социально приемлемые границы неравенства в рыночной экономике
- Ограниченность объективной информации для принятия решений
- Несовершенство политического процесса
- Недостаток мотивации к эффективному и рациональному ведению дел в государственной управленческой или производственной структуре
- Ограниченные возможности контроля над государственным аппаратом
- Самодетерминация криминальной экономической деятельности
- Анонимность и коллективность жертв

Устройство рыночной экономической системы, создающее возможность практически безнаказанно распределять ущерб от криминальной деятельности на неопределенный круг лиц.

Дисфункции рынка. Рынок, являясь одним из важнейших механизмов координации экономической деятельности, призван обеспечивать эффективное распределение ограниченных экономических ресурсов. Однако он имеет неустранимые, внутренне присущи ему дисфункции, которые получили в экономической теории название изъяны, несовершенства или провалы.

Изъянами рынка называются внутренне присущие проявления его функционирования, которые побуждают субъектов рынка принимать неоптимальные или нежелательные для общества экономические решения, то есть решения, не отвечающие критерию оптимальности по Парето.

Изъяны рынка создают объективные условия для совершения ряда экономических преступлений. Перед потенциальными преступниками изъяны рынка предстают как ситуации, которые могут быть использованы либо созданы с минимальными издержками и риском для получения незаконного дохода и избежания юридической ответственности. Экономические преступления, эксплуатирующие изъяны рыночных институтов, видимо, полностью неискоренимы. Задачей государственных органов может быть ограничение, предотвращение негативных эффектов, нейтрализация последствий посредством совершенствования правового регулирования и оптимизации социально-экономической политики.

Рассмотрим основные изъяны рынка и обусловленные ими экономические преступления, виды криминальной экономической деятельности.

1. Тенденция к установлению монопольного контроля является внутренне присущей рыночному механизму. В стремлении максимизировать прибыль каждый субъект рынка стремится подавить конкурентов. Рыночная система не имеет внутренних механизмов, противодействующих тенденции к монополизации. Тенденция к ограничению конкуренции настолько фундаментальна, что это позволяет ряду специалистов определить свободную, честную конкуренцию как миф, а сговор о ценах и другие формы недобросовестной конкуренции как общепринятую деловую практику. "Конкуренция – элемент мифа о свободном рынке, но не реальный капитализм" (1).

Объективная тенденция к монополизации усиливается также благодаря такой особенности современного рынка как неполнота информации, которая является самостоятельным внутренне присущим рынку свойством, как неравномерность распределения информации в рыночной среде. Вследствие этого субъект рынка может получить преимущество благодаря доступу к эксклюзивному источнику информации, получению информации раньше конкурентов и иными способами, не связанными с вложениями экономических ресурсов. В связи с этим информация получает рыночную оценку и становится товаром, который реализуется на нелегальном рынке в результате установления коррупционных отношений и экономического шпионажа.

2. Неполнота информации – следующее фундаментальное несовершенство рынка. На идеальном рынке совершенной конкуренции продавцы и покупатели пользуются неограниченным и бесплатным доступом к необходимой информации. Однако на реальном рынке информация является неполной, а распределена она неравномерно между участниками. Возникает явление информационной асимметрии, когда информация, существенная для принятия решений о покупках, инвестициях, заключении контрактов, находится в преимущественном распоряжении одного из участников. Сюда относятся ситуации, когда невозможно оценить качество товара, услуги, выполненной работы, намерения контрагента и его возможности и ряд других. Монопольное владение значимой информацией позволяет ее владельцу использовать ее в своих целях и в ущерб контрагенту без ведома последнего. Данный феномен характерен для многих рынков.

В качестве примера можно привести рынок медицинских услуг. Пациент в большинстве случаев не в состоянии самостоятельно поставить диагноз, выбрать методы лечения и даже оценить насколько эффективно оно осуществляется. При стремлении врача к максимизации прибыли с его стороны возможны злоупотребления, в том числе связанные с нанесением ущерба здоровью клиента. Известен случай, когда дерматолог заменял образцы тканей пациента, сданные в лабораторию на анализ, на заведомо пораженные раком образцы с целью завысить плату за лабораторные исследования (2). По данным специальных исследований от 10 до 20% всех медицинских процедур совершенно не обязательны. Подобная ситуация складывается и на других рынках.

Применительно к сфере финансового рынка можно привести массовое введение в заблуждение частных инвесторов финансовыми компаниями, построенными по типу пирамид Понци и хищение более 20 трлн. неденоминированных рублей.

Неполнота информации, информационная асимметрия – эти особенности рынка наиболее отчетливо проявились на современной стадии развития рыночной экономики.

Согласно классификации К. Бюхера, в истории народного хозяйства можно выделить три периода.

Первый период – домашнее или замкнутое натуральное хозяйство, работающее исключительно на свои нужды.

Второй период характеризуется работой ремесленника на заказ. Часть продуктов производится для обмена.

Третий период Бюхер назвал народным хозяйством, когда производитель работает на неизвестный рынок.

Важное различие между указанными периодами состоит в величине расстояния между производителями и потребителями. В первом периоде оно равно нулю. Во втором уже имеется определенное расстояние: продукт поступает от производителя к потребителю через местный рынок. При этом все деловые операции по купле, продаже и поставке товара производились людьми, которые лично знали друг друга. Традиционные общественные институты являлись важной опорой рыночных отношений, являясь важной гарантией добросовестности и честности деловых партнеров. В настоящее время продукт производится на неизвестный рынок. Расстояние между производителем и потребителем является весьма значительным. Рыночные сделки осуществляются между людьми, которые, как правило, друг другу неизвестны. Частая сменяемость производителей и потребителей, деловых партнеров придают экономическим отношениям анонимный, неперсонифицированный характер. В этих условиях возможности злоупотреблений, изначально заложенные в рынке как экономическом институте, многократно возрастают. Само понятие жертвы в традиционном смысле размывается. Она становится неперсонифицированной и анонимной. Традиционные институты, основанные на личных, семейных и иных отношениях не в состоянии компенсировать нарастающие дисфункции рыночного механизма.

Проблемы неполноты информации, ее асимметрии обостряются также в связи с усложнением организационно-правовых и экономических форм экономической деятельности. Значительные размеры современных корпораций, их широкое географическое распространение, иерархический порядок, сложная система распределения ответственности затрудняют обнаружение преступлений и облегчают их совершение.

3. Неспособность рынка производить общественные блага, то есть товары и услуги, которые потребляются всеми членами общества независимо от того, в какой степени член общества оплатил пользование этими товарами и услугами. Примерами общественных благ являются национальная оборона, обеспечение правопорядка, объекты общедоступной инфраструктуры. Ввиду неспособности рынка производить общественные блага эта функция возлагается на государство. Оно обеспечивает их производство, как правило, мобилизуя средства потенциальных потребителей посредством системы налогообложения. Внутренне присущее общественным благам свойство неисключаемости, состоящее в том, что потребитель не может быть исключен от потребления общественного блага в силу его природы, дает возможность пользоваться им независимо от участия в формировании фондов денежных средств для их производства.

Это создает так называемую "проблему безбилетника", или фрирайдера – незаконного и бесплатного пользователя общественными благами. В реальной экономической практике данная проблема принимает форму уклонения от уплаты налогов и других обязательных сборов.

Существует также проблема, связанная с невозможностью дифференцировать налоговое бремя в соответствии с индивидуальным спросом на общественные блага. Одна из причин

этого – невозможность выявления истинных предпочтений в связи с их сокрытием, цель которого минимизировать платежи на производство общественного блага и присваивать эффект в качестве "безбилетника". Несоответствие налоговой нагрузки индивидуальному спросу на общественные блага также может стать причиной уклонения от уплаты налогов и обязательных платежей.

4. Неспособность рынка устранить внешние эффекты (экстерналии) – также является его фундаментальной характеристикой.

Внешние эффекты – это дополнительные выгоды или издержки, возникающие как побочный эффект от деятельности других лиц или организаций. Экстерналии не являются результатом деятельности тех, кто их получает.

В основе внешних эффектов лежит явное или скрытое использование (присвоение) какого либо ресурса без принятия на себя издержек в размере его альтернативной стоимости (3).

В качестве примера отрицательных внешних эффектов можно привести совершение экологических правонарушений и преступлений, когда субъект рынка фактически снижает издержки своей деятельности путем нанесения ущерба окружающей среде. Совершение подобных общественно опасных деяний облегчается в том случае, если отрицательные внешние эффекты носят неосязаемый характер, то есть не проявляются на рынке.

Другим примером неосязаемых внешних эффектов является потребление наркотических средств, других товаров и услуг с отрицательными и не проявляющимися непосредственно на рынке последствиями.

Для компенсации внешних эффектов используются различные средства, одним из наиболее значимых из которых является государственное регулирование. Так, государство устанавливает правовой запрет на немедицинское потребление наркотиков, предусматривая уголовную ответственность за их незаконное производство, распространение, хранение, а в ряде случаев и потребление. Аналогичные действия предпринимаются в сфере защиты экологии.

Однако несовершенство законодательства, относительно низкие издержки сокрытия правонарушений и преступлений в сочетании с высокой экономической выгодой от их совершения при ориентации субъекта на максимизацию прибыли является криминогенным обстоятельством, внутренне присущим рынку.

5. Неспособность рынка обеспечить социально приемлемые границы неравенства в рыночной экономике. Рыночный механизм нейтрален в существующем в обществе социальным и моральным требованиям и имеет тенденцию к неоправданной дифференциации доходов и имущества между участниками рыночных отношений.

Даже в условиях государственного вмешательства в распределение доходов проблемы остаются, поскольку реализуемая политика распределения может не соответствовать нормам принятым в обществе, в отдельных социальных группах либо отдельными индивидами. Высокий уровень дифференциации доходов и имущества в сочетании с восприятием распределения как несправедливого способно явиться важным условием для морального самооправдания при совершении имущественных правонарушений и преступлений. Это относится, в частности, к уклонению от обязательных платежей и незаконному получению прав на льготы, компенсации и другие трансферты за счет бюджета и внебюджетных фондов. Наличие морального самооправдания является, по мнению криминологов, необходимым условием совершения мошенничества (4).

Ограничение изъянов рыночного механизма осуществляется посредством государственного вмешательства в действие рыночных сил и регулирование экономических отношений.

Далеко не всегда изъян рынка может быть компенсирован эффективным вмешательством государства. Часто изъяну рынка соответствует изъян государства и устранение первого влечет усиление негативных последствий второго. Оптимальное решение существует не всегда.

Изъятия или дисфункции государства также могут быть использованы в криминальных целях для получения незаконной выгоды. Рассмотрим важнейшие изъятия государства и их криминогенный потенциал.

6. Ограниченность объективной информации для принятия решений является важным условием, способствующим путем манипулирования информацией получать у государства необоснованные преимущества в сфере налогообложения, льготного кредитования, дотирования, субсидирования, квотирования, лицензирования.

Бюрократизм в принятии экономических решений проявляется в сложной и длительной процедуре согласования принимаемых решений между различными ведомствами.

Возможность государственных служащих оказывать влияние на сроки и результативность принятия решений создают спрос на незаконные услуги со стороны заинтересованных лиц и организаций, что создает условия для коррупции.

7. Несовершенство политического процесса – серьезный изъян современного государства, состоящий в том, что в современном демократическом обществе принятие экономических решений увязано с политическими интересами властных структур и организаций.

Характерными особенностями современного политического процесса выступают рациональное неведение избирателей, возможность принятия произвольных и манипулируемых решений, влияние групп специальных интересов и погоня за рентой. Это создает реальные возможности для навязывания обществу экономических решений, противоречащих его интересам. Большинство форм общественно опасного поведения в политическом процессе некриминализованы, за исключением наиболее откровенных форм коррупции.

8. Недостаток мотивации к эффективному и рациональному ведению дел в государственной управленческой или производственной структуре. В качестве примера можно привести нелояльное поведение менеджмента государственной организации, состоящее в заключении убыточных для предприятия сделок. Другим примером может быть неэффективное управление государственной собственностью, вложенной в предприятия, что проявляется, в частности в практически полном отсутствии прибыли либо ее доли, распределяемой по дивидендам.

9. Ограниченные возможности контроля над государственным аппаратом признается наиболее значимым "провалом" государства. В силу профессионализации управленческих функций и ряда других причин высшие государственные структуры, особенно исполнительные органы, приобрели относительную автономность от общества. В сочетании с широкими дискреционными полномочиями государственных служащих в сфере регулирования экономики это является фактором, способствующим коррупции.

10. Самодетерминация криминальной экономической деятельности. Совершение противоправных деяний, сокрытие их от государственного контроля ведет к совершению новых правонарушений и преступлений. Это объясняется как невозможностью использовать легальный институты для защиты экономических интересов, так и возникновением специфического криминального риска. Информация о скрытой деятельности становится инструментом торга и шантажа в отношениях с вымогателями и криминальными покровителями.

Сокрытие экономической деятельности создает условия для заключения незаконных соглашений по распределению скрытого дохода. Экономическая природа этого явления может быть объяснена на основе теоремы Р.Коуза, посвященной рыночным способам урегулирования проблемы внешних эффектов.

Таким образом, любая скрываемая от контроля государства информация потенциально создает криминогенную ситуацию путем превращения ее в предмет незаконных соглашений и вымогательства.

Результаты незаконного соглашения по поводу информации могут принимать различную форму: либо рыночного типа (получение выгоды, выраженной в денежной форме), либо нерыночного институционального типа, когда платой за неразглашение информации

является принуждение к совершению каких-либо действий либо к соблюдению неформальных норм какой-либо группы или сообщества, например, реализация принципа Blutkit, укрепляя членство в группе соучастием в нарушении правового запрета.

Существует тесная связь между явлениями скрытого производства нормальных товаров и услуг и криминализацией экономических отношений. Исследования показывают, что при передаче крупных сумм наличных, без которых невозможно теневое производство, как правило, возникают контакты с криминальными структурами. От разовых услуг по неформальной защите отношения с преступниками приобретают систематический характер. Кризисные предприятия чаще прибегают к услугам преступных организаций для защиты и разрешения экономических споров. Аналогичные отношения могут быть установлены и с коррумпированными государственными служащими.

В свою очередь, криминализация экономики, вытеснение государственных институтов криминальными становится самостоятельной причиной роста сектора теневой экономики. Высокая криминализация и коррумпированность экономических отношений побуждает предприятия формировать неформальные фонды денежных средств для осуществления не предусмотренных законодательством платежей.

Согласно проведенным выборочным обследованиям предприятий Тульской, Иркутской областей и Удмуртской Республики доля теневых платежей в общих расходах предприятия составили для малого бизнеса около 23%, для крупных и средних предприятий – 18% (5). Государство не может обеспечить отсутствие произвола со стороны собственных чиновников в рамках официальных, легальных процедур, связанных с регулированием рынка. В результате предприятия вынуждены решать свои проблемы с помощью взяток, для которых им требуются неучтенные наличные.

Рассмотренный фрагмент демонстрирует одно из многочисленных проявлений тесной взаимосвязи и взаимодетерминации скрытого производства и криминальной деятельности. Установление этого факта делает необходимым включение в рассмотрение детерминант криминальной экономической деятельности также и причин сокрытия производства нормальных товаров и услуг.

Для понимания причин криминализации важно не только уяснение ее причинной связи с сокрытием, но и неизбежности сокрытия некоторых значимых аспектов экономической деятельности и информации о ней от официального контроля. Это обусловлено следующими причинами.

В целях минимизации издержек функционирования экономической системы (трансактных издержек) в экономике формируются институты, которые включают в себя как формальные правила и неформальные ограничения (общепризнанные нормы поведения, достигнутые соглашения, внутренние ограничения деятельности), так и определенные характеристики принуждения к выполнению тех и других (6).

Формальная и неформальная системы регулирования находятся в противоречии, что обусловлено различием их функций. По мнению В.М.Рейсмана (W.M.Reisman), идеальная нормативная система, закрепленная в праве, которую он называет мифом, выполняет своеобразную интегративную функцию, обеспечивая стабильность существования различных социальных групп и общества в целом. Она отражает ключевые ценности общества и отдельных его социальных групп.

Система операционального, или делового кодекса поведения обеспечивает эффективное достижение практических целей, минимизацию издержек. Ее большая рыночная эффективность может быть обусловлена перекалыванием части издержек на общество или другие группы экономических агентов.

Нормативная система более стабильна, консервативна, в то время как операциональная более динамична и эффективна.

Несоответствие операциональной и идеальной нормативной систем существует всегда, но в отдельные периоды может принимать значительные масштабы и трактоваться как нарушение закона. В этих условиях преступное, но эффективное с групповой точки зрения

экономическое поведение может стать в ряде случаев неотъемлемым элементом операционального кодекса, получить молчаливое или явное групповое одобрение и скрываться от формального контроля.

Обусловленная несовершенством рынка и государства неэффективность системы регулирования экономических отношений способна усилить противоречие между формальной и неформальной нормативными системами, стимулируя рост теневой экономики и ее криминализацию.

С точки зрения экономического подхода к деятельности институтов регулирования экономики полное пресечение всей противоречащей формальным нормам деятельности не только невозможно, но и нецелесообразно. Усилия и издержки по обеспечению контроля должны быть таковы, чтобы совокупные издержки, состоящие из затрат по обеспечению контроля и ущерба от нарушения формальных норм, были минимальны. Постановка задачи полной ликвидации отклоняющегося поведения потребует несоразмерного увеличения издержек. Этот вывод в целом согласуется с предыдущими рассуждениями о различных функциях формальной и неформальной нормативных систем в регулировании экономического поведения.

Таким образом, рынок и государство обладают принципиально неустранимыми изъянами (несовершенствами), которые создают возможность для совершения общественно опасных деяний в сфере экономики и криминальной деформации экономической системы.

Несовершенство и внутренняя противоречивость нормативного регулирования экономической деятельности порождает тенденцию к сокрытию значимой информации от официального контроля и возможность криминализации скрытой экономики. Данные особенности являются детерминантами криминальной экономики на уровне хозяйственной системы рыночного типа.

Отмеченные неустранимые несовершенства рынка и государства усиливаются как в условиях чрезмерного усиления роли государства, так и при необоснованном устранении государства от осуществления присущих ему функций.

Масштабы и конкретные формы участия государства в экономической деятельности определяются проводимой социально-экономической политикой, которая также может создать специфические возможности для криминализации экономической системы. Это так называемые конкретные, или специфические причины совершения экономических преступлений, которые будут рассмотрены ниже.

Поскольку сокрытие от государственного контроля также является криминогенным фактором, то среди причин криминализации экономики следует изучать и те, которые способствуют выталкиванию экономической деятельности за пределы контролируемой государством сферы.

В заключении отметим еще несколько специфических детерминантов криминальной экономической деятельности.

11. Анонимность и коллективность жертв также является немаловажным криминогенным фактором. Эти преступления вызывают меньше страха и раздражения у общественности, так как виктимизация происходит постепенно в течение долгого периода времени по сравнению с разовым причинением вреда традиционными преступлениями.

При совершении преступлений против корпораций одним из основных криминогенных факторов является психологический механизм деперсонализации корпораций в сознании преступника: так, для служащего кража – это лишь "взятие взаймы". Возмещение ущерба в таких случаях, как правило, переносится на плечи потребителей путем поднятия цен на товары и услуги.

Немаловажным фактором является несовершенство законодательства, высокая латентность экономических преступлений, сложность их выявления и расследования. Мягкость наказания способствует тому, что корпорации, как правило, избегают негативных последствий для себя, так как оплата штрафов списывается как деловой риск или переносится на потребителей при помощи поднятия цен.

Одним из факторов, способствующих совершению преступлений, признается то значение, которое традиционно придается материальному успеху и власти как основе положения в обществе.

12. Устройство рыночной экономической системы, создающее возможность практически безнаказанно распределять ущерб от криминальной деятельности на неопределенный круг лиц. Современная институциональная система создает для этого благоприятные возможности.

Так, торговцы, потерпевшие от экономических преступлений, перекладывают потери на покупателей, страховщики – на страхователей, кредитные организации на заемщиков и вкладчиков, государство – на налогоплательщиков и потребителей трансфертов, общественных благ. Неплатежи бюджету превратились в эффективное средство переноса бремени кредиторской задолженности и нехватки оборотных средств лоббирующих групп специальных интересов реального сектора на общество.

Ущерб от деятельности компактной группы специальных интересов, добившихся существенных льгот за счет государственного бюджета, будет практически неощутим для каждого отдельного налогоплательщика или получателя бюджетных ресурсов.

Значительный ущерб, нанесенный торговой организации, может выразиться в весьма незначительной наценке к цене товара. Потребитель может совершенно не придать значения этому небольшому изменению цены.

Примечания

1. Рейсмен В.М. Скрытая ложь. Взятки: "крестовые походы" и реформы. – М.: Прогресс, 1988. – С. 8.
2. Альбрехт У., Венц Дж., Уильямс Т. Мошенничество. – СПб, Питер пресс, 1996. – С. 73.
3. Под альтернативной стоимостью понимается потенциальная отдача от лучшего из всех тех вариантов использования данного блага, которые были принципиально возможны, но остались нереализованными
4. Альбрехт У., Венц Дж., Уильямс Т. Мошенничество. – СПб, Питер пресс, 1996.
5. Симачев Ю. Теневая деятельность частных предприятий. – Вопросы статистики. – 1997. – 7. – С. 21.
6. Норт Д. Институциональные изменения: рамки анализа // Вопросы экономики. – 1997. – 3. С. 7.

1.6. Конкретные детерминанты криминальной экономической деятельности

Наряду с фундаментальными причинами и условиями, связанными с глубинными чертами хозяйственной системы, комплекс причин криминальной экономической деятельности связан с более конкретными обстоятельствами экономического положения отдельных стран, отраслей, рынков, предприятий. Детерминанты находятся во взаимодействии и взаимовлиянии. Кроме того, криминальная экономическая деятельность обладает свойствами самодетерминации, оказывая обратное воздействие на причины и условия.

Рассмотрим наиболее значимые детерминанты, к которым отнесены:

- Диспропорции в развитии финансово – кредитной системы и деформации финансово – кредитной политики.
- Предоставление индивидуальных налоговых и таможенных льгот при высоком уровне налоговых ставок и таможенных тарифов.
- Бартеризация экономики
- Структурные диспропорции в экономике

- Монополизм
- Снижение жизненного уровня и социальная дифференциация населения
- Рост масштабов присваиваемой ренты
- Конъюнктурные факторы
- Другие причины и факторы
- Самодетерминация

Диспропорции в развитии финансово – кредитной системы и деформации финансово – кредитной политики. Диспропорции нашли свое выражение, прежде всего, в гипертрофированном развитии финансового сектора в ущерб реальному. Банки занимали привилегированное положение в распоряжении финансовыми ресурсами и получали сверхвысокие доходы. В то же время в целом народное хозяйство, и особенно реальный сектор испытывали острую нехватку предложения денег для обеспечения нормального экономического оборота. Дороговизна банковского кредита, который является важнейшим источником формирования оборотных средств предприятий, имела следствием демонетизацию оборота, то есть сокращение его обеспеченности денежными средствами. В результате банковский кредит замещается коммерческим, деньги вытесняются из расчетов денежными суррогатами.

В структуре расчетов в 1996 году различные инструменты использовались следующие инструменты: прирост неплатежей – 16%; бартерные сделки – 35-38%; векселей – 8-11%; наличность – 9-12%; безналичные деньги – 17-23% (1).

Это создает большие возможности для теневых махинаций и откровенно преступных операций с суррогатными финансовыми инструментами. В качестве примера можно привести известные массовые хищения финансовых ресурсов с использованием фиктивных авизо, чеков, векселей, злоупотребления при взаимозачетах

Важнейшей функцией государства в рыночной экономике является обеспечение эффективного функционирования кредитно-денежной системы, контроль за деятельностью коммерческих банков по обеспечению своевременности расчетов и защите средств участников платежного оборота, быстрое и справедливое разрешение экономических споров и исполнение судебных решений. Реакцией хозяйствующих субъектов на недостаточную надежность региональных банковских систем, низкую платежную дисциплину явилось распространению неучтенных расчетов наличными. Государство не может предоставить должных гарантий эффективности расчетов и стабильности банковской системы – и фирмы вынуждены держать в неучтенных наличных деньгах значительную часть своих оборотных средств.

Предоставление индивидуальных налоговых и таможенных льгот при высоком уровне налоговых ставок и таможенных тарифов. Данный фактор, особенно в условиях общего ослабления государства, создает благоприятные условия для развития опасных форм их незаконного использования организованными преступными группами.

В соответствии с законодательством спортивным организациям, лицам, которые пострадали в результате Чернобыльской катастрофы, и воинам-инвалидам Афганской войны были предоставлены существенные льготы. Эти организации и лица освобождались от налогов и сборов, предусмотренных законодательством РФ, актами Президента РФ и Правительства РФ при закупке за границей и при продаже в России спиртных напитков, табачных изделий, автомобилей и других товаров, пользующихся повышенным спросом.

Цель этих льгот – поддержка соответствующих организаций и лиц в условиях либерализации экономики. Однако реализация указанных льгот осталась без какого-либо контроля со стороны государства. В результате льготы были использованы преступными группами для извлечения сверхдоходов и их хищения (подробнее).

Бартеризация экономики явилась прямым следствием вытеснения денег и банковского кредита из сферы расчетов между предприятиями реального сектора. В российской экономике стремительно увеличилась сфера бартерных операций. Доля бартерных расчетов за последний год возросла, по оценкам Российского Экономического Барометра, с 25 до 40% объемов продаж промышленных предприятий.

Бартеризация экономики влечет ряд потенциально – криминогенных последствий, к числу которых можно отнести усиление контролирующего влияния на экономику института торгово-промышленных посредников, деформация процесса ценообразования, перераспределение собственности. Доминирование в экономике бартерных операций способствует уменьшению числа независимых хозяйствующих субъектов, монополизации производства. Цены в бартерной экономике носят в значительной степени условный, искаженный дискриминационный характер. Значительные возможности искажения стоимостных оценок экономических ресурсов позволяет выводить процесс перераспределения собственности из под контроля государственных органов и номинальных собственников – акционеров.

Другим важным следствием развития бартерных отношений явилось чрезвычайное усиление роли высших менеджеров, директората в управлении предприятиями и распоряжении ресурсами, что объективно обусловлено особой значимостью личных связей в реализации сложных бартерных схем. Формируется так называемая "экономика физических лиц", особенностью которой является обособление личных интересов руководителей от интересов руководимых ими предприятий, организаций и учреждений, реализации в ущерб предприятиям сделок, выгодным высшим менеджерам как физическим лицам. Спутником бартеризованной экономики физических лиц является криминализация экономических отношений между предприятиями, производителями и потребителями, перенос отношений между предприятиями в сферу отношений между физическими лицами, внесудебные способы разрешения конфликтов, несоответствие между финансовыми и товарными потоками (2).

При сохранении указанной тенденции бартеризации возможно формирование легальных или теневых альянсов директората предприятий, торгово – промышленных посредников и откровенно преступных группировок. И, наконец, широкое распространение бартерных операций резко снижает и без того ограниченные возможности государства осуществлять контроль за экономическими отношениями, в частности, полно и своевременно обеспечивать налоговые платежи в бюджет.

Структурные диспропорции в экономике оказывают существенное влияние на криминогенный потенциал экономики. Для российской экономики переходного периода характерно наличие унаследованных от прежней системы и вновь возникших диспропорций. Среди важнейших можно отметить диспропорции в отраслевой, производственной структуре экономики и в распределении доходов.

Деформация отраслевой структуры народного хозяйства. За годы реформ гипертрофированное развитие получил спекулятивный (финансово-посреднический) сектор экономики, обеспечивающий несопоставимый с реальным производством уровень рентабельности. Криминогенное воздействие на экономику резкого возрастания роли спекулятивного сектора проявилось в следующем.

Во-первых, спекулятивный сектор по своей сущности менее контролируем и более криминогенен даже в условиях сильных государственных институтов. Это также является причиной снижения налоговых поступлений, что отмечалось выше. Особенно явственно проявляется деструктивный потенциал этого сектора в период коренных социально-экономических изменений в различных странах и в разные периоды истории. Об особенностях торгового капитала в период становления капитализма в Европе писал, в частности Ш.Фурье.

Во-вторых, спекулятивная направленность экономического развития создает среду, в которой предприятия ориентировались преимущественно на цели текущего выживания, поддержания уровня жизни работников, сокращая инвестиции.

Ориентация предприятий на краткосрочные цели развития – значимый фактор, стимулирующий сокрытие экономического оборота и расширение сферы расчетов наличными. Как показывают исследования деятельности московских оптовых торговых фирм (3), сокрытие экономического оборота значительно менее характерно для фирм, ориентирующихся на цели легального развития в будущем и проявляющие инвестиционную активность. Это объясняется тем, что, несмотря на радикальное сокращение обязательных платежей, теневая деятельность ограничивает возможности будущего развития. Предприятие, глубоко увязшее в "двойной" бухгалтерии, вряд ли может рассчитывать на получение долгосрочных кредитов, на привлечение средств крупных сторонних инвесторов.

Приоритет краткосрочных целей выживания перед целями перспективного развития проявляется также в стремлении обеспечить доходы работников независимо от эффективности деятельности и инвестиционных потребностей. Это характерно для кризисных предприятий, находящихся в сложном финансовом положении. Неофициальные расчеты наличными выступают вполне безопасным и действенным средством повышения реальных доходов занятых за счет неучтенной оплаты труда.

Деформация структуры экономики проявилась также в гипертрофированном развитии высокомонополизированного топливно-энергетического, сырьевого экспортоориентированного сектора экономики и кризисных явлений, спада в других отраслях реального сектора.

Особенностью народного хозяйства России является ее длительное развитие фактически в изоляции от мирового хозяйства. Одним из важнейших следствий автаркичного развития является существенное отличие структуры внутренних и мировых цен. Внутренние цены на сырьевые и топливно-энергетические ресурсы значительно ниже, а на готовую продукцию – существенно выше мировых. Форсированная либерализация внешнеэкономической деятельности в этих условиях при низкой эффективности государственного контроля – один из наиболее значимых факторов криминального накопления капитала. Значительные различия в уровне внутренних и мировых цен обеспечивают возможность с минимальными издержками и в кратчайший срок получать значительный спекулятивный доход. Особенно велика была разница цен в первые годы либерализации внешнеэкономических отношений – в конце 80-х – начале 90-х годов. Совершаемые в этой сфере преступления были связаны с контрабандой стратегически важных сырьевых товаров, коррумпированием должностных лиц, обладающих правом предоставления лицензий на экспорт и предоставления экспортных квот, незаконным вывозом капитала за рубеж.

Транснационализация и глобализация экономики создает благоприятные условия для использования международных экономических отношений в криминальных целях. Доступ к гигантским экономическим ресурсам, различия в законодательствах отдельных стран, чрезвычайная прибыльность международных операций и легкость отмывания денег – значимые условия, благоприятствующие криминальному предпринимательству в международном масштабе. Наркобизнес, бизнес на торговле оружием, кража и реализация автомобилей, предметов искусства – наиболее прибыльные сектора транснационального бизнеса. Ослабленное государство не может сегодня эффективно противодействовать вовлечению российских ресурсов в систему международных криминальных экономических отношений.

Высокий уровень монополизации российской экономики также можно отнести к структурной диспропорции, имеющей криминальные последствия.

Особенностью монополизма в современной российской экономике является сохранение прежних форм монополизма и появление новых. Поскольку государство сохранило контроль за работой некоторых секторов экономики, это создает монополизм,

порождающий теневую активность. Так, сохранение государственного контроля за золотодобычей и ограничение доступа на этот рынок частного капитала является источником существования черного рынка золота, который контролируется преступными организациями. Например, на Дальнем Востоке этот рынок в значительной степени контролируется ингушскими преступными группировками.

Еще один источник монополизма – деятельность бывших министерств и ведомств. Формально юридически эти организации обособлены от государства. Но фактически они сохранили прежние связи и влияние в государственном аппарате, доступ к конфиденциальной государственной информации. Такие компании регулируют наиболее прибыльные сектора экономики – добыче и реализации топливно-энергетических ресурсов и во внешнеэкономической деятельности. Они практически закрыты от государственного и общественного контроля, что создает возможности для теневой и криминальной деятельности. Наиболее распространенными ее видами являются уклонение от уплаты налогов, сокрытие валютной выручки за рубежом, манипуляции с ценными бумагами (векселями, акциями этих компаний).

Сверхмонополизированная и диспропорциональная структура экономики является фактором активизации острой борьбы за установление контроля, часто и использованием незаконных средств, над сверхдоходными предприятиями, а также поиска все более эффективных способов перераспределения должниками обрабатывающих отраслей бремени кредиторской задолженности на самих кредиторов и государственный бюджет, максимально выводя из под учета реальный хозяйственный оборот.

Новая форма монополизма – система криминальных "крыш", которые распределяют рынок и регулируют конкуренцию. Криминальные группировки обеспечивают прочные барьеры перед потенциальными конкурентами, желающими проникнуть на контролируемый сегмент рынка. Ограничивая конкуренцию и обеспечивая монопольно высокий уровень цен и прибыли, криминальные "крыши" изымают часть прибыли в форме платы за охранные услуги, неформального налога.

Снижение жизненного уровня и высокий уровень социальной дифференциации населения. Ухудшение экономического положения населения является криминогенным фактором, известным на протяжении всей писаной истории. Особенно остро он проявляется в переходные периоды истории. Так, французский просветитель Ж.Ж.Руссо писал: Имущественные преступления, в значительной своей части, находят истинную причину в этом плохом экономическом положении, а непосредственную причину – в острой и, еще в большей степени, в хронической нужде" (4).

В России мощное криминогенное воздействие этого фактора проявилось в период социально-экономических преобразований, одним из результатов которых явилась массовая социальная дифференциация населения и снижение уровня жизни.

Рост масштабов присваиваемой ренты – важнейших фактор криминализации в условиях переходной к рынку экономики.

Рентоориентированным поведением называется любая экономическая деятельность, направленная либо на использование монопольного положения, либо на получение доступа к правительственным субсидиям, в отличие от стремления в рыночной экономике к получению прибыли в процессе конкуренции (5).

Методы присвоения ренты многочисленны, но особое значение имеют следующие: спекуляция, субсидии на импорт, льготные кредиты и номенклатурная приватизация, выгода от обычной монополии, доходы от муниципальной недвижимости, коррупция, рэкет. В 1992 году валовой доход из различных источников превысил 80% российского ВВП (6).

Рассмотрение рентоориентированного поведения с точки зрения криминализации экономики имеет как минимум два аспекта.

С одной стороны, криминальная экономическая деятельность является особой разновидностью рентоориентированного поведения.

С другой – наиболее криминализированными являются сферы экономики, обеспечивающие максимальные возможности присвоения ренты. Криминальная активность в переходный период сосредоточена преимущественно в отраслях, на которые падает наибольшая масса присваиваемой ренты: банковская, внешнеэкономическая деятельность, торговля, сырьевые отрасли, особенно топливно-энергетический комплекс, сфера приватизации. В значительной степени криминальным деформациям подвержен и процесс перераспределения рентных доходов. Ранее при анализе деформаций государственных институтов и структурных диспропорций были рассмотрены также иные формы присвоения ренты.

Причинами рентоориентированного поведения, в том числе в криминальных формах, является либерализация экономической деятельности при ослаблении государственных институтов в условиях структурных и ценовых диспропорций. Сверхвысокая доходность рентоориентированного поведения создает благоприятные условия для формирования наиболее опасных организованных преступных сообществ и групп. Это подтверждается как отечественным, так и зарубежным опытом.

Конъюнктурные факторы. Состояние экономической конъюнктуры также оказывает влияние на склонность к сокрытию экономической деятельности и правонарушениям.

Например, во время экономических кризисов экономическая преступность возрастает, что объясняется обострением конкурентной борьбы и стремлением сохранить бизнес в тяжелой ситуации. Наиболее характерно это для преступности корпораций. Достижения техники облегчают сложные и крупные мошеннические операции и позволяют избежать их обнаружения. Совершение одного экономического преступления порождает цепную реакцию. Жесткость конкуренции заставляет подражать партнерам, использующих криминальные методы экономической деятельности. Эта преступность порождает и сопутствующие ей преступления.

В ряде случаев экономический кризис может дать импульс переходу целых отраслей экономики к незаконной деятельности. Последствия таких изменений могут быть необратимыми. Примером является возникновение индустрии наркобизнеса в Колумбии, толчок в становление которой был дан экономическим кризисом, спадом производства и массовой безработицей.

Ухудшение финансового положения предприятий. Финансовое положение предприятий, как показывают результаты исследований, оказывает существенное влияние на степень распространения теневого производства и экономических правонарушений. Это связано с тем, что деловые партнеры весьма низко оценивают надежность этих предприятий как клиентов и требуют расчета наличными. Стимулирует использование наличных при расчетах также повышенный риск использования безналичных расчетов в связи с наличием задолженности перед бюджетом и возможности обращения взыскания на средства на банковских счетах. Так, при расчетах с поставщиками в среднем доля расчетов наличными с поставщиками кризисных предприятий составляет 27%. Для благополучных предприятий этот показатель составляет 16% (7).

В кризисный период общий рост экономической преступности объясняется обострением конкурентной борьбы и стремлением сохранить бизнес в тяжелой ситуации. Совершение одного экономического преступления порождает цепную реакцию. Жесткость конкуренции заставляет подражать партнерам, использующих криминальные методы экономической деятельности. Эта преступность порождает и сопутствующие ей преступления.

Законодательство об аудите. Часто совершение преступлений облегчается особенностями законодательства, регулирующего аудиторский контроль. Совершению махинаций с балансовыми ведомостями способствует в некоторых странах система ревизий. Например, в Германии ревизор практически не имеет прав по пресечению нарушений, которые он обнаружит в бухгалтерских документах. Его отношения с компанией, которую он проверяет, строятся на доверии. Он может сообщить о выявленных нарушениях только совету директоров.

В российском законодательстве и в стандарте действий аудитора при обнаружении искажений в бухгалтерской отчетности вопросы прямого взаимодействия аудиторской организации с государственными контролирующими и правоохранительными органами в стандарте не затрагиваются.

Воздействие на сокрытие и криминализацию экономики оказывают и ряд других факторов, среди которых можно отметить:

- особое значение, придаваемое материальному успеху и власти как основе положения в обществе;
- несовершенство законодательства;
- высокая латентность экономических преступлений;
- сложность их выявления и расследования;
- мягкость наказания;
- логика конкурентной борьбы и обеспечения репутации, побуждающая крупные фирмы "не выносить сор из избы", скрывать факты криминального поведения ее служащих.

Являясь органическим элементом социально-экономической системы криминальная экономика оказывает и обратное воздействие на порождающие ее причины, таким образом создавая эффект самодетерминации. Иными словами криминальная экономика деятельность воссоздает условия собственного развития.

Этот процесс самопорождения характерен для любых институциональных структур и может быть с некоторым упрощением описан через такие механизмы как гиперселекция, хреодный эффект и зависимость от траектории предшествующего развития.

Эффект гиперселекции заключается в том, что неконкурентоспособная в нормальных условиях структура (институт) в силу случайно сложившихся обстоятельств захватывает доминирующее положение и блокирует процесс выживания эффективных институтов. Хреодный эффект означает, в данном контексте, что в силу случайных причин то или иное явление, та или иная система начинает развиваться по неоптимальному пути, причем, чем дольше продолжается такое развитие, тем труднее изменить траекторию. Селекционный отбор прекращает действовать и его неоптимальность становится заметной в отдаленной перспективе.

Зависимость от траектории предшествующего развития проявляется в том, что уже сложившиеся криминальные институты, структура экономики, политическая система и социальная структура делают развитие по прежней траектории наиболее вероятным. Иными словами, криминальная экономика создает постепенно создает внешнюю экономическую, институциональную, социальную среду, которая благоприятствует ей и стимулирует криминализацию. Теневое экономическое поведение становится органическим элементом экономической системы и поддерживается легально действующими экономическими агентами.

Укорененность теневой и криминальной экономической деятельности в современной хозяйственной системе объясняется в ряде случаев, как это ни парадоксально заинтересованностью участников контролирующих и правоохранительных структур, а также криминальных структур в сохранении правового запрета. Государственные структуры заинтересованы в стабильности и расширении, в увеличении объема потребляемых общественных ресурсов. Таким образом, они могут быть в силу экономических причин не заинтересованы в декриминализации многих деяний, если результатом будет являться уменьшение выделяемых на цели контроля ресурсов и снижение значимости, привилегий ее сотрудников, во многом независимо от действительной целесообразности этого. В случае коррумпированности государственных институтов заинтересованность в этом не уменьшается, поскольку правовой запрет превращает функции чиновников в ценный товар со вполне осязаемой рыночной стоимостью.

С другой стороны в снятии правового запрета могут быть не заинтересованы и сами субъекты, осуществляющие криминальную деятельность. Интерес этот очевиден, если учесть, что результатом будет приток на рынок многочисленных конкурентов и моральное обесценение тех дорогих, но эффективных форм страхования криминального риска, которые позволяют эффективно противостоять как государственному контролю, так и конкурентам. Таким образом, правовой запрет, в ряде случаев может являться фактором, сдерживающим не саму криминальную деятельность, а деятельность ее конкурентов.

Примечания

1. Клепач А. Указ. соч. С. 54.
2. Клейнер Г. Современная экономика России как "экономика физических лиц" // Вопросы экономики. – 1997. 4. С. 88.
3. Яковлев А., Воронцова О. Методические подходы к оценке величины неучтенного наличного оборота (по данным обследований московских торговых фирм). – Вопросы экономики. 1997. 7. с. 116-117.
4. Симачев Ю. Теневая деятельность частных предприятий. – Вопросы статистики. – 1997. – 7. – С. 23.
5. Вань-Кань Экономические факторы преступности. М.: Издание Г.А.Лемана, 1915. – С. 312.
6. Ослунд А. "Рентоориентированное поведение" в российской переходной экономике // Вопросы экономики, – 1996, – 8, – С. 100 – 101.
7. Ослунд А. "Рентоориентированное поведение" в российской переходной экономике // Вопросы экономики, – 1996, – 8, – С. 100 – 101.
8. Симачев Ю. Теневая деятельность частных предприятий. – Вопросы статистики. – 1997. – 7. – С. 23.

1.7. Детерминанты теневой экономики

Традиционно к основным факторам развития теневой экономики и криминальной экономической деятельности относят следующие:

- чрезмерная тяжесть налоговой нагрузки;
- чрезмерная регламентация экономической деятельности;
- значительные масштабы государственного сектора в экономике.
- Относительно новым фактором является транснационализация и глобализация экономики. Этот фактор особенно заметен в странах с либеральной, либо слабоконтролируемой финансовой системой, активно вовлеченных в международные экономические отношения.

Эти детерминанты относятся, прежде всего, к деятельности по производству и реализации нормальных не запрещенных товаров, услуг и работ.

Они являются общими для государств с различными типами экономики – для стран с рыночной, переходной экономикой, а также для развивающихся стран. Выделяется также ряд факторов, которые либо присущи исключительно экономикам переходного типа всем или некоторым), либо оказывают различное влияние в условиях различных типов хозяйственных систем.

Разнонаправленное влияние на масштабы теневой экономики и криминальной экономической деятельности оказывает такой фактор, как масштабы доходов и расходов государственных финансовых фондов (прежде всего бюджета).

Из числа детерминант, оказывающих влияние в российских условиях, рассматриваются следующие:

- диспропорции развития финансово-кредитной системы и финансово-кредитной политики;

- бартеризация экономики;
- структурные диспропорции в экономике.
- Рассмотрим основные детерминанты более подробно.

Чрезмерная тяжесть налоговой нагрузки

Тяжесть налоговой нагрузки признается одним из самых. Данный фактор признается одним из самых значимых факторов, стимулирующих рост теневой экономики и активизацию криминальной экономической деятельности. Он оказывает воздействие в странах с любым типом рыночной экономики. Вместе с тем его действие в каждой стране отличается своими особенностями. Например, в США особое влияние оказывают высокие ставки подоходного налога. В России распространению практики сокрытия доходов способствуют высокие ставки отчислений в фонды социального страхования и высокие ставки налога на добавленную стоимость. В странах, осуществляющих политику протекционизма, особое влияние оказывают высокие ставки экспортных и импортных пошлин.

В Греции, Италии, Бельгии и Швеции самые высокие налоги в Европе (72-78%). В этих же странах – наиболее развитый теневой сектор. В то же время развитые страны с наименьшим уровнем налогового бремени – США и Швейцария (41,4% и 39,7% соответственно) – имеют относительно небольшой теневой сектор. По оценке профессора Шнайдера, именно из-за прямых и косвенных налогов 55% предприятий переходят в теневой сектор.

В Европе налоговая нагрузка сейчас постоянно растет: отчисления из заработной платы, составлявшие в начале 70-х годов 27%, сейчас преодолели в Европе отметку в 42%.

Деформация налоговой политики и тяжесть налоговой нагрузки является в России мощным фактором роста теневой экономики и ее криминализации. Это проявляется в следующем.

Во-первых, структура налоговых изъятий не соответствует структуре доходов экономических агентов, налоговая нагрузка распределена неравномерно. Так, промышленность России, производя 37% ВВП, уплачивает 51% всех налогов. Вклад же банковского и торгового секторов неадекватен их реальным финансовым возможностям. Например, торговля, дающая 20% ВВП, вносит в бюджет не более 4% налогов (1).

Налоговая система препятствует экономическому росту и побуждает экономических агентов выбирать экстремальные, в том числе противоправные и откровенно криминальные способы улучшения своего финансового положения. Создаются стимулы перераспределения ресурсов в спекулятивный сектор, по характеру своему менее контролируемый и более криминогенный. Это не в последнюю очередь обусловлено слабостью государственных институтов и относительной легкостью контроля реального сектора по сравнению с финансово-посредническим.

Чрезмерная тяжесть налоговой нагрузки – естественный результат деятельности государства, неспособного обеспечить реальный сбор налогов и стремящегося компенсировать сокращение налоговой базы увеличением ставок налогообложения. Сокращение налоговых платежей вызывает рост налоговой нагрузки, которая, в свою очередь, вызывает рост налоговых правонарушений. Это вновь сокращает налоговые платежи и увеличивает налоговую нагрузку на все сокращающееся число законопослушных налогоплательщиков. Процесс возобновляется на новом уровне. В результате снижение налоговых доходов сочетается с ростом налоговой нагрузки, тяжесть которой в современной России лишает предпринимателя стимулов к эффективной деятельности. Законопослушный налогоплательщик должен отдать в виде налогов, по различным оценкам от 60 до 90% прибыли (2).

Деформирующее воздействие налоговой политики системы проявляется и в ее репрессивной направленности, чрезмерной жесткости штрафных санкций. Так, в структуре общих налоговых недоимок на пени и штрафы в отдельные годы приходилось около 2/3.

Предприниматели реагируют на ситуацию массовым уклонением от уплаты налогов.

Избежать значительных платежей государству достаточно просто. По мнению экспертов,

даже относительно невысокая доля неучтенного наличного оборота позволяет предприятию практически полностью уйти от налога на прибыль, налога на добавленную стоимость и отчислений на социальное страхование. Риск при этом минимален. Результат закономерен – доля укрывающих доходы от налогообложения юридических лиц возросла до 80%. Ярким проявлением слабости государства является его неспособность на протяжении ряда лет ограничить предоставление индивидуальных льгот за счет средств бюджета различным группам специальных интересов. Только таможенные льготы различным организациям достигали в последние годы 4-5 млрд. долл. в год. всего же объем разного рода налоговых льгот в стране в 1996 году составил 163 трлн. руб, что превышает размеры бюджетного дефицита (3).

Чрезмерная регламентация экономической деятельности

Этот фактор проявляется в основном в следующих действиях государства:

- запрет на обращение каких-либо товаров или услуг;
- административное вмешательство в процесс ценообразования;
- чрезмерная власть бюрократии, нечеткость и слабая контролируемость критериев бюрократических решений.

Результатом является рост теневой экономики и криминальной экономической деятельности. Это проявляется в образовании различных видов нелегальных рынков – труда, товарных, финансовых, валютных, с помощью которых обходятся законодательные и договорные ограничения. В частности, изыскиваются возможности игнорировать или, по крайней мере, обходить трудовое законодательство, которое устанавливает минимальные ставки заработной платы, предельную продолжительность сверхурочных работ, условия использования труда подростков, пенсионеров, женщин, иностранных рабочих. В сфере сбыта стремятся нейтрализовать меры по контролю над ценами, нормированию продуктов, ведению обязательных поставок государству, установлению импортных квот или запретов на экспорт.

На финансовом рынке ведутся поиски путей обхода мер по ограничению норм ссудного процента и ужесточения контроля над кредитными операциями. При установлении государством экономически необоснованных валютных курсов и введения контроля над вывозом капитала есть стремление найти решения, позволяющие действовать вопреки регламентации, в частности, путем завышения стоимости товаров при их импорте и занижения – при экспорте.

Важное влияние на рост теневой экономики и ее криминализацию оказывает запрет на производство, обращение товаров, оказание услуг, осуществление каких-либо видов деятельности. Кроме ухода от контроля и противоправного поведения это способствует развитию различных форм организованной преступности. Примеры подобного развития событий многочисленны, а действия данного фактора универсально и не зависят от географического положения страны, уровня ее развития, культурных особенностей. Таким путем развивалась организованная преступность не только в США, но и, например, в Индии.

Административное вмешательство в процесс ценообразования

Проявляется в форме принудительное установление государством максимальной или минимальной цены на товары и услуги. Влияние этого фактора обсуждается в специальном параграфе, посвященном нелегальному рынку.

В России влияние этого фактора проявляется в различных формах.

Лицензирование различных видов экономической деятельности ставит частные компании в зависимость от органов власти и создает условия для извлечения государственными служащими нелегальных доходов.

В России наблюдаются и более жесткие формы государственного вмешательства.

Например, возможна прямая поддержка органами власти так называемых "дружественных"

компаний и подавление конкурентов с помощью необоснованного использования полномочий контролирующих и правоохранительных органов (налоговой полиции, милиции и т.п.). Это характерно для особо прибыльных отраслей (нефтяной бизнес, строительство и т.д.). Отмечается также прямое распределение государством рынка между "дружественными" фирмами и возникновение на этой основе неформальных отношений, связанных с коррупцией государственных и муниципальных служащих, принимающих решения.

В экономике переходного типа регламентация экономической деятельности как фактор роста теневой и криминальной экономики имеет особое значение. Важнейшим направлением институциональных преобразований при переходе к рынку является, как известно либерализация экономической деятельности. Ее содержание состоит во введении рыночных "свобод" – конкуренции, предпринимательской деятельности, ценообразования и других. Однако в силу различных причин этот процесс происходит неравномерно, непоследовательно и неполно. Во многих сферах экономики по-прежнему сохраняются ограничения для действия рыночных сил, по-прежнему сильна государственная регламентация. Такое состояние незавершенности либерализации экономической деятельности многими специалистами признается основной причиной формирования теневой экономики и криминализации экономической сферы в переходных хозяйственных системах.

Масштабы государственного сектора в экономике, его доля в совокупном капитале.

Значительные масштабы государственного сектора в экономике порождает отношения, связанные с распределением бюджетных ресурсов в форме прямых и косвенных дотаций, субсидий, субвенций, льготных кредитов среди государственных предприятий. Это является питательной основой для формирования сектора неформальных, и часто криминальных отношений, связанных с распределением ресурсов. На основе безвозмездного или льготного распределения бюджетных ресурсов формируются контролируемые предпринимательские структуры, создаваемые с целью незаконного присвоения этих ресурсов, прокручивания их (присвоения инфляционного дохода), легализации, инвестирования, перевода за рубеж. Таким образом, эффективность деятельности государства являются важнейшим фактором, определяющим масштабы теневой и криминальной экономики.

Масштабы доходов и расходов бюджета, их удельный вес в валовом внутреннем продукте. Влияние этого фактора зависит от типа экономической системы конкретного государства. Оно различается в трех категориях стран:

- Промышленно-развитые страны со зрелой рыночной экономикой
- Государства с переходной к рынку экономикой.
- С сильным авторитарным режимом;
- С сильным демократическим режимом;
- Со слабым демократическим режимом.

Промышленно развитые страны с развитой рыночной экономикой. В общественный сектор этой группы стран вовлекается от 30% до 60% ресурсов экономики, что имеет неоднозначные последствия с точки зрения влияния на теневой сектор.

Увеличение доли доходов государственного сектора в ВВП страны часто связано с увеличением налоговой нагрузки на хозяйствующих субъектов. Это классическая причина возникновения теневой экономики. По мнению ряда зарубежных специалистов, налоговый фактор является решающим. Его влияние было рассмотрено ранее.

Современная рыночная экономика характеризуется возрастанием перераспределительной функции государства, которая осуществляется посредством государственных финансовых фондов, важнейшим из которых является бюджет. Средства этих фондов используются для финансирования затрат на социальные нужды, субсидий отстающим отраслям экономики, производство общественных благ (образование, здравоохранение, правопорядок и т.п.). С

одной стороны, эти нововведения позволили обеспечить большую эффективность и социальную стабильность. Однако, с другой стороны, значительную привлекательность приобрели виды активности, направленные не на повышение конкурентоспособности производства, а на борьбу за субсидии, на поиск "налоговых убежищ", получение льгот и привилегий, социальной помощи, сокрытие доходов от налогообложения, совершение других злоупотреблений. Нелегальная экономика стала более выгодной.

Таким образом, в зрелых рыночных экономиках существует прямая связь между долей государственных доходов в ВВП и размерами теневой экономики.

Государства с переходной экономикой. Для стран, осуществляющих переход к рыночной экономике, зависимость между долей государственных расходов в ВВП и масштабами теневой экономики оказывается обратной. Масштабы теневой экономической деятельности лавинообразно возрастают по мере сокращения государственных расходов. Наблюдался эффект вытеснения государства подпольным бизнесом "один к одному": на каждый процентный пункт падения доли государственных доходов в ВВП приходится в среднем увеличение доли теневой экономики в ВВП тоже на один процентный пункт.

Причины этого явления получили освещение в российской экономической литературе (4).

Важнейший вывод состоит в том, что сокращение государственных расходов является ключевой причиной снижения эффективности государственных институтов и способности государства обеспечивать исполнение законов и сбор налогов. Результатом является массовое сокрытие экономической деятельности от государственного контроля и ее криминализация.

В свою очередь, изменение величины расходов, направляемых на поддержание, укрепление и развитие государственных институтов имеет достаточно четкую зависимость от модели перехода к рынку. Рассмотрим выявленные особенности.

Сильный авторитарный режим. Сокращение государственных расходов относительно ВВП происходило за счет обороны, субсидий и инвестиций, тогда как расходы на "обычное правительство" (включающее в себя все остальное – от образования до правоохранительных органов) росли примерно теми же темпами, что и ВВП.

Например, в Китае эти расходы в 1979-1986 гг. почти удвоились. За период с 1989 по 1994 гг. прироста доли теневой экономики практически не наблюдается.

Сильный демократический режим. Государственные расходы на "обычное правительство" и другие функции, хотя и снизились накануне перехода к рынку (то есть, когда разваливался прежний авторитарный режим), во время самих рыночных реформ даже несколько возросли.

Например, в Польше, где в 1996 г. ВВП превысил предкризисный уровень, реальные расходы на "обычное правительство" в 1989-1996 гг. возросли примерно на 1/3. За период с 1989 по 1994 гг. прироста доли теневой экономики практически не наблюдается.

Слабый демократический режим. Наблюдается сокращение расходов не только на оборону, субсидии и инвестиции, но и на "обычное правительство", что привело к опасному ослаблению государства и его институтов.

По пути создания демократии без либерализма, то есть без эффективных институтов, гарантирующих права экономических агентов, пошли многие страны Латинской Америки, а затем Африки и некоторых других стран (например, Индии). Результатом оказалось отставание этих стран в послевоенный период по темпам роста ВВП на душу населения и лидерство по масштабам теневой экономики. По данным видного исследователя теневой экономики Э. Де Сото, в теневой экономике стран Латинской Америки занято 48% экономически деятельного населения, на нелегальную деятельность приходится 61,2% рабочего времени, производится 38,9% валового национального продукта, учтенного национальной статистикой (5).

В 90-е годы к числу нелиберальных демократий добавились многие советские республики и страны Юго-Восточной Европы со схожими последствиями для экономического развития.

В России, относящейся к данной группе стран, ситуация с финансированием государственных расходов сложилась крайне неблагоприятно. ВВП России в 1996 г. едва дотягивал до половины предкризисного уровня, а реальные расходы на "обычное правительство" снизились почти в 3 раза. Такое резкое снижение реальных объемов финансирования привело к разрушению старых государственных институтов и не оставило средств на создание новых. За период с 1989 г. по 1994 г. прирост доли теневой экономики составил 28 процентных пунктов.

Вместе с тем, значительные масштабы перераспределения ВВП через бюджет и целевые внебюджетные фонды в России имеют еще более негативные последствия, что и в странах с развитой рыночной экономикой. Активная деятельность групп специальных интересов, стремящихся получить индивидуальные льготы, льготное финансирование за счет бюджетных средств, происходит в условиях слабого государства.

Так, получила распространение практика субсидирования и льготного кредитования отдельных коммерческих и некоммерческих структур на фоне и за счет недофинансирования социально – значимых программ на треть или вдвое.

Сокращения бюджетных расходов имеет и другие последствия. Невыполнение бюджетом своих обязательств является одной из причин обострения проблемы неплатежей, ухудшает финансовое положение предприятий реального сектора, лишая их оборотного капитала и побуждая к использованию экстремальных, а порой и противоправных стратегий выживания.

Сокращение государственных расходов и связанное с этим ослабление государства и его институтов является, в конечном итоге, важнейшей причиной сокращения налоговых платежей и увеличения налоговой нагрузки. Этот фактор роста теневой и криминальной экономической деятельности был рассмотрен ранее.

Фактор налоговой нагрузки на субъектов хозяйствования оказывает и в условиях переходной экономики стимулирующее воздействие на масштабы скрытой экономической деятельности и криминализацию экономики. Несмотря на абсолютное снижение государственных расходов и доходов, налоговая нагрузка на хозяйствующих субъектов возросла, что породило классическое следствие – дальнейший рост теневой экономики и налоговой преступности.

Снижение роли государства в обеспечении функционирования экономических институтов. Некоторые важные проявления этого были рассмотрены при анализе влияния государственных расходов. Наряду с этим ослабление государства может быть следствием отречения от власти законного правительства, отказ или неспособность его выполнять функции регулирования рынка. В качестве примера можно привести господствовавшую в начальный период реформ идеологию минимизации участия государства в экономике, целенаправленного ослабления его функций в этой сфере.

Неправовой характер экономических реформ. Связанный с рассмотренными выше, его воздействие проявляется в том, что формальные законы часто не являются решающими регуляторами экономической деятельности. Неспособность государства обеспечить поставку общественных благ и регулирование экономики замещает его место теневыми и криминальными институтами.

Примечания

1. Нещадин А., Вигдорчик Е., Липсиц И., Никологорский Д. Преодоление кризиса российской промышленности: финансовое оздоровление и реструктуризация предприятий// Вопросы экономики. 1997. № 4. С. 59.
2. Теневая экономика (экономические, социальные и правовые аспекты): Мат-лы науч. конф. 9 июля 1996 г. – М.: 196. С. 9.
3. Шмелев Н. Неплатежи – проблема номер один российской экономики//Вопросы экономики. 1997. № 4. с. 28.

4. Попов В. Сильные институты важнее скорости реформ. – Вопросы экономики. – 1998. – № 8.
5. Де Сото Э. Иной путь. Невидимая революция в третьем мире. – М.: Catallaxy, 1995. – С. 49.

1.8. Методы выявления и оценки параметров теневой и криминальной экономики

Структура криминальной экономики достаточно сложна и включает элементы различной природы – как связанные с реальным производством нормальных товаров и услуг, так и перераспределительного характера; как относительно легко выявляемых, так и с трудом поддающихся измерению и оценке.

Возможности оценки масштабов теневой и криминальной экономики достаточно ограничены в силу самого характера этого явления, предполагающего сокрытие от учета, контроля и регистрации. Вследствие этого для оценки используются различные косвенные методы, точность результатов которых зависит от соблюдения многих условий.

Все рассматриваемые методы объединяются в три группы: статистические методы, используемые на макроуровне; методы открытой проверки и специальные экономико-правовые методы, используемые на микроуровне – при выявлении и оценке экономических параметров конкретных правонарушений, преступлений, экономической деятельности отдельных лиц.

Итак, в зависимости от характера решаемых задач и поставленных целей методы выявления и оценки криминальной экономической деятельности могут быть выделены:

1. Учетно-статистические методы:
 - метод специфических индикаторов;
 - структурный метод;
 - метод мягкого моделирования;
 - экспертный метод;
 - смешанные методы.
2. Методы открытой проверки.
3. Специальные экономико-правовые методы:
 - метод документального анализа;
 - метод бухгалтерского анализа;
 - метод экономического анализа.

Учетно-статистические методы

Учетно-статистические методы направлены на обеспечение наиболее полной регистрации теневых экономических явлений для обобщающей характеристики всей их совокупности и отдельных групп, выявления и изучения массовых статистических закономерностей. Наиболее разработаны сегодня методы оценки скрытого производства нормальных товаров и услуг. Эти методы являются и наиболее точными в связи с относительной легкостью получения информации. Наибольшую сложность представляет оценка параметров запрещенной экономической деятельности, экономической, профессиональной, организованной, политической преступной деятельности. Оценка этих видов криминальной экономической деятельности во многом опирается на результаты деятельности правоохранительных органов по их выявлению и расследованию. Рассмотрим особенности используемых статистических методов оценки различных структурных элементов теневой экономики.

Из всех элементов криминальной экономики наиболее точная оценка может быть дана производительной скрытой экономической деятельности. Это обусловлено использованием для расчетов методологии системы национальных счетов (1993 г.) ООН. Общий подход к оценке следующий. Параметры теневой экономики включают скрытое производство, скрытые доходы и скрытые от статистики расходы на конечное потребление и накопление. Теневое производство является исходным для оценки параметров теневой экономики поскольку именно производство определяет и доходы, и расходы. Основной задачей является дать наиболее надежную оценку этим параметрам. Для этого могут быть избраны различные подходы.

Наиболее надежным и точным является использование традиционных статистических методов, направленных на сбор дополнительной информации, проведении дополнительных обследований, то есть совершенствование базовой статистики. Однако такой подход не в состоянии дать полную оценку нормальной, но скрытой экономической деятельности.

Неэффективен он и для оценки запрещенных видов деятельности. При недостатке прямой информации ее заменяют расчетной, определяют на основе косвенных данных либо исходя из априорных умозрительных гипотез. При оценке производительных видов теневой экономической деятельности эффективен классический балансовый метод, который заключается в сопоставлении данных из разных источников и досчете недостающей информации.

Многие виды экономической деятельности, имеющей перераспределительный характер, в рамках методологии СНС адекватно оценить не удастся. Определенная их часть может быть учтена при балансировании производства и потребления для уменьшения статистических ошибок.

Активно используются при измерении параметров криминальной экономики также экспертные оценки, которые в ряде случаев могут давать более точные результаты, чем традиционные методы при низком качестве первичной информации.

Рассмотрим основные методы, используемые в странах с рыночной экономикой для оценки параметров криминальных форм скрытой экономической деятельности. К их числу можно отнести:

- метод специфических индикаторов;
- структурный метод;
- метод мягкого моделирования;
- экспертный метод;
- смешанные методы.

Прямые методы (микрометоды). Предполагают применение информации специальных обследований, опросов, проверок и их анализа для выявления расхождений между доходами и расходами отдельных групп налогоплательщиков, а также для характеристики отдельных аспектов теневой деятельности или для ее оценки по определенной группе экономических единиц.

Важной категорией прямых методов является фиксация данных о деятельности государственных контролирующих и правоохранительных органов. В свою очередь, сами эти данные являются результатом применения специальных экономико-правовых методов, рассматриваемых ниже.

Важное место среди прямых методов занимают традиционно широко применяемые опросы и обследования.

Метод опросов для оценки отдельных параметров теневой экономики широко используется в мировой практике.

Успешно используются данные методы и в России. В 1996 г. Межведомственным аналитическим центром в рамках приватизационного займа Всемирного Банка по заказу и при содействии Института стратегического анализа и развития предпринимательства

проводились исследования, касающиеся оценки масштабов теневой деятельности предприятий.

Косвенные методы. Основаны преимущественно на информации систем сводных макроэкономических официальной статистики, данных финансовых и налоговых органов. Косвенные методы широко применяются при невозможности непосредственной прямой фиксации исследуемых параметров. В этой группе методов выделяются метод расхождений, итальянский метод, монетарный метод. Рассмотрим их и их модификации более подробно.

Метод расхождений. Основан на сравнении двух или более источников данных или статистических документов. При этом предполагается, что источники данных и статистические документы содержат информацию об одних и тех же экономических показателях, или используются разные методы для получения данных их одних и тех же источников. Примерами использования данного метода является сравнение доходов, измеренных разными способами; сравнение доходов и расходов; метод товарных потоков, альтернативные оценки макроэкономических показателей.

Сравнение доходов и расходов. Данный метод применяется в России с 1996 года, когда был впервые осуществлен расчет всех счетов сектора домашних хозяйств. Это позволило прямо сопоставить все доходы домашних хозяйств со всеми расходами, включая расходы на накопление основного капитала, запасов, ценностей и финансовых активов в виде наличных денег, валюты, банковских депозитов, ценных бумаг и задолженности по заработной плате. В результате оказалось, что доходов значительно меньше, чем расходов. Расчеты выполненные за более ранний период, показали, что размер скрытой оплаты труда с 1993 года постоянно растет. Если в 1993 году его величина составила около 5% ВВП, то в 1994 г. – уже 9% от ВВП, в 1995 г. – более 10% от ВВП, а в 1996 году – около 11% от ВВП (1).

Альтернативные оценки макроэкономических показателей. Данная группа методов базируется на использовании косвенных данных для расчета реального объема ВВП с последующим определением величины теневого сектора путем сравнения скорректированного показателя с данными официальной статистики. Классическим примером расчета темпов реального роста экономики на основании косвенных методов является исследование, проведенное МВФ в Китае, когда в качестве индикатора роста экономики был применен показатель потребления электроэнергии.

Аналогичные расчеты для России не увенчались успехом вследствие специфических особенностей энергопотребления в России. В связи с этим следует с определенной осторожностью относиться к оценкам объемов теневой экономики, полученным с использованием этого показателя.

Положительные результаты были получены при использовании этого метода в России при оценке скрытого объема производства в строительстве. При этом рост реального производства был увязан с темпом роста производства и импорта основных типов строительных материалов – кирпича, цемента, железобетонных конструкций, деревянных строительных материалов и на этой основе были скорректированы итоги, полученные на основе отчетов строительных организаций.

При применении косвенных показателей в качестве определяющих главную тенденцию факторных признаков в отношении всех других факторных признаков принимаются гипотезы об их неизменности или оценивать их экспертно.

Метод товарных потоков. Смысл этого метода заключается в том, что товарный поток, то есть движение стоимости от производства до использования строится для отдельных важнейших продуктов и товарных групп. Цель применения данного метода состоит в построении специфической балансовой модели и обнаружении слабых мест в имеющейся информационной базе. Например, если по какому-либо товару производство и импорт меньше суммарного использования, то необходимо решить, какая часть информации (данные по производству или по импорту) более надежна и досчитать другую часть.

В России балансовые монопродуктовые модели используются с советских времен, однако они касаются в основном продукции производственного назначения (энергетический баланс, балансы зерна, металла и др.). Ведутся работы по построению балансов потребительских товаров, особенно важных с точки зрения измерения параметров теневой экономики. Данный метод отличается высокой эффективностью. Его применение в России позволило дать количественную характеристику внешнеэкономическому посредничеству, в том числе масштабам "челночного" бизнеса.

Метод по показателю занятости (итальянский метод). Итальянская статистическая служба ИСТАТ является сегодня наиболее авторитетной в вопросах определения параметров теневой экономики. Итальянские статистики основной акцент сделали на обследовании затрат рабочей силы. Первичные данные получают в результате специально организованного обследования домашних хозяйств. Домашние хозяйства обследуются на основании случайной выборки. Задаваемые при обследовании вопросы касаются количества часов, отработанных опрошиваемыми в той или иной отрасли. Достоинство такого подхода состоит в том, что людям, которых не спрашивают о доходах, нет смысла скрывать или искажать информацию о рабочем времени. Затем информация распространяется на генеральную совокупность и пересчитывается в средние отработанные человеко-дни. Обследованием охватываются также предприятия с целью определения нормальной выработки в отрасли.

Существуют следующие разновидности этого метода

А) На основе расхождения между фактическим и официально зарегистрированным уровнем занятости.

Реальный уровень занятости оценивается по данным выборочного обследования домашних хозяйств. Распространив выборочные данные на всю генеральную совокупность, можно получить оценку численности реально занятых по всей экономике. Разница между официально определенной величиной занятых и показателем, полученным по выборке, покажет с некоторой погрешностью число занятых в теневой экономике. Произведение численности занятых в теневой экономике и средней по народному хозяйству производительности труда отразит размер теневой экономической деятельности в неофициальной экономике.

Б) На основе расхождения между величиной фактически отработанного за неделю рабочего времени и официально зарегистрированного.

При выборочном обследовании домашних хозяйств оценивается величина фактически отработанного рабочего времени в течение обследуемой недели. Учитывается время на основной и дополнительной работах, а также время, отработанное с целью дополнительного заработка. Оценка ВВП на основе данных выборки рассчитывается как произведение:

$$\text{ВВПв} = (\text{Тч} / \text{Тз}) * \text{Тз} * \text{W},$$

где:

(Тч/Тз) – общее число отработанных за год часов в расчете на одного занятого (по выборке);

Тз – официально зарегистрированная численность занятых;

W – производительность труда по народному хозяйству, исчисленная по ВВП.

Расхождение между расчетной и официальной величиной ВВП характеризуют размер скрытой экономики исследуемого типа. Оба способа оценки дают близкие результаты.

Этот метод может использоваться для оценки величины несообщенных доходов в различных отраслях экономики. Б. Свенссон следующим образом иллюстрирует использование этого метода для определения объема нелегальной работы маляров Швеции (2).

У итальянского метода также существуют ограничения для использования. Лучше всего он сработает в условиях относительно низкой мобильности населения для того, чтобы его можно было обследовать.

В настоящее время Госкомстат России сотрудничает с ИСТАТ в рамках международного проекта с целью разработки и апробации в России методологии определения параметров теневой экономики на основе итальянского метода.

Монетарные методы. Эта группа методов основана на использовании такой особенности нелегальной экономики как предпочтение, отдаваемое наличным деньгам при совершении сделок. Чеки, векселя и другие платежные документы могут быть обнаружены и использованы в качестве доказательства правоохранительными органами. В основе метода лежат следующие предположения:

- в нелегальной экономике в качестве средства платежа используются в основном наличные деньги;
- скорость обращения денег приблизительно одинакова в теневой и официальной экономике;
- в легальном секторе экономики в течение определенного времени соотношение между количеством банкнот у населения, с одной стороны, и общими вложениями населения в банки – с другой, остается постоянным;
- существовал период, когда теневой экономики не было, либо ее доля была пренебрежимо мала.

Существует множество вариантов конкретного использования данной идеи. Можно назвать такие методы этого типа как анализ объема денежных операций, анализ спроса на наличные деньги, эконометрические методы, метод Гутманна, метод Фейга и ряд других. Рассмотрим некоторые примеры практического использования монетарного метода для оценки параметров теневой экономики.

Размер и динамика теневой экономики могут оцениваться с помощью наблюдения за объемом денежной массы. Денежная масса в каждой стране эмитируется центральным банком и ее величина известна.

Ряд исследователей считают выбор подобного критерия сомнительным, поскольку используемые показатели зависят от многих других процессов (например, от инфляции). Более надежным считается сопоставление темпов роста денежной массы и объема векселей на предъявителя и валового внутреннего продукта.

Предложены и более сложные методы оценки теневой экономики на основе монетарного метода. При этом принимается дополнительное предположение о том, что удельный вес наличных средств колеблется как в результате изменения доходов, налогов, процентных ставок, так и вследствие функционирования теневой экономики. Выделение доли теневой экономики в изменении результативного показателя осуществляется на основе корреляционно-регрессионных моделей. Оценка неучтенных факторов и позволяет определить масштабы теневой экономики.

Примером использования данного метода является расчет масштабов теневой экономики, выполненный Н. Бокуном и И. Кулибабой для Республики Беларусь (3).

Однако к результатам, полученным при использовании монетарного метода, следует относиться с осторожностью, поскольку положенные в основу метода предпосылки могут быть подвергнуты аргументированной критике.

В нелегальном секторе используются и иные средства платежа, а не только наличные деньги: нередки случаи бартерного обмена, использования предъявительских ценных бумаг в качестве средства платежа.

Нет оснований предполагать, что соотношение между массой банкнот и банковскими вкладами населения остается постоянным на протяжении большого периода.

Трудно установить, соответствует ли скорость обращения денег в обоих секторах. Оно может быть меньше в нелегальном секторе. В пользу этого может говорить тот факт, что товары и услуги в нем часто прямо поступают от производителя к потребителю, и это требует меньше наличных денег, чем для товаров в легальном секторе, которые проходят порой многочисленную череду посредников, прежде, чем достичь потребителей.

Затруднительно определить базовый период, в течение которого соотношение наличных денег и вкладов было нормальным, то есть теневой экономики не существовало.

Даже при условии определения такого базового периода относящаяся к нему информация и данные за анализируемый период могут оказаться несопоставимыми (например, если эталонный период относится к периоду командной экономики, а оценить масштаб теневой экономики предполагается в переходный к рынку период).

Получены следующие оценки размера нелегального сектора для некоторых стран: США – от 4,5 до 14%, Англия – 4,6-5,5% ВВП в 1978 г (4).

- 1. Метод мягкого моделирования** (оценки детерминантов). Связан с выделением совокупности факторов, определяющих теневую экономику, и направлен на расчет ее относительных объемов.
- 2. Структурный метод.** Основан на использовании информации о размерах теневой экономики в различных отраслях производства.
- 3. Экспертный метод.** Использование экспертных оценок является необходимым условием исследования такого сложно, малоизученного явления как теневая экономика. Суть этого метода в следующем. Сначала эксперт определяет, насколько можно доверять данным по какой-либо отрасли, виду преступной деятельности и т.п. А затем после сбора данных из обычных источников их автоматически досчитывают на определенную величину. Методология экспертных оценок определяется самим экспертом. Многие связи и отношения, которые представляются эксперту очевидными и которые он использует для оценки, трудно поддаются количественному описанию. Проблема использования данного метода состоит в том, что-бы найти достаточно квалифицированного эксперта, способного дать оценку, правильность которой может подтвердиться лишь спустя определенное время, после получения дополнительной информации или так и останется рабочей гипотезой, положенной в основу расчета.

Подобным образом оценивается такая характеристика экономических преступлений, как их латентность.

- 4. Смешанные методы.** Предполагают использование метода скрытых переменных и комплекса различных методов при оценке различных сфер теневой экономической деятельности. Основная идея метода заключается в построении модели, учитывающей большое число как детерминантов, так и индикаторов теневой экономики, то есть величин, зависящих от ее объема. Сама теневая экономика рассматривается в качестве скрытой переменной, которая непосредственно не измеряется. (метод скрытых переменных). Основная идея данного метода иллюстрируется предыдущим примером определения доли теневой экономики на основе данных о денежном обращении с использованием корреляционно-регрессионной модели.

Многообразие применяемых методов свидетельствует об отсутствии единой методики количественной оценки параметров теневой экономической деятельности, критериев достоверности результатов.

Как показывают результаты расчетов, прямые методы дают, как правило, заниженную оценку теневой экономики; косвенные методы, методы скрытых переменных, мягкого моделирования, структурный метод – завышенную.

Полезным оказывается также изучение вторичных источников информации (материалов прессы, судебных разбирательств и т.д.), что позволяет оценить отдельные аспекты теневой деятельности.

Наиболее объективная оценка теневой экономики возможна при комплексном использовании различных методов.

Методы открытой проверки

Они обеспечивают выявление криминальной экономической деятельности лишь в той мере, в какой это позволяет делать открытость проверяемых субъектов. Применение методов открытой проверки находится в компетенции специально созданных контролирующих органов. Ими выявляются и пресекаются нарушения валютного, таможенного, банковского,

налогового, антимонопольного законодательства, правил торговли, пожарной безопасности, санитарных норм и т.п. Результаты, полученные при использовании методов открытой проверки могут впоследствии использоваться в учетно-статистических целях. Например, методами открытой проверки осуществляется оценка на основе открытых данных доминирующего положения хозяйствующего субъекта или группы хозяйствующих субъектов, контролирующего имущество друг друга, а также злоупотребления доминирующим положением. Факт доминирующего положения оценивается показателем доли рынка в соответствии с методическими документами Государственного антимонопольного комитета РФ (5).

Специальные методы экономико-правового анализа

Особенностью современной экономической преступности является ее скрытый характер, неочевидность самого события преступления. Адекватная оценка полученных преступных доходов и других значимых параметров экономического преступления является сложной задачей, которая имеет две особенности. Во-первых, осуществление их адекватной оценки возможно лишь в процессе выявления их при расследовании преступлений и в процессе доказывания в уголовном или гражданском процессе. Во-вторых, для их выявления и оценки необходимо применение специальных методов экономико-правового анализа. Указанные методы позволяют эффективно применять специальные экономические и бухгалтерские познания в юридической практике (в оперативно-розыскной деятельности, уголовном и гражданском процессе).

В зависимости от цели выделяются три направления экономико-правового анализа, каждый из которых опирается на систему методов. Оперативно – экономический анализ – проводится негласно с целью выявления скрытых преступлений.

Экономико-криминалистический – направлен на выявление следов преступлений.

Экономико-криминологический – имеет целью выявление причин и условий, способствующих совершению преступлений.

Конкретные методы экономико-правового анализа можно объединить в следующие категории:

- метод документального анализа;
- метод бухгалтерского анализа;
- метод экономического анализа.

Метод бухгалтерского анализа представляет собой системное исследование контрольных функций элементов метода бухгалтерского учета (баланс, счета и двойная запись; оценка и калькуляция, инвентаризация и документация) для выявления учетных несоответствий и отклонений в нормальном течении экономической деятельности. Учетные несоответствия проявляются:

- в нарушениях взаимосвязи между элементами метода бухгалтерского учета (баланс и счета, калькуляция и счета и т.д.);
- в отклонениях от обычного порядка отражения экономической деятельности в одном из элементов метода бухгалтерского учета (между аналитическим и синтетическим учетом, между первичными и сводными документами и т.п.);
- в нарушениях технологического процесса учетной работы (мнимое исправление учетных записей, нарушение правил учета, проведения инвентаризаций).

Метод документального анализа может быть представлен как ретроспективное исследование проявляющихся в особенностях внешнего оформления или в содержании учетных документов фактических обстоятельств, характеризующих процесс формирования бухгалтерских документов.

Целью документального анализа является обнаружение деструктивных факторов хозяйственной деятельности, проявляющихся в форме специфических документальных несоответствий. Документальные несоответствия обнаруживаются в виде:

- противоречий в содержании отдельного документа;
- противоречий в содержании учетных документов, отражающих одну и ту же или взаимосвязанные операции;
- противоречий в содержании учетных документов, отражающих однородные операции.

Для выявления каждого вида несоответствий используются конкретные группы приемов исследования документальных данных, помогающих выявлять преступления.

Приемы исследования отдельного документа

Формальная проверка, или внешний осмотр, включает анализ соблюдения установленной формы документа и детальное изучение его реквизитов.

Нормативная проверка представляет собой изучение содержания отраженной в документе операции с точки зрения ее соответствия действующим нормам, правилам и инструкциям. Арифметическая проверка состоит в контроле за правильностью различных подсчетов, сделанных при составлении конкретного бухгалтерского документа.

Общей чертой названных методов является их высокая эффективность при проведении ревизий. С их помощью выявляются сомнительные документы, подвергаемые затем более высокой проверке.

К методам выявления несоответствий в системе взаимосвязанных документов относятся встречная проверка и взаимный контроль.

Встречная проверка – сопоставление разных экземпляров одного и того же документа. При правильной организации первичного учета многие документы составляются в двух и более экземплярах. В зависимости от назначения разные экземпляры могут находиться в разных подразделениях одного предприятия, в организации и на руках отдельных граждан, в различных взаимосвязанных предприятиях. При совершении преступлений данные взаимосвязи нарушаются, что устанавливается методом встречной проверки.

В сфере внешнеэкономической деятельности данный метод может применяться путем сопоставления контрактных цен, заявленных на российской и иностранных таможах.

Встречная проверка проводится как при выявлении, так и при доказывании преступления.

Взаимный контроль состоит в сопоставлении нескольких документов, прямо или косвенно отображающих проверяемую хозяйственную операцию. Метод может быть использован для проверки документов, которые составляются в одном экземпляре и не могут быть подвергнуты встречной проверке.

Сопоставлению могут подвергаться: различные бухгалтерские документы одной или нескольких организаций; бухгалтерские документы и иная небухгалтерская документация, хранящаяся в других предприятиях; бухгалтерские документы и данные чернового, неофициального учета.

Метод взаимного контроля применяется для выявления подлога, а также для уточнения круга лиц, принимавших участие в преступлении.

Ряд отклонений в осуществлении экономической деятельности можно обнаружить путем исследования учетных данных, отражающих движение однородных ценностей, которое может быть произведено с помощью восстановления учетных записей по документам, анализа ежедневного движения товарно-материальных ценностей и денежных средств, сравнительного анализа документов, отражающих однотипные операции.

Повышению эффективности выявления экономических преступлений, связанных с использованием методов бухгалтерского учета, способствует учет факторов, влияющих на увеличение риска искажений бухгалтерской отчетности. Наиболее значимые факторы зафиксированы в стандарте аудиторской деятельности действий аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности (6), составленном на основе Международного аудиторского стандарта "Ошибки и мошенничество" (ISA "Fraud and Error").

К факторам внутрихозяйственной деятельности экономического субъекта, способствующим появлению искажений, относятся такие, как:

- а) наличие значительных финансовых вложений в кризисные отрасли экономики;
- б) несоответствие величины оборотных средств быстрому росту объемов продаж (производства) экономического субъекта или значительному снижению прибыли;
- в) наличие зависимости экономического субъекта в определенный период от одного или небольшого числа заказчиков или поставщиков;
- г) изменения в практике договорных отношений или в учетной политике, которые ведут к значительному изменению величины прибыли;
- д) нетипичные сделки экономического субъекта особенно в период окончания года, которые существенно влияют на величину финансовых показателей;
- е) наличие платежей за услуги, которые явно не соответствуют предоставленным услугам;
- ж) особенности организационно – управленческой структуры экономического субъекта, наличие недостатков в данной структуре;
- з) особенности структуры капитала и распределения прибыли; и) наличие отклонений от установленных правил в ведении бухгалтерского учета и организации подготовки бухгалтерской отчетности.

К факторам, отражающим особенности состояния конкретной отрасли финансово – хозяйственной деятельности экономического субъекта и экономики страны в целом, способствующим появлению искажений, относятся такие, как:

- а) состояние отрасли экономики и экономики страны в целом – кризис, депрессия или подъем;
- б) возрастные возможности возникновения несостоятельности (банкротства) экономического субъекта в связи с кризисным состоянием отрасли;
- в) особенности производственной деятельности экономического субъекта, технологические особенности производства.

Метод экономического анализа основан на учете взаимосвязи и взаимообусловленности различных экономических показателей, которые в условиях нормальной экономической деятельности находятся в сопряженном состоянии. Взаимосвязь показателей имеет, как правило, хорошо изученные характеристики и обусловлены взаимодействием экономических процессов. При совершении экономических преступлений взаимосвязь и взаимообусловленность показателей нарушается и эти несоответствия являются достаточно характерными. Экономический анализ позволяет вскрыть причины отклонений от нормальной экономической деятельности.

Существуют следующие методы выявления несоответствий экономических показателей, используемых для выявления экономических преступлений:

- метод сопряженных сопоставлений;
- метод специальных расчетных показателей;
- метод стереотипов;
- метод корректирующих показателей.

Метод сопряженных сопоставлений. Предпосылкой использования метода является гипотеза о неизбежности нарушения взаимосвязей между сопряженными показателями при взаимодействии события преступления с происходящими в сложной экономической системе предприятия материальными процессами (7).

Метод включает в себя отбор показателей, характеризующих те или иные стороны экономической деятельности, построение блоков сопряженных показателей за несколько отчетных периодов, построение графиков динамических рядов, выявление противоречий в ходе их анализа. Такого рода противоречия могут быть обнаружены в изменении следующих пар показателей: потребление электроэнергии на технологические нужды и выпуск продукции; объем прибыли и выпуск продукции; потребление сырья и выпуск продукции и многие другие.

При использовании данного метода в качестве исходного принимается целостное представление об экономической системе предприятия и на этой основе ведется поиск любых экономических несоответствий.

Конкретные стратегии и методики применения данного метода могут существенно различаться в зависимости от типа выявляемых правонарушений. На основе использования идеи сопряженных сопоставлений разработан ряд конкретных методов, доказавших свою эффективность при выявлении сокрытия доходов от налогообложения и отмывания денег.

Внутренний сопоставительный анализ деятельности предприятия. При использовании данного метода сопоставляются сравнимые показатели деятельности предприятия за ряд периодов времени. Данный метод эффективен для выявления скрытых доходов, отмывания денег. Вместе с тем его корректное применение предполагает относительное постоянство условий экономической деятельности предприятия в течение длительного периода времени.

Смысл внутреннего сравнительного анализа состоит в том, что выявляются отклонения в величине прибыли за сравниваемые периоды времени и впоследствии исследуются причины этих отклонений. Такие колебания могут, например, объясняться изменениями в хозяйственном обороте или в издержках (изменения продажных или покупных цен, переносы сроков продажи и т.п.). Если убедительных объяснений найти не удастся, то это может свидетельствовать о нарушениях хозяйственного оборота, издержек и быть связаны с сокрытием доходов от налогообложения.

Проверка оборота (контрольная калькуляция). Осуществляется на основании расчетных документов лица, облагаемого налогом, на предмет того, какие обороты достигнуты, и тем самым, позволяют сделать выводы о полученных доходах. Проверяющий при этом может основываться на данных налогоплательщика или получать информацию из собственных источников. Контрольная калькуляция может дать доказательства тому, что формально правильно установленный результат учета является неверным. Это может явиться основой для продолжения проверки на предмет сокрытия доходов и отмывания денег. К. Коттке приводит ряд примеров корректировки оборота предприятия при использовании этого метода (8).

Конкретные параметры оборота, подлежащие проверке методом контрольной калькуляции, существенно различаются в различных отраслях экономики.

При другом подходе выбираются показатели, в динамике изменения которых при нормальном ходе экономической деятельности зависимости не просматривается, а ее обнаружение свидетельствует о наличии злоупотреблений.

Метод специальных расчетных показателей. Специальными расчетными показателями называют аналитические показатели, найденные на основе отчетных данных или других источников информации с целью уменьшить или исключить влияние факторов, связанных с преступлением. Применение данного метода основано на следующих предпосылках. Во-первых, существует возможность выделения такого показателя, который обязательно изменяется под влиянием события преступления. Во-вторых, существует возможность рассчитать значение этого показателя для условий нормально работающего предприятия. Такой показатель получил название специального расчетного. Наличие разрыва между фактическим и эталонным значениями специального расчетного показателя может связываться с возможным событием преступления. Рассмотрим конкретное использование идеи данного метода в конкретных методах выявления скрытых доходов и отмывания незаконно полученных средств.

Внешний сравнительный анализ однотипных предприятий. При внешнем сопоставлении предприятий сравниваются решающие показатели проверяемого предприятия с аналогичными показателями по отрасли, показателей предприятий, аналогичных по величине и размеру. Это сравнение может происходить в форме сравнения отдельных предприятий или контрольных цифр. В качестве ключевых показателей, по

которым производится сравнение, используются показатели хозяйственного оборота, балансовой и чистой прибыли.

Сопоставление отдельных предприятий ограничивается сравнением доходов и расходов, а также специальных экономических показателей проверяемого предприятия с аналогичными показателями отдельного сравнимого предприятия. Сравнение контрольных цифр применяется для проверки оборотов и прибыли предприятий и при необходимости дать оценку в отсутствие других документов.

Нормативы для отдельных категорий предприятий устанавливаются на основании результатов деятельности многочисленных предприятий, которые по виду и величине соответствуют предприятиям, к которым они должны применяться. В странах, где применяется этот метод, контрольные цифры ежегодно публикуются в форме сборника. Нормативы исходят из условий на стандартном (эталонном) предприятии. Нормативы состоят из верхней и нижней типовой нормы, а также средней нормы. Типовые нормы учитывают различные условия. Средняя норма – взвешенный средний показатель по отдельным результатам проверенных предприятий одной категории.

Например, если сборник нормативов соответствующего года содержит для определенной отрасли рамки валовой прибыли 35%-38%-41%, а валовая прибыль проверяемого предприятия составляет 20%, то проверяющая инстанция исследует причины этого расхождения, наличие налоговых злоупотреблений.

Федеральное статистическое ведомство Германии проводит ежеквартально на добровольной и репрезентативной базе статистические расчеты структуры расходов различных групп населения, в том числе представителей свободных профессий. Эти данные используются при проверке деятельности субъектом экономической деятельности в качестве контрольных цифр.

Метод стереотипов. Данный метод основан на выявлении алогичных связей, которые получили отражение в экономических показателях. Алогичная связь в экономических показателях, в известной степени отображающая особенности определенного способа совершения преступления, обозначается термином "стереотип". Метод стереотипов сводится к использованию этих связей как для первичного поиска признаков преступления, так и для собирания доказательств при расследовании уголовного дела.

Данный метод исходит из целостного подхода к событию преступления как реальной совокупности определенным образом организованных действий и процессов и рассчитан на поиск необычных зависимостей между экономическими показателями, которые отражают внутреннюю структуру и внешние связи события преступления и достаточно редко встречаются в обычных условиях экономической деятельности.

Популярным и широко распространенным применением этой идеи является метод "красных флажков" – признаков, сигнализирующих о возможных нарушениях и злоупотреблениях.

Например, признаками такого преступления как кайтинг, или выписки чеков против неинкассированных сумм, являются: частое выписывание чеков на одно и то же лицо или компанию; выписывание чеков на одно и то же имя на счета в разных банках; частые запросы со стороны вкладчика проверить его баланс. Перечень красных флажков иных экономических преступлений приведен при рассмотрении их конкретных видов.

Разновидностью данного метода является метод расхождений, который основан на сравнении двух или более источников информации. Его модификации широко используются для выявления доходов, скрытых от налогообложения и отмывания денег. Рассмотрим основные варианты применения этого метода.

Метод анализа чистой стоимости. Данный метод, называемый также в различных источниках методом оценки основного капитала, чистого капитала, является очень эффективным для выявления у налогоплательщика теневых денежных средств, скрытых доходов. Особенностью данного метода является то, что для выявления скрытых доходов не требуется проведение бухгалтерского учета и определение размеров прибыли.

В основе данного метода лежит идея о том, что увеличение состояния налогоплательщика за определенный период времени может произойти только за счет доходов, подлежащих обложению налогом, доходов, не облагаемых налогом, и разовых денежных поступлений, если не было актов распоряжения имуществом частного характера (подарки, удовлетворение жизненных потребностей и т.п.).

Если при подсчете будет установлено, что прирост имущества и личное потребление с учетом определенных начислений и отчислений превышают доходы, за которые уплачены налоги, то отсюда следует, что прирост имущества не относится к декларированным доходам и поэтому носит незаконный характер.

При невозможности документально точно определить потребительские расходы, используют информацию о прожиточном минимуме и средних расходах на ведение домашнего хозяйства, которая в развитых странах регулярно публикуется государственной статистической службой и собирается на основе репрезентативных и добровольных выборочных обследований домашних хозяйств.

Среди методов, основанных на проверке денежного обращения, широко используется расчет кассового дефицита и расчет денежного оборота.

Метод расчета кассового дефицита. Данный метод проверки денежного оборота может применяться при ревизии малых и средних предприятий, в кассы которых поступают наличные денежные средства, учитываемые в кассовой книге. Основой исчисления кассового дефицита является то, что владелец предприятия не может выдать денег больше, чем имеется в кассе. Если расходы за определенный период времени превышают сумму начальной кассовой наличности и денежных поступлений за тот же период времени, то это свидетельствует о кассовом дефиците и может служить основанием для более обстоятельной проверки предприятия. При отсутствии правдоподобных объяснений причин кассового дефицита, может быть выдвинута версия о сокрытии доходов.

Метод расчета денежного оборота. Данный метод проверки и оценки является разновидностью метода расчета прироста имущества. Расчет денежного оборота ограничивается только анализом доходов и расходов. Существует два вида расчета денежного оборота: подсчет общего денежного оборота, распространяющийся на производственную и частную сферу, и подсчет денежного оборота, при котором учитываются только производственные или только частные денежные поступления и платежи.

Основной идеей метода расчета денежного оборота является то, что налогоплательщик за рассматриваемый период времени не может израсходовать или накопить денег больше, чем он имеет из доходов и других источников.

В странах с развитой рыночной экономикой порядок проведения расчета денежного оборота подробно регламентируется нормативными документами либо судебными постановлениями.

Метод расчета покрытия расходов. При использовании данного метода сопоставляются фактически произведенные наличные платежи с теми суммами денег, которые имелись у проверяемого лица. Этот метод представляет собой упрощенную модификацию метода расчета денежного оборота. При исчислении покрытия расходов учитываются также те деньги, которые налогоплательщик имеет не от места официальной работы по найму. Этот метод может использоваться в тех случаях, когда отсутствует достаточная информация об имущественном положении налогоплательщика.

Как можно заметить, рассмотренные методы основаны на принципе балансовой увязки анализируемых показателей.

Метод корректирующих показателей. Данный метод заключается в сопоставлении экономических показателей с факторами внешней среды, в которой функционирует данное предприятие.

В качестве примера можно привести сопоставление динамики объема продаж какого-либо товара конкретным предприятием и изменением конъюнктуры рынка данного товара.

Требует выяснения, например, существенный рост реализации в условиях снижающегося спроса.

Данный метод может быть использован при сравнении цен, тарифов, по которым реализуются товары со среднерыночными.

Рассмотренные специальные экономико-правовые методы являются необходимым, но недостаточным элементом системы методов выявления криминальной экономической деятельности. Нельзя недооценить значение специальных традиционных методов выявления и расследования преступлений, изучение которых осуществляется в рамках специальных юридических дисциплин (криминологии, криминалистики, оперативно-розыскной деятельности, юридической психологии и т.д.).

Примечания

1. Пономаренко А. Неучтенные доходы и структура ВВП. – Вопросы статистики. 1997. – № 4. – С. 18-19.
2. Свенссон Б. Экономическая преступность. – М.: Прогресс, 1987. – С.
3. Бокун Н., Кулибаба И. Проблемы статистической оценки теневой экономики. – Вопросы статистики. – 1997. № 7. – С. 14-15.
4. Борьба с экономической преступностью за рубежом: Реф. Сб-к, Вып. 1. М.: Академия МВД СССР, 1991. – С. 93.
5. Методические рекомендации по определению доминирующего положения хозяйствующего субъекта на товарном рынке. Утверждены приказом ГКАП РФ от 3 июня 1994 г. N 67.
6. Одобрен Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 года. Протокол N 6
7. См.: Танасевич В.Г., Орлов Я.В., Шрага И.Л. Проблемы выявления хищений. – Сб.: Вопросы борьбы с преступностью. Вып. 23. – М., 1975.
8. Коттке К. "Грязные" деньги – что это такое?: Справочник по налоговому законодательству в области "грязных" денег. – М.: Издательство "Дело и Сервис", 1998. – С. 466.

1.9. Социально-экономические последствия теневой и криминальной экономической деятельности

Теневая и криминальная экономика является сегодня составным элементом хозяйственной системы. Негативные последствия присущи всем видам и проявлением криминальной и теневой экономики. Однако в ряде случаев некоторые теневые процессы оказывают также и некоторое позитивное воздействие. Эти немногочисленные ситуации рассматриваются в последней части параграфа.

В этом параграфе рассматриваются преимущественно негативные последствия криминализованной теневой экономической деятельности, неразрывно связанной с совершением общественно вредных незаконных деяний. При определенных условиях криминальная экономика превращается в доминирующий, системообразующий сектор экономических отношений, определяющий направленность развития всей социально-экономической системы и создающий условия для своего функционирования. В наиболее сложных случаях криминализации подвергаются и государственные институты, органы власти и управления, демократические учреждения, контролирующая, правоохранительная система. Известны случаи, когда криминальная экономическая деятельность становится основой международной специализации, определяющей место страны в международном разделении труда. Конкретные социально-экономические последствия криминальной экономики крайне многообразны как многообразна и

разнопланова самая эта деятельность. Рассмотрим наиболее значимые ее последствия. Негативные последствия теневой и криминальной экономической деятельности проявляются в различных социально-экономических деформациях:

- деформация налоговой сферы;
- деформация бюджетной сферы;
- влияние на эффективность макроэкономической политики;
- воздействие на кредитно-денежную сферу;
- деформация структуры экономики;
- влияние на экономический рост и развитие;
- влияние на инвестиционный процесс;
- влияние на состояние природной среды;
- деформация структуры потребления;
- влияние на режим конкуренции и эффективность рыночного механизма;
- влияние на условия воспроизводства рабочей силы
- влияние на эффективность производства и разделение труда;
- влияние на систему международных экономических отношений.

Позитивные стороны теневой экономики, денежно-кредитной сферы, рынка труда.

Значимое деструктивное влияние оказывает она на режим конкуренции, эффективность производства и разделение труда, на условия воспроизводства рабочей силы, структуру потребления, структуру производства, природную среду. Существуют также и значимые неэкономические последствия.

1. Деформация налоговой сферы находит проявление во влиянии на распределение налоговой нагрузки и, как следствие, сокращении бюджетных расходов и деформация ее структуры.

Соккрытие экономической деятельности от контроля и уклонение от уплаты налогов приводит к возрастанию налогообложения доходов, получаемых законопослушными налогоплательщиками. Возрастание налоговой нагрузки стимулирует дальнейшее соккрытие доходов от налогообложения, усиливает неоправданную дифференциацию доходов и собственности.

Последствием нелегальной занятости является вытеснение из сферы общественно-полезного труда легальных работников. Общий объем производства не увеличивается, а официальная его часть становится меньше, что приводит к снижению налоговых поступлений. Таким образом, соккрытие даже разрешенной законом экономической деятельности вызывает перераспределение доходов и собственности путем деформации налоговой политики и налоговых отношений.

2. Деформация бюджетной сферы проявляется в сокращении расходов государственного бюджета и деформация его структуры.

Сокращение доходов бюджета является причиной недофинансирования государственных институтов регулирования экономики (контролирующих, правоохранительных органов), их ослабление и деградация в тот период, когда наиболее сильна потребность в обеспечении прав и законных интересов участников экономических отношений. Расходы федерального бюджета на реализацию Программы борьбы с преступностью в 1996 году профинансированы только на 29% от утвержденного годового показателя за счет средств, выделяемых МВД России на основную деятельность. В первом квартале 1997 г. данная

программа не финансировалась. Ни в 1996, ни в 1997 году средства в Государственный фонд борьбы с преступностью не поступали (1).

Не менее важным результатом сокращения государственных расходов является сокращение и недофинансирование социальных программ. Это происходит в тот период, когда уровень социальной дифференциации населения достиг критической величины и значительная часть населения живет ниже уровня бедности. Таким образом, высокая социальная цена реформ усугубляется неэффективной социальной политикой.

В бедных странах сокращение средств, предназначенных для осуществления социальных программ и инвестиций в целях развития, ставит под угрозу социальную стабильность и прогресс.

Резкое сокращение государственных расходов обострило структурный кризис, поставив в тяжелое экономическое положение предприятия военно-промышленного комплекса и других отраслей обрабатывающей промышленности, где сосредоточены высокие технологии и наиболее квалифицированный трудовой потенциал.

Недофинансирование государственных расходов является одной из важнейших причин кризиса неплатежей, охватившего российскую экономику. Невыполнение бюджетом своих обязательств является одной из причин обострения проблемы неплатежей, ухудшает финансовое положение предприятий реального сектора, лишая их оборотного капитала и побуждая к использованию экстремальных, а порой и противоправных стратегий выживания. Прямой вклад долгов бюджета в образование чистой задолженности экономики в целом составляет, по экспертным оценкам, 24% (2). Однако с учетом отдаленных последствий один рубль вовремя не выплаченный бюджетом по своим обязательствам, порождает 6-7 рублей неплатежей по всей цепи экономических отношений.

С учетом этого бюджет является причиной до 2/3 всех неплатежей в стране (3).

Уменьшается роль государства в поставке на рынок общественных благ – образование, здравоохранение, культура, которые финансируются на 30-50%.

Значительные масштабы имеет неэффективное распределение бюджетных ресурсов в результате коррупции и незаконной лоббистской деятельности, перераспределение экономических возможностей за счет незаконного предоставления льгот, лицензий, квот, иных привилегий. В качестве примера можно привести выявленные факты злоупотреблений должностных лиц Федеральной продовольственной корпорации (перерасходование бюджетных средств, выделенных правительством на закупку зерна и продовольствия). Государству возвращено около 2 трлн. рублей из этого преступного синдиката.

3. Влияние на эффективность макроэкономической политики проявляется, прежде всего, в возрастании ошибок макроэкономического регулирования. Оно связано, как правило, с отсутствием достоверных данных о масштабах, структуре и динамике скрытой части производительной деятельности в легальном и нелегальном секторе. Можно выделить следующие типичные ситуации.

А) Если нелегальная экономика растет более быстрыми темпами, чем легальная, и этот факт не отражается в статистике, то правительство может продолжать политику стимулирования экономического роста посредством расширения денежной массы и воздействия на спрос (рост государственных расходов, смягчение кредитно-финансовой политики) в то время, как в этом нет необходимости. Результатом подобной политики может стать "перегрев" экономики, сопровождающийся повышением темпов инфляции.

Если, при более динамичном развитии нелегальной экономики, товары и услуги, предлагаемые в ней, оказываются дешевле, возникает риск завышенной оценки темпов инфляции.

Возможен также вариант, когда темпы инфляции занижаются, так как в расчет не берутся цены нелегального рынка, масштабы которого могут увеличиваться при дефиците товаров на официальном рынке.

Б) Отсутствие адекватного учета масштабов нелегальной экономики может негативно отразиться на политике занятости. Если занятые в нелегальной экономике учитываются как безработные, то оценка уровня безработицы окажется выше реальной. Это может подтолкнуть правительства проводить экспансионистскую политику в условиях, когда в этом нет необходимости. Иными словами, политика будет направлена на увеличение совокупного спроса, подъем уровня производства и увеличение занятости путем смягчения денежно-кредитной политики, а также увеличения государственных расходов. Результат тот же – возникновение нехватки рабочей силы и рост инфляции.

В) Ошибки при разработке экономического курса могут возникать и по другим причинам, связанным с недооценкой последствий нелегальной экономики:

- искажение реального состояния платежного баланса, вызываемые неконтролируемым движением через границу товаров и капиталов;
- завышение удельных показателей налогового давления и государственных расходов в силу того, что они определяются по отношению к заниженному ВВП, не учитывающего товары и услуги в нелегальном секторе;
- погрешности в оценке распределения доходов.

Г) Сопоставление размеров денежной массы с заниженным официальным ВВП может внести искажение в денежную политику государства. Если доходы, получаемые от нелегальной экономической деятельности, растут быстрее, чем ВВП, темпы роста денежной массы, рассчитываемые на основе официальных экономических показателей, окажутся меньше тех, которые определяются реальными потребностями экономики.

Эффективность макроэкономической политики снижается также вследствие коррупции, незаконных форм лоббистской деятельности, влияющих на формирование и распределение бюджетных ресурсов.

4. Влияние на кредитно-денежную сферу проявляется в деформации структуры платежного оборота, стимулировании инфляции, деформации кредитных отношений и увеличении инвестиционных рисков, нанесении ущерба кредитным институтам, инвесторам, вкладчикам, акционерам, обществу в целом.

Манипуляции с валютой, которые осуществляют организованные преступные группировки с целью отмывания денег или для получения незаконных доходов, могут оказывать пагубное влияние на обменные курсы и банковские системы во многих странах. Кроме того, наличие крупных, полученных незаконным путем средств в отдельной стране создает зависимость, которую преступные элементы охотно готовы использовать. Часто результатом описанного выше положения может стать инфляция. Неожиданный перевод средств может нарушить деятельность национальных финансовых институтов

Существенным инфлятогенным фактором стала криминальная экономическая деятельность в России. Криминальная экономическая деятельность оказала негативное воздействие и на валютный рынок за счет массовой конвертации преступных доходов в иностранную валюту и вывоз ее за рубеж. Криминальные структуры при посредничестве некоторых коммерческих банков скупали валюту по самому высокому курсу на похищенные деньги. Так, на семи торгах Московской межбанковской валютной биржи в 1992 году лишь один из московских коммерческих банков приобрел 28% всех проданных долларов США. Как выяснилось, значительная часть использованных при этом рублевых средств была похищена.

Преступные организации также представляют собой серьезную угрозу существованию финансовых и коммерческих учреждений как на национальном, так и на международном уровнях. Внедрение в учреждения, занимающиеся законной деятельностью, запугивание их владельцев, извращение целей их функционирования до такой степени, что они уже не могут служить ни интересам общества, ни интересам акционеров, и ослабление управления такими учреждениями могут привести к злоупотреблению общественными средствами.

Одной из наиболее драматических страниц криминального использования финансовых учреждений является деятельность финансовых пирамид в России в 1993-1995 гг., когда в результате финансовых преступлений инвесторам частным был нанесен ущерб, размер которого оценивается в 20 трлн. неденоминированных рублей. Одним из результатов этих злоупотреблений явилось резкое падение доверия к кредитным учреждениям.

5. Деформация структуры экономики. Криминальная экономическая деятельность является не только следствием деформаций экономической структуры, но и ее фактором. Это касается практически всех ее видов. Начиная от сокрытия разрешенной законом экономической деятельности (4), и заканчивая наиболее опасными формами организованной преступности. Рассмотрим некоторые аспекты этого влияния.

Во-первых, криминальная экономическая деятельность, как правило, способствует возрастанию инвестиционных рисков и снижает инвестиционную активность, что снижает спрос на инвестиционные товары и стимулирует спад в отраслях инвестиционного комплекса.

Во-вторых, криминальная экономическая деятельность сосредоточена преимущественно в спекулятивном финансовом и торгово-посредническом секторах экономики, стимулируя их развитие в ущерб реальному производству.

В-третьих, криминальная экономическая деятельность все в значительной степени ориентирована на развитие сферы незаконных товаров и услуг, спрос на которые в странах с переходной экономикой не удовлетворен. В ряде случаев экономика становится зависимой от нелегальных видов экономической деятельности, которые определяют участие страны в международном разделении труда.

В-четвертых, структура экономики дрейфует в сторону возрастания удельного веса топливно-энергетической и сырьевой ориентации внешнеэкономических связей. Это обусловлено массовым незаконным вывозом за рубеж стратегически важных сырьевых товаров.

В-пятых, их всех колоссальных объемов доходов, извлекаемых из незаконной экономической деятельности, лишь незначительная часть расходуется на поддержание собственно преступной деятельности. Основная масса доходов инвестируется в легальную экономику. Результатом является развитие видов деятельности, используемых для облегчения осуществления криминальной деятельности (предоставление информационных, транспортных, распределительных и иных услуг), а также тех, что обеспечивают получение быстрой прибыли.

В-шестых, криминализация экономики вызывает возрастание затрат на обеспечение безопасности и охраны, отвлекая экономические ресурсы от производства других благ. Издержки этой группы включаются во многих странах в издержки преступности.

6. Влияние криминальной экономики на экономический рост и развитие не является однозначно деструктивным. Воздействие является разнонаправленным. Так, сокрытие разрешенной законом хозяйственной деятельности от государственного контроля, несмотря на сокращение налоговых поступлений, в ряде случаев оказывает положительное воздействие на экономический рост. Это происходит в условиях необоснованной жесткости государственного регулирования, консервативности и неэффективности официальных институтов. Поскольку любая подпольная работа порождает легальную экономическую деятельность (путем использования доходов от нелегальной экономической деятельности на приобретение товаров и услуг, созданных легально), то ВВП увеличивается.

Например, в Италии, согласно проведенным исследованиям, высокая рентабельность подпольной экономической деятельности, осуществляемая домохозяйками в домашних условиях, может придать экономике динамизм, который бы отсутствовал при других обстоятельствах. Здесь следует учитывать, что работа выполняется в свободное от основных обязанностей время и для ее организации не требуется создания новых структур (производственных помещений, транспортных средств и т.д.).

Кроме того, если работник занимается деятельностью, которая без него не нашла бы исполнителя, то общество не несет потерь.

В остальных случаях, сокрытие экономической деятельности негативно отражается на экономическом развитии, снижая налоговые поступления и вызывая цепь описанных выше последствий.

Организованная преступность также не обязательно препятствует экономическому развитию. Она ограничивает развитие некоторых законных форм инвестиций и открытых рынков.

Особую опасность организованные формы криминальной экономической деятельности для развивающихся государств. Организованная преступность подрывает усилия в области развития, поскольку скудные ресурсы приходится отвлекать от других проектов и направлять на борьбу с преступной деятельностью. Кроме того, коррупция, которая сопутствует организованной преступности, снижает "готовность населения идти на жертвы, связанные с политикой развития", и наносит ущерб принятию рациональных решений государственными органами.

Влияние криминальной экономической деятельности на рост и развитие определяется ее влиянием на инвестиционный процесс.

7. Влияние на инвестиционный процесс. Это один из наиболее значимых результатов влияния криминальной экономической деятельности на экономическое развитие и может быть весьма различным в зависимости от вида, формы криминальной активности, а также социально-экономических условий.

Соккрытие нормальной экономической деятельности от контроля, как правило, ограничивает возможности привлечения инвестиционных ресурсов со стороны, особенно иностранных.

Возможна и противоположная ситуация. Так, в современной России, по мнению некоторых исследователей (5), экономический спад в легальном секторе перекрыт подъемом в секторе теневой деятельности. Причем обеспечивается он путем сокрытия источника происхождения инвестиций. Соккрытие истинных инвесторов является методом страхования инвестиционных рисков.

Оценка воздействия организованной преступности на инвестиционный процесс также неоднозначна. С одной стороны, существует точка зрения, согласно которой организованная преступность представляет собой транснациональное явление в период накопления капитала. Лидеры преступных группировок важны для развития экономики. Для экономического развития в целом это может иметь и положительные последствия поскольку несмотря на преступной происхождение средств ускоряется процесс концентрации капитала и не ослабляется инвестиционный процесс.

В некоторых отраслях российской экономики организованная преступность также стимулирует инвестиционный процесс. Это демонстрирует динамичный, но криминализованный рынок недвижимости. Однако в целом российский опыт развития организованной преступности не подтверждает справедливость данной точки зрения. Значительная часть коммерческой деятельности организованной преступности в России связана с экспортом стратегических материалов и военного оборудования. Это лишает государство ресурсов и важных источников дохода. Россия теряет капитал, необходимый для инвестиций и восстановления производства.

Экспортируемые деньги исходят из нескольких источников: крупные финансовые махинации на территории бывшего СССР и постсоветских военных базах, присвоение государственных ресурсов и сырья, крупные взятки чиновникам, выплачиваемые с целью получения выгодных контрактов, иностранная помощь и нелегальная приватизация в пользу членов номенклатурных и преступных групп.

Вместе с тем, незаконный вывоз капитала является также следствием нестабильности и коррупции в банковском секторе, нерациональной налоговой политики, частой и порой резкой девальвации валюты, неспособности государства защитить экономические интересы.

Деятельность организованной преступности редко влечет появление новых производств. Она стремится к получению прибыли в максимально короткие сроки, а не к ее стабильному росту. Большая часть прибыли вывозится, лишая страну инвестиционных ресурсов.

Организованная криминальная деятельность в России подрывает также иностранные инвестиции и торговлю вследствие увеличения риска капиталовложений. Особенно подвержены воздействию организованной преступности малые инвесторы. Многие предприятия не стремятся торговать в странах бывшего СССР, потому что они не могут конкурировать с незаконной деятельностью организованной преступности.

Иностранные бизнесмены, заинтересованные в международной торговле нефтью и сырьем, не могут избежать коррупции в этой сфере. Международные предприятия вынуждены давать взятки чиновникам, которые имеют право выдавать лицензии на экспорт нефти и драгоценных материалов. Многочисленные вновь основанные экспортные фирмы контролируются организованной преступностью.

Таким образом, американские формы вынуждены нарушать правовые нормы США, если они хотят войти на российский рынок. East European, журнал посвященный инвестициям, оценивает, что осенью 1993 года 80% всех американских предприятий в России нарушили Акт об иностранной коррупции хотя бы один раз. Инвесторам приходится давать взятки за получение доступа к спискам недвижимости, которую можно снять в аренду, за возможность нарушать правила по экспорту капитала.

Высокий уровень риска в России способствует специфическому естественному отбору инвесторов, способных противостоять враждебной среде. В качестве таких инвесторов все чаще выступает иностранная организованная преступность, которая обладает механизмами защиты капиталовложений и готова подвергнуться риску во враждебной среде. В то же время легальные западные предприятия не приходят на рынок из-за угрозы вымогательства, а также невозможности получать прибыль легальными способами.

8. Влияние на состояние природной среды. Преступные организации могут нанести серьезный экологический вред, особенно слаборазвитым странам. Они не заботятся об окружающей среде. Деятельность организованной преступности уже привела к уменьшению численности осетровых рыб в Каспийском море вследствие браконьерской ловли с целью добычи икры и оптовым заготовкам леса без мероприятий по восстановлению.

9. Деформация структуры потребления является закономерным следствием криминальных форм перераспределения доходов и собственности и расширения рынков нелегальных товаров и услуг. Имеет место перераспределение ВВП в пользу паразитического потребления. Деформация структуры потребления порождает деформацию отраслевой структуры экономики, стимулируя развитие секторов, обслуживающих обладателей криминальных сверхдоходов. Результатом криминальной экономической деятельности является увеличение расходов узкого круга лиц на предметы роскоши в условиях, когда существует острая необходимость в более широком распределении ресурсов в рамках общества. Отрасли, обеспечивающие удовлетворение потребностей большинства населения не развиваются и приходят в упадок.

Важной тенденцией в изменении структуры потребления является увеличение объема товаров и услуг, направленных на удовлетворение и эксплуатацию деструктивных потребностей и влечений. К таковым можно отнести наркорынок, эксплуатацию проституции, нелегальный игорный бизнес и другие.

10. Влияние на режим конкуренции и эффективность рыночного механизма.

Результаты влияния на режим конкуренции нелегальной экономики зависят от взаимоотношений нелегальных и легальных предприятий, от того, являются ли они конкурирующими.

Предприятия конкурирующей части Нелегального сектора экономики наносят ущерб сравнительно более эффективным предприятиям легального сектора и снижают из-за своей относительной неэффективности общее производство и потребление в стране. По этим же

причинам деятельность нелегального сектора ведет к повышению потребительских цен и снижению качества потребления.

Б. Свенссон рассматривает два типичных случая воздействия нелегального сектора экономики на легальный:

а. Легальные и нелегальные предприятия конкурируют в отношении одних и тех же товаров и услуг.

Более высокая рентабельность подпольных предприятий, не выплачивающих налоги, приводит к перераспределению капиталов и рабочей силы в пользу подпольной экономики. В результате нарушения правил конкуренции некоторые легальные предприятия теряют рынки сбыта, несут убытки и разоряются. Такое перераспределение ресурсов может продолжаться до тех пор, пока чистая доходность легальных предприятий (за вычетом налоговых и других отчислений) не сравняется с показателями нелегального сектора. Занятие нелегальной деятельностью может не обеспечить сверхприбыли соответствующим лицам. Бу Свенссон приводит следующий пример (6).

В ресторанном деле владельцы ресторанов, использующие в своей работе нелегальные средства, устанавливают более низкие цены на пищу и спиртное. Это побуждает и владельцев ресторанов в легальном секторе снижать цены. В результате вначале происходит общее снижение цен, что благоприятно для потребителей. Однако в дальнейшем легальные рестораны не получают достаточных прибылей и разоряются. Остаются те, кому удалось выжить не благодаря рационализации работы, а вследствие нелегального приобретения сырья, уклонению от уплаты налогов и социальных платежей.

Но если конкуренция будет продолжаться между оставшимися владельцами ресторанов, то выгода, возникшая в результате недоплаты налогов, может достаться клиентам в виде более низких цен. Если же во всех ресторанах будет процветать экономическая преступность и вследствие конкуренции цены снизятся до себестоимости, за исключением налогов, то в результате все владельцы ресторанов получают такие же доходы, как если бы они были легальными, "белыми" и полностью платили бы положенные налоги и платежи.

Нелегальная работа, конкурирующая с легальным сектором, то есть связанная с вытеснением легальной деятельности, является отрицательным явлением для общества, а полученные сторонами дополнительные выгоды являются доходами безбилетников, бесплатно пользующихся общественными благами.

б. При отсутствии прямой конкуренции легального и нелегального секторов искажается соотношение цен и других пропорций в областях производства и потребления, что не имело бы места, если бы вся экономика была легальной.

В условиях полной занятости результат является отрицательным, поскольку продукция легального сектора, высоко оцениваемая потребителями, заменяется более низко оцениваемой продукцией нелегального сектора.

Некоторые экономисты полагают, что умеренное использование нелегальной работы может позитивно влиять на уровень всей экономики и стать средством компенсации отдельных потерь с точки зрения эффективности экономики.

Предположим, что работодатель намерен нанять работника для выполнения определенной работы. Самая высокая цена, которую он готов заплатить, равна выгоде от такой работы. Для работника самая низкая цена, за которую он соглашается произвести работу, составляет компенсацию за сокращение его свободного времени.

Если установленная почасовая заработная плата 10 руб. в час., социальные платежи – 39%, подоходный налог – 12%. Это означает, что за час легальной работы работник может оставить себе 8,8 руб. Для работодателя стоимость работы будет составлять 13,9 руб. за час. Таким образом, работа будет выполнена легально, если выгода работодателя будет выше выгоды работника в 1,58 (139:88) раз. С общественной точки зрения будет целесообразно трудовое соглашение, где работник, оценивающий свое время дороже 8,8 руб., выполнит работу, которую работодатель оценивает дешевле 13,9 руб. в час. Максимальный эффект будет достигнут, если всем работникам и работодателям удастся заключить соглашение за

плату в пределах между 13,9 и 8,8 руб. за час. Если за счет уклонения от уплаты налогов будут расширены рамки обмена, то есть заключены дополнительные сделки о выполнении работ, которые не были бы выполнены легально, то такие нелегальные сделки могут быть оценены с экономической точки зрения положительно. Общество при этом не теряет налогов, поскольку в легальном режиме работы выполнены не будут.

Положительные последствия такой экономической деятельности этим не ограничиваются. Получатели нелегальных доходов, расходуя свои деньги, создают спрос на блага, производимые легально с уплатой всех предусмотренных налогов и платежей. Таким образом, нелегальные доходы создают своеобразный мультипликативный эффект увеличения дохода и налоговых платежей в смежных отраслях. Это – наглядный пример экономического правонарушения, имеющего следствием Парето-улучшение.

Что касается других форм криминальной экономической деятельности, и прежде всего, экономической и организованной преступности, то их влияние на режим конкуренции однозначно деструктивно. Экономические последствия монополизации были подробно проанализированы при изучении курса экономической теории. Среди конкретных форм криминальной экономической деятельности, нарушающих правила конкуренции, особо выделяются злоупотребление доминирующим положением на рынке, незаконное пользование авторскими правами, интеллектуальной собственностью, средствами индивидуализации продукции юридического лица, коммерческий подкуп. Особо деструктивно влияние на режим конкуренции организованной преступности, одной из ключевых целей которой является установление монопольного контроля над рынками и сферами деятельности. Способность организованной преступности производить крупные капиталы и проникать в законный бизнес и с помощью контроля над ценами разорять конкурентов представляет собой серьезную угрозу будущему любого общества.

Предприятия, приобретенные лицами, входящими в организованные преступные группировки, как правило, имеют преимущества перед соблюдающими законы соперниками, которые должны заботиться о размере получаемых доходов, издержках производства и выплате займов банкам. Проникновение организованной преступности в законную экономику почти неизбежно ведет к нарушению естественного действия рыночных сил. В конце концов это сказывается на расходах потребителей, которые прямо или косвенно вынуждены платить более высокие цены.

Чрезвычайно опасна для эффективной конкуренции недобросовестная лоббистская деятельность и коррупция государственных институтов. Распространение организованной преступности может привести к политическому клиентелизму и контролируемому рынку. В некоторых случаях криминальная экономическая деятельность может оказать положительное воздействие на развитие конкуренции, развиваясь в тех отраслях, которые имеют тенденцию к монополизации.

11. Влияние на условия воспроизводства рабочей силы. Последствия подпольной работы негативны для работников. Это связано с отсутствием гарантий, касающихся занятости, оплаты труда и социального страхования. Система подпольной работы позволяет бесконтрольно эксплуатировать рабочую силу методами, характерными для периода становления капитализма XIX века. Ряд исследователей рассматривают нелегальную экономику как особый метод получения сверхприбылей в условиях кризиса.

В промышленно развитых странах развивается система субподряда, малых фирм, надомного труда и происходит отказ от замещения рабочей силы капиталом. Благодаря НТП появилась возможность расчлнить производственный процесс настолько, что необходимость в высокой квалификации работников во многих случаях отпадает даже при изготовлении очень сложной продукции.

В случае распространения подобных методов организации труда и производства можно ожидать наступления на социальные свободы граждан, широкого использования в промышленно развитых странах условий использования рабочей силы, характерных для развивающихся стран. Например, в Италии сложилась так называемая "адриатическая

модель развития", имеющая основой нелегальную экономику. Так, в г. Прато относительно высокий жизненный уровень объясняется широким развитием подпольной работы, увеличением продолжительности рабочего дня, вовлечением членов семей в надомное производство. Обратная сторона такого относительного благополучия – высокий уровень производственного травматизма, плохие условия труда, наносящие ущерб здоровью (80% работников, доживающих до пенсионного возраста, лишаются слуха), отсутствие социальных гарантий, возможностей роста квалификации и т.п.

12. Влияние на эффективность производства и разделение труда. Соккрытие нормальной экономической деятельности деформирует систему разделения труда, повышает издержки производства и осуществления рыночных сделок, негативно отражается на качестве товаров и услуг. В нелегальном секторе опасность разоблачения играет решающую роль. Во многих случаях работающие нелегально предпочитают работать в одиночку, несмотря на то, что могли бы получить большую выгоду при организации совместного труда. Опасность разоблачения также мешает росту предприятий и использованию преимуществ крупного производства и современной технологии. Нелегальный сектор не может пользоваться рекламой в газетах или другими легальными каналами маркетинга.

13. Влияние на систему международных экономических отношений. Крупные незаконные суммы, проникая в мировую экономику, дестабилизируют финансово-кредитную систему, деформируют структуру платежного баланса государств, деформируют цены и негативно влияют на доходы частных фирм. Эксперты ООН полагают, что нельзя недооценивать воздействие "отмытого" капитала на международную экономику. По оценкам, средства, которые в 80-х годах были вовлечены только в незаконный оборот наркотиков, составляли порядка 3-5 триллионов долларов. По оценкам некоторых специалистов, эти суммы еще выше. Журнал South утверждал в 1984 году, что незаконный оборот наркотиков составляет от 8 до 9 процентов общей мировой торговли. Эти масштабы позволяют незаконным преступным группировкам оказывать влияние на мировую финансовую систему.

Организованная преступность в силу своей природы склонна к нарушению национальных границ. В результате ее деятельности государства сохраняют суверенитет в формальном смысле этого слова, однако, если они не способны поставить под контроль ввоз оружия, людей и наркотиков на свою территорию, то суверенитет утрачивает многое из своего реального значения.

Организованная криминальная деятельность оказывает мощное влияние на специализацию отдельных стран в системе мирового хозяйства. Сегодня можно говорить о формировании системы международного криминального разделения труда (подробнее).

14. Позитивные стороны теневой экономики. Теневая экономика оказывает в ряде случаев и положительное воздействие на экономические процессы. Это присуще, прежде всего, некриминализованной ее части. Например, это может относиться к позитивной экономической деятельности, скрываемой от учета и налогообложения и вносящей вклад в производство ВВП.

К числу положительных сторон скрытой экономической деятельности можно отнести возможность предотвращения банкротства частного лица или предприятия и обеспечение занятости части населения (подробнее).

Некоторые социологи рассматривают нелегальный сектор как реакцию на безразличие и враждебность к человеку в современном обществе. Этому сектору, в отличие от легального свойственна меньшая отчужденность, а сделки носят более личностный характер.

Покупатель и продавец сами ищут контакты, поскольку опасность разоблачения не позволяет продавцу предложить свои услуги обычным способом. Деловые отношения, кроме того, требуют личного доверия. Работающий нелегально всегда должен быть уверен, что работодатель не сообщит контрольные сведения властям. А тот, кто платит без

квитанции, вряд ли сможет обратиться в суд, если товар или качество труда окажутся не на уровне.

В заключение можно отметить, что все же большая часть исследователей считают подпольную работу в основном негативным феноменом. Нелегальная деятельность может дать некоторые преимущества практикующим ее предприятиям (увеличение прибыли), работникам (получение возможности трудиться) или потребителям (возможность получить товары и услуги по более низким ценам). Нелегальная деятельность не вносит усовершенствований в систему регулирования экономики, а лишь приводит к усилению борьбы за раздел существующих рынков. Развитие нелегального сектора наносит ущерб государственному бюджету и косвенно – другим экономическим агентам, действующим в рамках закона.

Среди всех форм криминальной экономической деятельности наибольшую опасность представляет сегодня деятельность организованной преступности. Последствия ее деятельности не ограничиваются социально-экономической сферой и затрагивают практически все стороны общественной жизни.

На восьмом Конгрессе ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями отмечено, что организованная преступность иногда глубоко проникает государственную администрацию и политические структуры, включая вооруженные силы. Она подрывает демократический процесс, размывает этические нормы и являет причиной покорности, а ее последствия пронизывают все аспекты жизни общества.

В руководстве для дискуссии на девятом Конгрессе ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями отмечено следующее: "Организованная преступность создает прямую угрозу национальной и международной безопасности и стабильности и представляет собой фронтальную атаку на политические и законодательные власти, а также создает угрозу самой государственности. Она нарушает нормальное функционирование социальных и экономических институтов компрометирует их, что приводит к утрате доверия к демократическим процессам. Она подрывает процесс развития и сводит на нет достигнутые успехи. Она ставит в положение жертвы население целых стран и эксплуатирует человеческую уязвимость, извлекая при этом доходы. Она охватывает, опутывает и даже закабаляет целые слои общества, особенно женщин и детей, и вовлекает их в различные и взаимосвязанные преступные предприятия, в частности в проституцию".

Примечания

1. Капитаны теневых капиталов рвутся к власти // Российская газета. 1977. 1 октября.
2. Шмелев Н. Неплатежи – проблема номер один российской экономики // Вопросы экономики. 1997. №4. С. 27.
3. Шмелев Н. Неплатежи – проблема номер один российской экономики // Вопросы экономики. 1997. №4. С. 28.
4. Проблема влияния скрытой экономической деятельности на структуру экономики глубоко исследована в работах Бруно Даллаго.
5. Косалс Л. Теневая экономика как особенность российского капитализма. – Вопросы экономики. – 1998. – № 10. – С. 76-77.
6. Свенссон Б. Экономическая преступность, – М.: Прогресс, 1987, – С. 72-73.

1.10. Нелегальный рынок

Нелегальный рынок – совокупность отношений, осуществляющихся в нарушение действующих правовых норм и сводящих вместе покупателей и продавцов товаров и услуг. Нелегальный рынок является базовым институтом теневой и криминальной экономики. По экономическому содержанию экономических благ выделяют рынки товаров, рынки услуг, рынки работ.

Различают также рынки готовых продуктов (услуг, работ) и рынки экономических ресурсов (рынки капиталов, рабочей силы, земли). По характеру реализуемых товаров различают:

- рынки легальных, нормальных товаров и услуг, предназначенных для удовлетворения нормальных потребностей;
- рынки запрещенных товаров и услуг (рынки товаров и услуг, направленных на удовлетворение деструктивных потребностей – рынки наркотических средств; "человеческих влечений" – услуги по торговле телом (проституция); торговля людьми, запрещенная торговля животными, рынки краденого имущества, радиоактивных материалов). Особое место в этой категории принадлежит рынку криминальных услуг.
- рынки криминальных услуг, связанных с применением насилия, угрозой его применения и другие, имеющие целью активное воздействие на поведение участников рыночных отношений (заказные убийства).
- По уровню развития конкуренции среди нелегальных рынков представлены различные типы: от высокомонополизированных (наркобизнес) до высококонкурентного (рынок услуг по отмыванию преступных доходов).

По масштабу выделяют нелегальные рынки: местные (локальные), региональные, национальные и международные (транснациональные).

Причинами возникновения и развития нелегальных рынков являются следующие:

- наличие правового запрета на обращение товаров, реализацию услуг, выполнение работ (наркотические средства, трансплантанты, краденое имущество, отмывание преступно полученных доходов);
- наличие установленных законодательством барьеров для доступа на рынок (государственная монополия, лицензирование, возрастные ограничения для малолетних на рынке труда, авторские права, защита интеллектуальной собственности (патент, товарный знак);
- государственное регулирование цен (установление максимальных цен, ограничение рентабельности, установление фиксированного валютного курса на уровне, ниже равновесного);
- высокий уровень налогообложения и других издержек, связанных с исполнением установленных законом обязательств;
- недостаточная жесткость государственного контроля, неспособность государства реализовать правовой запрет либо исполнение регулирующих предписаний;
- недееспособность государственных институтов регулирования рынка, обеспечения прав собственности, контрактной дисциплины (например, неэффективность судебной системы разрешения споров, исполнения судебных решений, связанных с истребованием долгов порождают рынок криминальных услуг по их "выбиванию").

Рассмотрим, каким образом установление государством цен на уровне ниже равновесного, создает экономические условия для возникновения нелегального рынка. Для этого можно воспользоваться анализом кривых спроса и предложения.

Влияние государственного регулирования цен на возникновение спекуляции и теневого рынка обстоятельно исследовал известный российский экономист В. В. Новожилов.

Рыночная система посредством "черного" рынка компенсирует вмешательство государственных органов в процесс обмена товаров. Однако в этих условиях существуют две цены, причем ни одна из них не является действительно равновесной ценой.

Невозможно выяснить, какова действительная ценность для общества продукта. Кроме того, объем производства оказывается ниже равновесного, дефицит сохраняется, хотя и в меньших масштабах, а ресурсы в обществе используются не лучшим образом.

Возможна ситуация установления цены на нелегальном рынке на уровне ниже официального. Это может иметь место, если нелегальные рыночные отношения

используются для уклонения от уплаты налогов, обязательных платежей или исполнения иных предусмотренных законом обязательств.

В хозяйственных системах различного типа масштаб и структура нелегальных рынков может существенно различаться. В условиях развитой рыночной экономики "черный" рынок большей степени ориентирован на удовлетворение деструктивных потребностей (наркотики, порнография, проституция, азартные игры). В условиях командной экономики он является компенсаторным механизмом обеспечения населения необходимыми товарами и услугами. Особенностью переходной экономики является вовлечение в теневой оборот также и ряда институциональных услуг в связи со слабостью государственного управления экономикой.

Особенности конкретного нелегального рынка и ценообразование на нем определяются множеством факторов, влияющих на характер и положение кривых спроса и предложения. Среди этих факторов можно, в частности указать на эластичность спроса и предложения от цены, структура цены предложения. Чем менее эластичен спрос на товар или услугу, тем выше устойчивость теневых рыночных отношений, тем больше подвержен рынок монополизации со стороны организованных преступных групп.

В качестве примера нелегального рынка с низкоэластичным спросом можно привести теневые рынки товаров первой необходимости в условиях нерыночной хозяйственной системы советского типа.

С точки зрения структуры цены предложения нелегальные рынки различаются, в частности, удельным весом в рыночной цене издержек по страхованию риска. По общему правилу, чем жестче правовой запрет, чем более последовательно он реализуется, чем более суровы санкции за его нарушение и более неотвратимо их реальное применение, тем выше в структуре цены предложения рассматриваемая доля.

В качестве примера рынка с высокой долей страхового тарифа можно привести нелегальный рынок наркотических средств. Их доля фактически составляет основную часть цены, что более подробно отмечено при более детальном рассмотрении этого рынка.

Примером рынка с низкой долей этих издержек может быть теневой рынок репетиторских, бытовых, ремонтных и других подобных услуг.

Способность государства оказывать влияние на структуру цены предложения товаров и услуг на нелегальных рынках должно учитываться при формировании политики в отношении незаконных видов деятельности. Так, исследователями нелегального рынка героина в ФРГ установлено, что полицейские меры следующим образом воздействуют на конъюнктуру рынка и потребление (1):

- Удвоение квот конфискации снижает объем предложения на 9-28%.
- Удвоение числа арестованных – на 8-24%.
- Увеличение сроков наказаний с 5 до 20 лет для торговцев – на 10-15%.

Конфискация имущества в 5-кратном размере от ежегодной суммы доходов торговцев – на 5-6%. Значение экономических санкций в борьбе с наркобизнесом оценивается очень высоко. Так, 68% экспертов полагают, что основной целью расследования должен быть поиск путей конфискации наличных денег и имущества, добытых преступным путем. Если использовать для иллюстрации данной закономерности уже применявшийся нами анализ спроса и предложения, то влияние жесткости преследования на рыночную конъюнктуру нелегального рынка может быть представлено графически (подробнее).

Примечания

1. Некоторые исследования по проблемам торговли героином в ФРГ.// Борьба с преступностью за рубежом: Реф. сб. – М.: ВИНТИ, 1991, – № 7, – С. 22.

1.11. Характеристика основных нелегальных рынков

В данном параграфе рассматриваются следующие нелегальные рынки:

- Нелегальный рынок наркотических средств;
- Нелегальный рынок оружия;
- Нелегальный рынок автотранспортных средств;
- Нелегальный рынок культурных ценностей;
- Нелегальный финансовый рынок;
- Нелегальный рынок труда;
- Нелегальный рынок трансплантатов;
- Организованная проституция;
- Торговля людьми;
- Незаконная торговля дикими животными;
- Нелегальный игорный бизнес.

Нелегальный рынок наркотических средств

Производство и распространение наркотиков представляет собой сегодня один из наиболее динамично развивающихся секторов криминального бизнеса, превратившегося, по существу, в высокоразвитую транснациональную индустрию.

Эксперты ООН оценивают оборот наркорынка примерно в 400 млрд. долл., что составляет около 8% оборота всей международной торговли. Уже в 1994 году оборот наркобизнеса был выше, чем оборот мирового рынка черных металлов, автомобилей, и примерно на том же уровне, что и рынок текстиля (1).

Высокая рентабельность наркобизнеса связана в значительной степени с особенностью доминирующих рыночных структур. Во-первых, отсутствует сколько-нибудь серьезная конкуренция между организациями, выходящими на новые рынки с новыми видами продукции. Во-вторых, особенностью рынков наркотиков является наличие значительной рыночной власти, то есть способности операторов оказывать влияние на цену. Это проявляется в том, что наркосиндикаты одновременно являются монополистами по отношению к конечным потребителям наркотиков и монополистом по отношению к непосредственным производителям. Поставщики сырьевых материалов и потребители конечной продукции располагают весьма ограниченными возможностями влиять на рыночную ситуацию.

Денежные средства от индустрии наркобизнеса поступают главным образом организациям, осуществляющим торговлю наркотиками, тогда как крестьяне, которые фактически выращивают коку и опийный мак, получают весьма скромные доходы, хотя эти доходы, как правило, превосходят доходы крестьян, возделывающих другие сельскохозяйственные культуры. Оптовые цены страны-производителя держатся на уровне недорогих лекарств, розничные же цены в стране потребления на два порядка выше (подробнее).

Нарастание рыночных цен связана с компенсацией реальных издержек: на построение и содержание многоуровневых организационных структур, главная функция которых обеспечить постоянную охрану производства, надежные каналы поставки и относительную безопасность сбыта наркотиков.

Повышение рисков по мере приближения к моменту сбыта связано с геополитической ситуацией: основной платежеспособный спрос на наркотики приходится на страны с развитыми правовыми системами, где закон строго исполняется, тогда как производятся наркотики в странах, в которых правовая система относительно слаба или терпима к наркобизнесу.

Традиционными регионами возделывания наркотиков являются Южная Америка, Ближний и Средний Восток, Юго-Восточная Азия. В последнее время наблюдается тревожная

тенденция распространения возделывания наркотиков в новых странах и регионах. Крупными производителями кокаина являются страны "андской группы": Перу (100-300 тыс. га плантаций коки; 300-1000 тонн кокаингидрохлорида); Боливия (70 тыс. га и 200-300 тонн); Колумбия (25-60 тыс. га и 40-160 тонн). Возрастает производство кокаина в Бразилии. Относительно невелико количество кокаина, производимого в Эквадоре, Венесуэле и Аргентине. Значительная часть перуанского и боливийского сырья перерабатывается в Колумбии, и кокаин поступает на внешние рынки именно из этой страны. Контролируют производство кокаина в Колумбии и его экспорт в основном два крупнейших наркокартеля: Медельинский и Кали. Эксперты оценивают мощности подпольных лабораторий колумбийского наркобизнеса по производству современных наркотиков в 350 тонн в год.

О масштабах наркобизнеса и его роли в экономике отдельных стран позволяют составить определенное представление следующие данные. Боливия, Перу и Колумбия ежегодно получают за счет торговли наркотиками около 1,9 млрд. долл. В наркобизнесе участвуют около 1,8 млн. человек, 300 тыс. га земли занято под плантациями коки. По некоторым оценкам, кокаинопроизводящие страны получают за счет наркобизнеса от 20 до 30% валового национального продукта.

Основными районами выращивания опийного мака являются страны "Золотого треугольника" (Юго-Восточная Азия) и "Золотого полумесяца" (Юго-Западная Азия). Примерно 90% мирового производства опиума приходится на государства, где возможности деятельности американских органов по борьбе с наркотиками крайне ограничены (Бирма, Лаос, Иран, Афганистан, Ливан).

По оценке ЦРУ и госдепартамента США, крупнейшими производителями опиума в 1989 г. являлись: Бирма (1100-1500 тонн), Афганистан (700-800), Иран (200-400), Лаос (210-300), Пакистан (105-175), Мексика (40-50) и Таиланд (23-33 тонны). В странах "Золотого полумесяца" (Пакистан, Иран и Афганистан) производится около 60-70% героина высокой степени очистки, продаваемого на Западе. Как считают английские специалисты, в 1989 году там было произведено героина на 2,5 млрд. фунтов стерлингов – сумму, превышающую легальный экспорт Пакистана.

По мнению специалистов ООН по борьбе с наркотиками, Афганистан в последние годы превратился в одного из крупнейших в мире производителей опиума. Урожай 1991 года оценивался в 2400 тонн сырца. Из этого количества можно произвести около 200 тонн очищенного героина, что достаточно, чтобы наводнить этим наркотиком рынки Европы и сбить там цены на него. Основными производителями наркотиков, изготовляемых из каннабиса, являются следующие регионы: Ближний и Средний Восток и Южная Азия (Ливан, Пакистан, Афганистан, Индия, Непал); Юго-Восточная Азия (Таиланд, Лаос, Филиппины); Северная и Южная Америка США, Мексика, Ямайка, Колумбия, Бразилия); Африка (Марокко, Нигерия, Гана, Заир, Уганда). Из каннабиса изготавливаются марихуана, гашиш и гашишное масло. Широкая распространенность и неприхотливость индийской конопли привели к тому, что наркотики из нее производятся на всех континентах, в большинстве стран мира.

Отличительной особенностью деятельности торговцев наркотиками является постоянное совершенствование системы доставки, разработка все более продуманных и неожиданных маршрутов, поиск новых приемов контрабандного провоза наркотических средств.

Особенно активны в подыскании новых рынков сбыта и изобретательны в налаживании новых маршрутов и способов контрабанды наркотиков южноамериканские наркокартели. По образному сравнению американского журнала "Тайм", "если Колумбия является нервным центром наркобизнеса, то Мексика – его правая рука". От 50 до 70% кокаина, переправляемого в Соединенные Штаты (400-500 тонн в год), проходит через Мексику. Этим же путем перевозится до 70 % марихуаны и 20 % героина.

В европейские страны наркотики поступают по нескольким основным маршрутам. В последнее время наряду с "традиционным" балканским маршрутом доставки наркотиков из

стран Азии в Европу (Турция – Болгария – Югославия – Австрия – ФРГ) контрабандисты активно используют новый путь: Турция – Болгария – Румыния – Венгрия – Чехия – Словакия – ФРГ. Правоохранительными органами ФРГ получены данные об освоении международными торговцами еще одного маршрута доставки героина в Европу: Испания – ФРГ – страны Восточной Европы. Территория Германии в этом случае служит в качестве перевалочной базы.

В контрабанду наркотиков все шире втягиваются граждане таких африканских стран, как Нигерия, Заир, Бенин, Гана, Кот-д'Ивуар, Мали, Сьерра-Леоне, Сенегал. Особенно часто в качестве наркокурьеров выступают нигерийцы. Крупные наркокартели стремятся поставить под контроль всю цепочку наркобизнеса: выращивание наркосодержащих растений – производство естественных или синтетических наркотиков – контрабанда – сбыт – "отмывание" наркоденег.

Лидирующее положение в контрабанде героина в Европу и торговле им занимают лица турецкой национальности. В распространение наркотиков в Великобритании также вовлечены преступные группы различной этнической принадлежности. Если торговлю каннабисом и его производными, а также амфетамином ведут в основном местные уроженцы, то сбытом героина занимаются прежде всего выходцы из Пакистана, Индии и Турции. Значительную часть операций с кокаином проводят эмигранты из Вест-Индии. В последние годы обеспокоенность правоохранительных органов зарубежных стран, особенно США и Европы, вызывает внедрение в наркобизнес, в первую очередь в контрабанду и сбытовые сети, выходцев из бывшего СССР. По данным американских специалистов, в районе Нью-Йорка Брайтон Бич, населенном в основном бывшими советскими гражданами, создаются организации для транспортировки наркотиков из стран Ближнего и Среднего Востока через Восточную Европу в США

Нелегальный рынок оружия

Сегодня по уровню доходности и динамизму развития незаконный оборот оружия, уступает лишь индустрии наркобизнеса. Различие между законными и незаконными поставками вооружений в значительной мере определяется не характером продукта, а тем, кто является конечным потребителем. Сделки на черном рынке оружия представляют собой подпольную деятельность, где значительная часть расходов связана с тайным характером таких сделок, а обратный поток денежных средств проходит процесс легализации.

Насилие с применением оружия превратилось в инструмент давления на государственные структуры различных уровней, способом запугивания или устранения конкурентов по бизнесу, несговорчивых банкиров, неисправных должников и настойчивых кредиторов, средством разрешения конфликтов в преступной среде.

Резкому увеличению спроса на нелегальном рынке оружия способствуют также политическая нестабильность и связанные с ней вооруженные конфликты. Незаконный объем продажи оружия возрос в результате этнических, религиозных и националистических всплесков, которые в некоторых случаях переросли в открытую войну в таких регионах, как Балканский полуостров, район Карпат, Кавказ, Восточная и Западная Африка и Западная Азия. Огромные склады оружия вышли из-под контроля правительств и попали в руки организованных преступных элементов, которые быстро наладили необходимые пути поставок только в первой половине 1992 года общий объем зарегистрированных краж огнестрельного оружия в новых демократических странах Восточной Европы вырос почти на 30 процентов (2).

Россия сегодня превращается регион быстрого распространения этого черного бизнеса, активно вовлекается в незаконные экспортные и импортные операции с оружием. Анализ документов, проходящих по каналам НЦБ Интерпола в РФ, свидетельствует, что через границы Российской Федерации оружие перемещается по двум основным направлениям. Во-первых – это контрабандный ввоз в Россию легкого стрелкового вооружения (в основном пистолетов), и с другой-настойчивые попытки вывоза за рубеж крупных партий

боевого оружия и техники под видом законных коммерческих сделок. Подготовка подобных операций отличается особой тщательностью и глубиной.

Фундаментальность подготовки подобных операций говорит о том, что криминальные и коммерческие структуры России включились в нелегальную торговлю оружием, в том числе и поставки его в зоны конфликтов.

Среди каналов нелегального перемещения оружия и боеприпасов через границы в последнее время выделяется контрабанда на судах торгового и рыболовного флота России. Одним из наиболее часто встречающихся адресов, куда нелегально предпринимаются попытки вывоза из России оружия, является Япония.

Анализ информации, связанной с незаконным перемещением оружия, показывает, что все чаще в этой противоправной деятельности преступники используют канал Россия-Прибалтика. По имеющимся оперативным данным, оружие на территорию России поступает также из Эстонии.

Наиболее крупным и стабильным источником поступления оружия в уголовную среду и в зоны национальных конфликтов остаются части российских вооруженных сил: по некоторым данным более половины находящегося в нелегальном обороте оружия попадает в него со складов и хранилищ частей Министерства обороны.

Оставляет желать лучшего и сохранность оружия, боеприпасов и взрывчатых веществ на предприятиях военно-промышленного комплекса. Из-за недостаточно жесткого режима охраны участков, где изготавливаются комплектующие и собираются готовые изделия, преступники имеют возможность похищать детали и незаконно изготавливать оружие. Большой вред наносит и непродуманная коммерциализация таких предприятий. Ради прибыли их руководители идут на сомнительные сделки с коммерческими фирмами, в том числе контролируемые криминальными группами.

В заключение необходимо отметить, что незаконный оборот оружия оказывает общее дестабилизирующее воздействие на политическую ситуацию во многих регионах мира, способствует обострению местных и региональных конфликтов, а также увеличивает возможности террористических групп добиваться своих целей и угрожать миру и безопасности. По данным исследований, торговля наркотиками и торговля оружием во все большей степени взаимосвязаны. Возрастание спроса на оружие способствует возрастанию объемов незаконных операций с наркотиками. Все чаще наблюдаются случаи участия этнических групп в торговле наркотиками с целью приобретения оружия.

Нелегальный рынок автотранспортных средств

Высокодоходным и быстроразвивающимся нелегальным рынком является сегодня и международный рынок краденных автомобилей. По прибыльности торговля украденными автомобилями занимает третье место после торговли наркотиками и оружием. Здесь сложились условия, прямо противоположные тем, которые существуют в области торговли наркотиками, т.е. автомобили похищаются из развитых промышленных государств и поставляются элите развивающихся стран или стран, находящихся на переходном этапе. Эта проблема является сегодня острой практической для всех развитых стран.

На территории Гонконга похищаются автомобили дорогих марок и быстро переправляются в Китай на чрезвычайно быстроходных катерах.

В Европе в период с 1989 по 1993 год число краж автомобилей почти утроилось. В 1993 году здесь было украдено приблизительно 2 миллиона машин и только половина из них была позднее обнаружена и возвращена законным владельцам. Доля похищенных автомобилей, которые находятся в постоянном розыске, в настоящее время превышает 40 процентов, т.е. можно сказать, что именно такое число автомобилей было угнано в другие страны.

В Германии положение с кражами автотранспорта резко изменилось в 1989 году, когда были открыты границы Восточной Европы и для краденных автомобилей появился новый рынок сбыта. Анализ информации показывает, что большинство похищенных в Германии

машин находят своего покупателя в Восточной Европе, а так же в Северной Африке или государствах Персидского залива.

В последние годы в Германии отмечена новая тенденция: большее количество краж относится к дорогим моделям автомашин- Porsche, Mercedes Benz, BMW, не старше трех-четырех лет. В считанные часы украденные машины вывозятся из Германии, наряду с автодорогами используется водный и воздушный транспорт. Широкое распространение получили кражи автомобилей, взятые на прокат. Эти машины перегоняются из Германии специальными курьерами. Часто машины похищаются в результате так называемой "договорной кражи"- владелец автомобиля инсценирует факт кражи, с целью получения страховой компенсации.

В США низкий показатель ареста, уголовного преследования и осуждения угонщиков автомобилей превращает этот вид преступности в процветающее дело, приносящее большие доходы при незначительном риске. Об этом свидетельствуют и результаты расследований, проведенных в принимающих странах: например, в одной из стран Карибского бассейна обследование, проведенное представителями различных правоохранительных органов, показало, что примерно один из каждых пяти автомобилей, находящихся в порту в ожидании таможенной очистки, имеет явные признаки того, что он был похищен и переправлен из Соединенных Штатов Америки. Для автомобилей стоимостью свыше 15 000 долл. США этот показатель увеличивается примерно до четырех из каждых пяти автомобилей.

Эта проблема носит серьезный характер и во многих африканских странах. С началом политических преобразований основным районом, куда угоняются похищенные автомобили, стала Восточная Европа. Польша является центральным перевалочным пунктом для их незаконного перегона. Из Польши автомобили перегоняются в республики Балтии или на Украину, в Российскую Федерацию, в район Кавказа или Казахстан. Главную роль в этой конкретной области транснациональной преступности стали играть болгарские и российские преступные группы.

Словакия стала транзитным государством для перегонки транспортных средств, украденных в Западной Европе. Растет число автомобильных краж и в самой Словакии. В 1993 году было украдено 96000 автомобилей, в основном это дорогие марки или автомашины, принадлежащие иностранцам. Через восточную границу машины перегоняются на Украину и далее.

Украденные в Западной Европе машины зарегистрированы практически во всех регионах России. Но особо выделяются регионы Москвы, Санкт-Петербурга, Ростова и Краснодара. Россия является не только импортером, но и экспортером угнанного авторанспорта. Ныне ежедневно на территории России в среднем регистрируется около 360 краж автомашин, совершаемых в основном устойчивыми преступными группами, имеющими широкие связи с криминалитетом различных регионов России, ближнего и дальнего зарубежья.

Как показывает анализ, большинство хищений автотранспорта предпринимается с целью его продажи (60%), пятая часть (22%)-сбыта агрегатов и деталей, около 18%-для личного использования. В состав преступных групп преимущественно входят лица от 20 до 30 лет с привлечением нередко подростков. Кражи и угоны машин часто совершаются на парковках у жилых домов, на территориях торговых предприятий, различных ведомств, офисов.

Структура преступных сообществ, специализирующихся на угонах автотранспорта, базируется на строгом распределении обязанностей.

От угонщиков автомобиль поступает на контролируемые преступниками стоянки и гаражи, где квалифицированные мастера либо разбирают его на запчасти, либо перебивают номера кузова, шасси. Следующий этап – изготовление фальшивых документов.

Согласно милицейской статистике, наибольшее количество такого вида правонарушений отмечается в Приморском крае. Свердловской, Самарской, Тюменской и некоторых других областях, а также в Москве и Санкт-Петербурге.

Однако, несмотря на принимаемые меры по профилактике и пресечению хищений автотранспорта, острота данной проблемы не снижается. Раскрываемость такого вида преступлений во многих регионах остается невысокой.

Нелегальный рынок культурных ценностей

Быстро растущий рынок художественных изделий и археологических предметов также привлёк внимание организованных преступных элементов. Установлено, что ежегодно похищается произведений искусства на сумму 4,5 млрд. долл. для продажи их на мировом рынке. Сейчас в розыске находятся 45 тыс. произведений искусства, причём ежемесячно этот список пополняют 2 тыс. новых предметов.

В докладе Генерального секретаря ООН выделяются две главные категории предметов, которые стремятся приобрести организованные в группировки преступники.

Первая категория – это художественные изделия и ценные антикварные предметы, которые находятся в музеях, церквях, галереях и частных коллекциях главным образом в странах Западной Европы, и в последнее время, благодаря большей открытости границ, в странах Центральной и Восточной Европы, а также в государствах, составивших ранее СССР.

Ко второй категории принадлежат художественные предметы, имеющие культурную ценность, которые находятся в основном в местах проведения археологических раскопок (гробницы, храмы, останки древних человеческих поселений), а также в музеях развивающихся стран в Африке, Азии и Латинской Америке.

Если предметы первой категории поступают на рынок художественных изделий западных стран, где они, иногда при соучастии беспринципных агентов по продаже художественных изделий, становятся частью частных коллекций, то изделия второй категории, поступающие из развивающихся стран в развитые страны, приобретаются не только частными коллекционерами, но также и некоторыми музеями. Усилия Организации Объединённых Наций по вопросам образования, науки и культуры добиться возвращения этих предметов в страны их происхождения часто оказываются безуспешными, ввиду якобы неведения тех, кто их приобрёл.

В ряде случаев предметы искусства используются в качестве взятки при заключении выгодного контракта. Для новых богачей обладание теми или иными художественными ценностями означает приобретение высокой общественной значимости.

Если вещи зарегистрированы и занесены в каталоги, то их очень трудно продать в стране хищения. В этом случае художественные ценности похищаются с целью вывоза за пределы страны.

Приобретение этих предметов посредством хищения или незаконного приобретения, транспортировка их через границы и сбыт требуют широкой вспомогательной сети и глубоких знаний в этой области, которыми обладают организованные преступные группировки.

Предметы искусства поступают на нелегальный рынок художественных ценностей из трёх основных источников:

- хищения из музеев, церквей и частных коллекций;
- нелегальный вывоз ценностей их законными владельцами;
- незаконные раскопки археологических памятников.

Существует множество возможностей пройти таможенный контроль, их трудно даже перечислить, но самыми простыми являются следующие:

- если это картина, то она скручивается в рулон и кладётся внутрь специального контейнера, какой-либо ёмкости, либо, к примеру, внутрь ковра.
- если это живопись по дереву, например, икона, она помещается в двойное дно багажника автомобиля, либо в двойное дно предметов мебели и т. д. Иногда для провоза предметов живописи специально покупаются какие-либо вещи, которые выбрасываются сразу же после прохождения пограничного контроля;

- если это предметы из археологических раскопок, их могут спрятать в грузовиках или спальнях вагонов поездов, следующих через границу. Часто ту или иную вещь могут разбить с тем, чтобы потом благополучно склеить вновь;
- если это античные монеты, то меняются их характеристики в таможенной декларации, и они также провозятся через границу.

При попытке незаконного провоза вещам часто наносится огромный вред, иногда мы находим их совершенно измененными по форме, либо разбитыми на множество кусков. Каждый год в Италии происходит, 1500 – 1800 случаев хищения культурных ценностей, при этом похищается 15000 -20000 предметов. 50% хищений происходит из частных коллекций, 35% из церквей и различных общественных мест, банков, учебных заведений и т. д., 10% составляют кражи из государственных и 3% из личных музеев. Чаще всего похищаются драгоценности, в 20% случаев -античные изделия, в 15% -картины, в 13% -иконы и церковная утварь, в 10% -предметы из археологических раскопок, в 7% -изделия нумизматики, в 5% -скульптура, книги и т. д. Наибольшему риску быть украденными подвергаются ценности, находящиеся в церквях и частных коллекциях, т. к. они, как правило, не имеют никакой охраны.

Уровень латентности данного вида преступности достаточно высок, поскольку далеко не все пострадавшие заявляют о краже. Причины к тому могут быть следующие:

- художественные ценности могли быть получены от незаконной деятельности;
- может иметь место вымогательство, когда у владельца пытаются выманить деньги за ту или иную украденную вещь;
- иногда вещь просто невозможно объявить в розыск, т. к. владелец не может привести никаких данных об украденной вещи.

Эта разновидность коммерции активно используется для легализации капитала, полученного преступным путем. Лица, занимающиеся этим, как правило действуют от имени других лиц. Они используют посредников при покупке художественных ценностей, полученных незаконным путем, при этом платят за ту или иную вещь цену меньше реальной. Затем эти вещи перепродаются уже по их действительной стоимости, тем самым успешно обходятся все статьи законодательства, направленные на борьбу с отмыванием доходов, полученных преступным путем.

Последнее десятилетие стало периодом интенсивного роста транснациональных хищений предметов, составляющих культурное достояние России. Эта тенденция обусловлена их повышенным спросом в странах Центральной и Западной Европы, Соединенных Штатах Америки, а также несоизмеримо низкими внутрirosсийскими ценами на эти предметы в сравнении с мировыми. Данное обстоятельство дает возможность преступникам получать большие доходы от реализации похищенных произведений старины и изобразительного искусства.

Значительная часть культурных ценностей вывозится гражданами, убывающими за границу на постоянное место жительства. О масштабах их контрабандной деятельности свидетельствуют оперативные и следственные материалы о наличии в странах Западной Европы (Германия, Австрия, Италия, Франция и др.) более 40 организованных групп контрабандистов, специализирующихся по России.

Подавляющее большинство из них – выходцы из бывшего Советского Союза, оставившие в стране разветвленные связи и сообщников, которые обеспечивают поиск, скупку и вывоз ценностей из страны. Для реализации поступающих по нелегальным каналам культурных ценностей на Западе ими создана целая сеть специализированных магазинов. Успешно функционируют подпольные фирмы, привлекающие опытных экспертов-искусствоведов для оценки, экспертизы и оформления необходимых документов на ценности, вывезенные незаконным путем.

Деятельность этого круга лиц способствует возникновению крупных преступных структур, применяющих в своих целях упрощение процедурных вопросов, таможенных и

пограничных правил, снятие многих ограничений по въезду и выезду из страны. По мнению сотрудников американских правоохранительных органов, трудности экономики и ослабление режима законности в России, в сочетании с отменой ограничений на поездки российских граждан за рубеж, открывают широкое поле для взаимодействия преступных синдикатов двух стран, в том числе среди наиболее выгодной области преступного сотрудничества – контрабанды культурных ценностей.

В последнее время обозначился новый канал вывоза культурных ценностей за границу, связанный с международной деятельностью совместных предприятий и кооперативов, занимающихся предпринимательской деятельностью в сфере культурного наследия. Учитывая, что страховая стоимость вывозимых культурных ценностей является весьма условной и, зачастую, явно заниженной (принимая во внимание и инфляционные процессы), подлинные масштабы ущерба даже трудно представить.

Во Франции, по подсчетам специалистов, владельцев галерей, музейных работников и коллекционеров, ежегодно проводится множество выставок живописи и аукционов, где представляются тысячи далеко не равноценных произведений под эгидой вымышленных или сомнительных организаций. Даже в рамках всемирно известного аукциона Друо произведения художников распродавались по бросовым ценам, ниже всякого разумного предела, на уровне уличных туристских районов Парижа.

Подсчитано, только во Франции из-за неуплаты налогов, экспортных пошлин и процентов по крупным экспортным операциям наше государство теряет, по оценке специалистов, до 400 млн. франков в год.

Преступниками усиленно изыскиваются новые пути и формы контрабандной переправки антиквариата за рубеж. Вывоз предметов старины в искусства, как показывает практика, осуществляется через западные, северо-западные границы и Москву. Вместе с тем, участились случаи этого вида контрабанды и на южных границах.

В целях повышения эффективности борьбы с данным видом преступлений принимаются меры как национального, так и международного характера. Важное значение имеет сотрудничество в рамках МОУП Интерпол (Резолюция AGN/64/P. RES/9, Резолюция AGN/64/P. RES/16)

Нелегальный финансовый рынок

Нелегальный финансовый рынок имеет не менее сложную структуру, чем рынок официальный. Нами будут рассмотрены лишь два его сегмента:

- нелегальный валютный рынок;
- нелегальный рынок банковских услуг (подпольные банковские системы).

Нелегальный валютный рынок – это сфера, где совершаются незаконные сделки по купле-продаже валюты на основе спроса и предложения.

Особенностями функционирования этих рынков является ограничение их сферы исключительно внебиржевым сектором, нарушение установленного законодательством порядка совершения операций с иностранной валютой, отклонением теневого валютного курса от официального. Отклонение от официального курса, как правило, может быть обусловлено наличием ограничений на обмен валюты, введение обязательного обмена по заниженному по сравнению с равновесным официальному валютному курсу, налоги на покупку или продажу валюты. Цена валюты на теневом рынке может зависеть также от наличия и жесткости санкций за нарушение валютного законодательства. В случае, если в финансовых операциях используются незаконно полученные доходы то развитию теневого рынка будет способствовать принятие законодательства об отмывании денег (введение требования прозрачности, идентификации участников сделок, фиксации операций и т.п.). Так, в России активное развитие нелегального рынка валюты во многом является результатом действующего порядка осуществления купли-продажи иностранной валюты только через уполномоченные банки, введением налога на покупку валюты, а также отмены

уголовной ответственности за незаконные операции с валютой при крайне незначительном риске привлечения к административной ответственности.

Подпольные банковские системы. В настоящее время в мире сформировались мощные и разветвленные подпольные банковские системы, которые позволяют перемещать огромные финансовые фонды вне системы государственного контроля. И без привлечения традиционных банковских процедур. Банкиры этой системы являются часто членами старинных семей или кланов менял и, одновременно – представителями уважаемых профессий, связанных с большим количеством деловых контактов и крупными суммами денег. Цели скрытого обмена и перевода денег за границу могут быть самыми различными – от пересылки эмигрантом небольшой суммы денег на родину до пересылки крупных сумм легальными бизнесменами для уклонения от налогов. Могут пересылаться и средства, полученные от преступной деятельности либо предназначенные для ее финансирования (подробнее).

Теневая банковская система оказывает влияние на рост преступности в стране, стабильность политической ситуации и развитие экономики. Для достижения поставленных целей подпольный банкир может также использовать сделку с родственной или контролируемой структурой за рубежом (подробнее).

В современных условиях, когда преступная деятельность приобретает транснациональный характер, нелегальные валютные рынки во многих странах используются для обслуживания криминального внешнеторгового оборота. При этом интересы легального бизнеса порой неразрывно переплетаются с интересами организованных преступных сообществ. При финансировании преступной деятельности теневыми банкирами используются и более сложные способы.

Преступник может использовать теневую банковскую систему для осуществления предварительной оплаты незаконной партии товара, например, наркотиков или оружия. При этом он может воспользоваться ранее описанной схемой.

Однако преступник может быть заинтересован в получении ссуды для осуществления преступной сделки. Банкир, имея возможность совершать финансовые операции в филиалах национальных банков и не называя имен своих клиентов, может обеспечить необходимую для преступника анонимность. Для получения требуемой ссуды для совершения сделки преступник может обратиться к подпольному банкиру. Последний, занимаясь не только подпольными, но и легальными экспортно-импортными операциями, может учесть бестоварный вексель в банке и вырученные деньги предоставить в ссуду. Преступник возвращает ссуду с процентами, существенно превышающие учетную ставку банка. Подпольный банкир, для обеспечения гарантий платежа может также принять участие в криминальной сделке, получая часть прибыли.

Государством, где подпольные банковские системы получили широкое развитие, является Индия. Подпольный банковский бизнес ("havala") появился с разделом Индии в 1947 г. на две независимые страны: преимущественно мусульманский Пакистан и, в основном, индуистскую Индию. Как полагают, возникшие тогда подпольные сети уцелели, адаптировались к новым реалиям и стали более изолированными чем прежде.

Хорошо известен также способ, связанный с использованием бюро по обмену валют. Деньги, полученные в результате преступной деятельности, могут быть обменены на денежные знаки других стран либо для перевода в соответствующую страну, либо для обратного обмена.

В качестве примера криминального использования теневой банковской системы рассмотрим некоторые особенности черного валютного рынка в некоторых странах Латинской Америки (Перу, Колумбии, Эквадоре).

Нелегальные рынки обмена валюты в этих странах активно используются наркобизнесменами для целей отмывания денег. Менялы в Перу, Колумбии и Эквадоре (странах, где открытая уличная продажа долларов США представляет собой не только законную, но и широко распространенную практику) покупают наркодоллары у дельцов и

продают их легальным бизнесменам и другим лицам, желающим конвертировать свои прибыли и сбережения в доллары и депонировать эти доллары в США.

Нелегальный рынок труда

Рост нелегальной занятости характерен сегодня практически для всех государств мира и связан с увеличением масштабов теневой экономики.

О темпах этого роста дают представление следующие цифры. Если в 1974-1982 годах в нее было вовлечено 8-12% трудоспособного населения Германии, то в 1997-1998 годах этот показатель вырос до 22%. Сегодня рекордсменом по занятости в теневом секторе является Италия, где, по разным оценкам, в нем занято от 30% до 48% экономически активного населения (3). По оценке профессора Шнайдера, в странах Европейского Союза не менее 10 млн человек занято исключительно в теневой экономике, а в целом по ОЭСР – порядка 17 млн (4).

Обширный теневой рынок труда сложился в российской экономике с начала 90-х годов. По своим масштабам и значению это новое явление. К услугам теневого рынка труда сегодня обращаются большинство населения страны. Он стал практически самостоятельным сегментом рынка труда со значительной численностью занятых, определенными сферами деятельности, сложившимся социально-демографическим и профессионально-квалификационным составом работающих.

По самым общим расчетам, неформально занято около 30% взрослого населения, или около 25-30 млн. человек.

Определенное представление о масштабах теневого рынка труда в России позволяет получить анализ скрытой заработной платы, проведенный Госкомстатом РФ. Для ее оценки используется баланс совокупных доходов и расходов населения. При обследовании выявилось, что домашние хозяйства в России тратят на различные нужды и откладывают в виде финансовых активов намного больше средств, чем получают в виде заработной платы, пенсий и других трансфертов, доходов от собственности и индивидуального бизнеса.

Предполагается, что недостающие суммы получают в виде скрытой заработной платы.

Расчеты показывают, что скрытая заработная плата в 1993 году составила 9,1 трлн. руб. (5% ВВП), в 1994 году – 52 трлн. руб. (9% ВВП), а в 1995 году – 170 трлн. руб. (10% ВВП).

По экспертным оценкам, в 1996 году объем скрытой заработной платы достиг примерно 250 трлн. руб., что составляет 11% ВВП (5). Быстро росли не только номинальные, но и реальные значения скрытой оплаты труда.

Наиболее типичными формами теневой занятости являются: уличная торговля, услуги населению по строительству, ремонту, пошиву; частные услуги – уборка, приготовление пищи; репетиторство, частные уроки, а также, в значительной степени, брокерство и посредническая деятельность. Все эти виды деятельности, как правило, осуществляются без патента, контракта, не декларируются в налоговых органах.

Для большинства занятость на теневом рынке труда является вторичной. В основном к ним относятся лица, работающие не полную рабочую неделю по инициативе администрации или находящиеся в административных отпусках. Лица со вторичной теневой занятостью заняты чаще в отраслях с относительно низким уровнем оплаты труда, а также с характером работы, допускающим относительно свободный режим.

Численность занятых в неформальном секторе на условиях первичной занятости, рассчитанная на основе социологических опросов населения, составляет около 40 млн. человек, из них учащиеся – 0,8 млн., пенсионеры – 0,6 млн., занятые в домашнем хозяйстве – 1,4 млн., учитываемые как безработные – 1,2 млн. человек.

Масштабы неформальной занятости в России значительно выше, чем в большинстве развитых стран. Сопоставимые размеры имеет неформальный сектор занятости лишь в Италии, где доля теневой экономики достигает 30%. Эти масштабы сопоставимы с уровнем теневого рынка труда в развивающихся странах, где его доля составляет 25-45%.

Согласно данным социологических опросов, в сельской местности неформальная занятость намного меньше, чем в городах. В последних неформально занято около 36% экономически

активного городского населения, в том числе без учета вторичной занятости – 10%. Относительно регулярная занятость составляет соответственно около 17 и 7% (6). Вовлеченность населения в неформальную занятость возрастает по мере снижения социально-профессионального статуса. Исключение составляют пенсионеры. В неформальную занятость вовлечено значительно больше лиц с высокими доходами, чем с низкими, что может свидетельствовать о более высоких доходах лиц, вообще имеющих дополнительную занятость. Специалисты объясняют этот факт тем, что более высокий уровень доходов соответствует более высокой конкурентоспособности на рынке труда. Особенностью российского теневого рынка труда является значительное его расслоение и поляризация. На одном полюсе находятся занятые с очень высоким уровнем доходов, что позволяет им перейти в более крупный бизнес. На другом – представители бедных слоев населения, лица с пониженной трудоспособностью, люмпенизированные слои. Для них возможность найти работу в формальном секторе экономики ограничена. Характерной особенностью российского теневого рынка труда является размывание границ между формальной и неформальной занятостью. С одной стороны, происходит отток занятых из формального сектора в неформальный, с другой – занятость в формальном секторе все больше приобретает такие черты, как массовое сокрытие доходов и несоблюдение трудового законодательства в части социальных гарантий работникам. Значительная часть занятых в неформальном секторе поддерживает тесную связь с формальным сектором. Высокий уровень вторичной трудовой теневой занятости среди лиц, имеющих работу в формальном секторе экономики, обусловлен нестабильностью и низкой заработной платой в государственных структурах, нестабильным положением многих предприятий негосударственного сектора. Теневая занятость также нестабильна, что удерживает работников от увольнения с основного места работы даже при низкой заработной плате. Значение неформального сектора для российской экономики неоднозначно. С одной стороны, весьма позитивна его роль в обеспечении дополнительной занятости населения и увеличении его доходов, расширении производства товаров и услуг. Неформальный сектор сдерживает резкое падение уровня жизни населения и рост безработицы. Он предоставляет возможность для многих выбрать удобный режим работы. Вместе с тем неформальный сектор занятости порождает множество социальных проблем. Здесь отсутствуют социальные гарантии, контроль за условиями труда, качеством предоставляемых товаров и услуг, занятые работники теряют квалификацию и профессиональные навыки. Скрытая занятость создает дополнительные условия для развития криминальной среды. Государство теряет значительные средства в результате сокрытия доходов от налогообложения.

Нелегальный рынок трансплантантов

В настоящее время ни одна страна не в состоянии в полной мере удовлетворить потребности в человеческих органах для пересадки, и число людей, ожидающих операции по пересадке органов, растет быстрее, чем их предложение. Так, например, в Ирландии лишь 85 процентам пациентов, проходящим лечение с помощью диализа, делается операция по трансплантации в течение первого года, в то время как в Соединенных Штатах Америки число таких лиц составляет 25 процентов, а в Японии – менее десяти процентов. Как указывает статистика, в одних только Соединенных Штатах Америки по состоянию на июнь 1991 года 24 000 лиц ожидали операции по трансплантации. В Австралии число лиц, которые ожидают трансплантацию почек, в настоящее время составляет 2000 человек, причем каждый год совершается около 400 таких операций. Средний период ожидания такой операции составляет три года. Такое положение не могло не быть использовано преступными организациями, поскольку при дефиците имеющихся для пересадки органов преступная деятельность в этой области может принести высокие доходы. Как заявил директор Австралийского института криминологии, "не удивительно, что возник "черный" рынок..., на котором человеческие

органы продаются по высокой цене". Большое число бедных и бездомных лиц, в том числе детей, в городских районах, особенно в развивающихся странах, являются главными поставщиками органов, предназначенных для пересадки. По мере технического прогресса, который позволяет продлить срок сохранения органов после их удаления и осуществлять их транспортировку на большие расстояния, "черный" рынок этих товаров, безусловно, приобретет еще большее значение.

Одна из причин возникновения обстановки тревоги за судьбу похищенных людей объясняется подозрением на то, что их убивают в целях использования органов. Хотя сведений о том, что людей похищали именно с этой целью, очень мало, бесспорно одно: "черный" рынок органов человеческого тела существует и приносит прибыли. Например, в Аргентине известны случаи серьезного злоупотребления процедурой трансплантации, когда у пациентов, находящихся в состоянии клинической смерти на основании сфабрикованных сканограмм мозга, нередко удаляли роговицу глаза.

Отмечены случаи экспорта человеческих органов с использованием поддельных документов и подтвержденные случаи продажи человеческих органов из Аргентины, Бразилии, Гондураса, Мексики и Перу покупателям из Германии, Италии и Швейцарии. С экономической точки зрения значительное влияние на развитие нелегального рынка трансплантатов оказывает содержащийся в законодательстве большинства стран запрет на куплю-продажу органов и тканей.

Так, согласно закону США о трансплантации органов (1984 г.) запрещается продажа органов и тканей человека для пересадки. Органы человеческого тела могут только жертвовать.

В соответствии со ст. 1 Закона РФ от 22.12.92 N 4180-1 "О трансплантации органов и (или) тканей человека" органы и (или) ткани человека не могут быть предметом купли – продажи. Купля – продажа органов и (или) тканей человека, а также реклама этих действий влекут уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Однако, хотя законодательство и запрещает продажу органов и тканей, оно не может обесценить их как товар. Вместо этого оно мешает людям – владельцам органов (живым или семьям умерших доноров) узнать их реальную экономическую ценность и, возможно, предложить их нуждающимся. В результате многие вынуждены либо обходиться без легальных трансплантатов и либо обращаться к услугам дельцов черного рынка, либо оставаться без перспектив на излечение и продление жизни.

Отсутствие легального рынка трансплантатов с экономической точки зрения приводит к многомиллиардным долларовым потерям как у потенциальных доноров, не реализующим трансплантаты по их действительной стоимости, так и у реципиентов.

Такова экономическая точка зрения на причины возникновения и развития нелегального рынка трансплантатов. Безусловно, существуют и веские доводы против запрещения продажи органов человеческого тела. Первый связан с проблемой неполноты информации. Продавцы могут скрывать неблагоприятную информацию о состоянии своего здоровья. Но экспертами высказывается мнение, что и в этом случае проверка и связанные с ней издержки будут более эффективной, чем запрещение продажи.

Второй довод заключается в том, что распределять предметы насущной необходимости в зависимости от платежеспособности является несправедливым. Данный довод не экономического характера, однако, и у него есть экономический аспект. Установление цены крайне дефицитного блага на нулевой отметке вызывает резкое ограничение его предложения, обострение дефицита блага и развитие нелегального рынка, перераспределяющего основную массу прибыли в пользу криминальных посредников. Одним из отрицательных результатов для желающих стать донорами лиц, особенно из числа малообеспеченных граждан, является невозможность официально предложить свои органы по реальной рыночной цене и необходимость уступать их по заниженной цене криминальным посредникам.

Организованная проституция

История развития рынка услуг по продаже человеческого тела уходит корнями в седую древность. С давних пор этот рынок контролируется преступными организациями. Новыми тенденциями развития этого рынка являются его растущие международные масштабы и все более широкое использование наркотиков как средства принуждения к занятию проституцией. Молодые девушки, а иногда и юноши перевозятся из одной страны в другую, а иногда и с одного континента на другой по хорошо организованным каналам, которые связывают Африку, Азию, Европу и Латинскую Америку. Эти лица могут часто являться жертвами обманных предложений получить работу или просто похищений. Позднее их послушание обеспечивается с помощью насилия. При этом побеги затрудняются или отсутствием контактов у жертвы в стране насильственного пребывания, или незнанием иностранных языков.

Особую активность в этой области проявляют как "триады", так и "якудза", которые содержат женщин в положении рабынь в заведениях секс-туризма на Филиппинах, в Южной Корее и Таиланде.

Торговля людьми

Торговля людьми включает в себя перевозку иммигрантов-нелегалов, женщин для занятия проституцией, наемной силы для работы в рабских условиях, домашней прислуги из развивающихся стран, детей для незаконного усыновления за огромные суммы.

В доходный многомиллиардный бизнес превращается, по свидетельству экспертов, международное усыновление. Плата за детей из стран Южной и Центральной Америки достигает 20 000 долларов США. Например, в Гватемале в год регистрируется примерно 30 случаев, когда подставные матери продают детей для усыновления.

Известны случаи, когда родители продают своих дочерей в качестве невест, причем чаще всего состоятельным мужчинам из других стран.

Среди других форм торговли людьми известны продажа в рабство, захват с целью выкупа. Получил данный бизнес распространение и в России. В Красноярске сотрудники управления по борьбе с бандитизмом раскрыли группу, занимавшуюся похищением детей состоятельных родителей (7).

Правовая база для пресечения этого вида преступлений вполне достаточна. В условиях все большей прозрачности границ эти законы становятся более жесткими. Но проблема выходит на новый виток, так как жители третьего мира стремятся к переселению в относительно благополучные страны.

Поток нелегалов большей частью контролируется организованной преступностью. Те, кто прибывает в развитые страны, как правило, не имеют работы и вливаются в маргинальный слой, эксплуатируемый и участвующий в преступлениях и беспорядках.

Незаконная торговля дикими животными

В последние несколько десятилетий растет понимание общественностью угрозы, которую создает для окружающей среды неконтролируемая деятельность человека, стремясь предотвратить эту угрозу экологическому равновесию.

Сегодня международным сообществом все осознается опасность для окружающей среды, которую несет неконтролируемая деятельность человека. В результате такой деятельности многие виды животных фактически исчезли. Многим другим исчезновение грозит в ближайшем будущем. В 1973 году была разработана Конвенция о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения, участниками которой уже являются все государства. Кроме того, многие страны приняли законодательство, направленное на решение этой проблемы.

Однако во многих отраслях промышленности есть спрос на диких животных, охота на которых запрещена. Высокие цены, которые порождает спрос на эти товары, привлекают к этой деятельности организованные преступные группы, которые очень быстро приняли меры для удовлетворения спроса на этих рынках. Многочисленные данные свидетельствуют о широкой международной незаконной торговле дикими животными и недостаточной

эффективности правового запрета. Значительный вред наносит нелегальная торговля дикими животными на территории России.

Нелегальный игорный бизнес

Нелегальный рынок игорных услуг получил заметное развитие в странах, где существует запрет, либо жесткие ограничения на данный бизнес. Стимулом к его развитию является также высокий уровень налоговых изъятий. В США игорный бизнес состоит в основном в содержании игорных заведений, в России – в организации азартных игр. К игорному бизнесу относятся также ставки на лошадей за пределами ипподрома, заключение пари по поводу исхода спортивных событий, событий на фондовом рынке, лотереи, содержание нелегальных притонов. В последнее время в связи с развитием информационных технологий появляются незаконные варианты нелегального игорного бизнеса в сети Интернет.

Среди других нелегальных рынков, получивших развитие в настоящее время, можно отметить рынок фальсифицированных товаров, поддельных ценных бумаг, фальшивой валюты, заложников. Важное место принадлежит также теневым политическим рынкам, связанным с логроллингом (обменом голосами в законодательном процессе), коррупцией, лоббированием.

Примечания

1. World Drug Report. United Nation International Drug Control Programme. Oxford University Press, 1997, p. 124.
2. Основы борьбы с организованной преступностью. – М.: Инфра-М, 1996
3. В основном теневая экономика связана с дополнительным источником дохода
4. Эксперт, № 12 (223) от 27 марта 2000.
5. Пономаренко А. Скрытые доходы домашних хозяйств//Экономика и жизнь, – 1997,- № 9, С. 9.
6. Синдяшкина Е. Занятость в неформальном секторе экономики. – Экономист. – 1998. – 36. – С. 55.
7. Коммерсант-Daily. № 191, 5.11.97 С. 7.

Глава 3. Организованная преступность в системе криминальных экономических отношений

3.1. Понятие организованной преступности

Анализируя проблему организованной преступности, В.В. Лунеев отмечает, что понимание организованной преступности еще менее определено, чем насильственной, корыстной или экономической.

В основе выделения организованной преступности из общего противоправного поведения лежат характер и степень организованного взаимодействия нескольких преступников между собой при осуществлении своей пролонгированной криминальной деятельности. На основе этого критерия предложено множество определений данного явления. Мы ограничимся приведением некоторых рабочих определений, используемых экспертами ООН.

В документах Секретариата ООН организованная преступность характеризуется как сложные уголовные виды деятельности, осуществляемые в широких масштабах организациями и другими группами, имеющими внутреннюю структуру, которые получают финансовую прибыль и приобретают власть путем создания и эксплуатации рынков незаконных товаров и услуг. Это преступления, часто выходящие за пределы

государственных границ, связанные не только с коррупцией общественных и политических деятелей, получением взяток или тайных сговоров, но также и с угрозами, запугиванием и насилием.

"Унифицированного определения организованной преступности, – говорится в итоговом документе, – до настоящего времени не выработано, вместе с тем под организованной преступностью обычно понимается относительно массовая группа устойчивых и управляемых сообществ преступников, занимающихся преступлениями как промыслом и создающих систему защиты от социального контроля с использованием таких противозаконных средств, как насилие, запугивание, коррупция и крупномасштабные хищения".

Данное определение может пониматься и в более широком смысле: "любая группа или отдельные лица, организованные на постоянной основе для получения прибыли незаконным способом".

В докладе Генерального секретаря ООН "Воздействие организованной преступной деятельности на общество в целом" на второй сессии Комиссии по предотвращению преступности и уголовному правосудию Экономического и социального совета ООН 13-23 апреля 1993 года была дана обобщенная характеристика организованной преступной деятельности. В нем дан перечень признаков, который помогает объяснить характер данного явления:

- а) организованная преступность** – это деятельность объединений преступных лиц или группировок, объединившихся на экономической основе. Эти группировки очень напоминают банды периода феодализма, которые существовали в средневековой Европе. Экономические выгоды извлекаются ими путем предоставления незаконных услуг и товаров или путем предоставления законных услуг и товаров в незаконной форме;
- б) организованная преступность** предполагает конспиративную преступную деятельность, в ходе которой с помощью иерархически построенных структур координируются планирование и осуществление незаконных деяний или достижение законных целей помощью незаконных средств;
- в) организованные преступные группировки** имеют тенденцию устанавливать частичную или полную монополию на предоставление незаконных товаров и услуг потребителям, поскольку таким образом гарантируется получение более высоких доходов;
- г) организованная преступность** не ограничивается лишь осуществлением заведомо незаконной деятельности или предоставлением незаконных услуг. Она включает также такие изощренные виды деятельности, как "отмывание" денег через законные экономические структуры и манипуляции, осуществляемые с помощью электронных средств. Незаконные преступные группировки проникают во многие доходные законные виды деятельности;
- д) когда участвующие в организованной преступной деятельности лица** начинают заниматься законной коммерческой деятельностью, они обычно приносят в нее методы насилия и запугивания, которые применяются в незаконных видах деятельности. Организованная преступность представлена в виде специфической формы социальных связей в обществе, где наблюдается сочетание элементов иерархической структуры на высоких уровнях с более аморфной и гибкой сетевой системой взаимоотношений на более низких уровнях.

Основные виды преступных организаций

С точки зрения специализации различают специализированные и универсальные группы. Специализированные группы сосредоточивают свою деятельность на какой-то одной области, например, проституции или наркотиках. Универсальные преступные группы диверсифицируют свою деятельность, которая может, например, включать мошеннические операции с кредитными карточками и различные финансовые преступления. Существуют и другие подходы к классификации преступных организаций. Так, в материалах

международного семинара по организованной преступности в г. Суздале (1989 г.) предлагается выделять следующие виды преступных организаций:

Традиционная или мафиозная семья, для которой характерны иерархические структуры, внутренние правила, дисциплина, кодекс поведения и разнообразная незаконная деятельность.

Профессиональные преступные группы. Члены таких групп объединяются для совершения определенного преступного действия. Подобные группы отличаются от организаций традиционного типа маневренностью и отсутствием жестких структур. Примером являются формирования, занимающиеся подделкой денежных знаков, угоном автомобилей, разбоем, вымогательством. Состав профессиональной преступной организации может сильно меняться, а ее члены могут участвовать в совершении различных однотипных уголовных преступлений.

Преступные группы на основе этнических, культурных или исторических связей. Эти группы, будучи связанными со странами, из которых они вышли, составляют одну общую сеть, выходящую за пределы национальных границ. Используя общность происхождения, языка и обычаев, они способны оградить себя от действий правоохранительных органов. В зависимости от характера функций преступных группировок выделяют следующие виды организованной преступности экономической направленности (рисунок):

Организованная преступность корыстного типа (mercenary crime). Цель – получение непосредственной материальной выгоды. Сюда могут быть отнесены такие виды криминальной активности, как грабежи, кражи, рэкет, мошенничество и другие общеуголовные преступления. Эти преступные организации осуществляют виды деятельности по страхованию риска, лежащие в основе мафия-метода, однако они совмещены в одной организационной структуре, выполняющей и основную преступную деятельность. Данный вид организованной преступности обозначается в криминологической литературе также термином "гангстерская преступность"

Синдикализируемая организованная преступность (преступный синдикат). Основная цель – перманентное получение максимальной прибыли путем незаконного производства товаров и услуг и совершения экономических преступлений с использованием мафия-метода. Данный вид организованной преступности обозначается в криминологической литературе также термином "организованная экономическая преступность".

Экономическую организованную преступность в СССР, а отчасти в современной России, можно условно разделить на бюрократическую, связанную с распределением фондов, товаров, сырья, услуг, должностей, лицензий, привилегий, льгот, и рыночную (черный рынок). Последняя удовлетворяет как рациональные повседневные потребности граждан, так и иррациональные потребности.

Эволюция организованной преступности

Становление и развитие организованной преступности имеет множество особенностей в различных странах. Это определяется социокультурными, экономическими, политическими факторами, а в ряде случаев и личными качествами конкретные ее лидеры. Вместе с тем, несколько упрощая ситуацию, можно выделить два основных пути развития организованной преступности в большинстве стран:

- запрещенные виды деятельности (имущественные преступления, "отмывание" денег, незаконный оборот наркотиков, нарушение правил валютных операций, проституция, азартные игры, торговля оружием и антиквариатом, запугивание);
- участие в законной экономической деятельности (прямое или с использованием таких паразитических средств как вымогательство).

В обоих случаях используются преступные методы и поэтому костяк организованных преступных формирований составляют уголовно-преступные элементы.

Известный исследователь организованной преступности Луиз Шелли, различает две основные модели становления и развития организованной преступности, которые условно могут быть обозначены как "итальянская" и "американская".

"Итальянская" модель отражает особенности развития ситуации в Сицилии в XIX веке. В рамках этой модели считается, что сицилийская мафия смогла проникнуть во все сферы экономической и политической жизни Сицилии, потому что ее расцвет совпал с развитием частной собственности, коллапсом феодализма и с индустриализацией региона. Если организованная преступность развивалась по итальянской схеме и проникла в основные социально-экономические и политические структуры общества, то бороться с ней крайне сложно.

"Американская" модель отражает закономерности развития организованной преступности как это транснационального явления в период накопления капитала. С этой точки зрения, лидеры преступных группировок важны для развития экономики. После накопления огромных богатств они превращаются в филантропов.

Применительно к России точки зрения аналитиков различаются. Однако более обоснованной представляется "итальянскую" точка зрения. Во многом это связано с паразитизмом российской организованной преступности, которая в отличие от американские "каучуковых баронов" прошлого века, вывозят капитал за границу, лишая страну инвестиционных ресурсов. В пользу этой точки зрения свидетельствуют также прочные традиционные связи между политиками и деятелями теневой экономики.

В развитии организованной российской преступности выделяют несколько периодов. К. Стерлинг считает, что тайные преступные организации, устроенные по типу сицилийской мафии, существовали в российском обществе еще в 15 веке (1).

Д. Альбини и Р. Роджерс считают, что первый этап развития российской организованной преступности связан с существованием организации "воров в законе" (20 – 50 годы). Их деятельность можно охарактеризовать как корыстную преступность, еще не достигшую уровня преступных синдикатов, использующих мафия – метод.

Второй этап охватывает 60-е – конец 80-х годов, когда командно – административная система достигает пика своего развития и одновременно начинается ее упадок. В эти годы более изощренные формы принимает организованная корыстная преступность, появляются и первые преступные синдикаты, которые в годы застоя получают значительное распространение.

Современный этап, связан с распадом СССР и существовавшей в нем экономико-политической системы. Стремительные социальные изменения с закономерностью сопровождаются явлениями аномии, которая в свою очередь всегда ведет к резкому росту преступности. На этом этапе организованная преступность воплощается в наиболее современные формы, огромный вес приобретает синдикализирующаяся (мафиозная) преступность, она существенно расширяет границы своей деятельности, перешагивает через национальные границы.

По мнению американских криминологов, несмотря на уникальные особенности развития России, "путь российской преступности" имеет ряд схожих черт с путем сицилийской преступности. Прежде всего это однотипная социальная основа для развития организованной преступности, в том числе и для мафиозных организаций. Традиционная как для Сицилии, так и для России отчужденность граждан от государственной власти, недоверие к ней обусловили такой тип социального взаимодействия, который принято определять как патронаж и клиентелизм. Это взаимодействие, частично легальное, но в большей степени нелегальное, основанное не на законе, а на кодексе особых неписанных правил, представляет собой неофициальный обмен властными, экономическими, информационными и другими ресурсами между патроном и клиентом, причем позиции патрона и клиента могут меняться.

Время, предшествовавшее распаду Советского Союза может рассматриваться как "период тренинга и созревания" современной мафиозной преступности.

Важной особенностью российской ситуации является то, что организованная преступность в России быстро выходит за традиционные границы и вторгается в сферы, криминализация которых создает серьезную угрозу для международной стабильности и безопасности.

Примечания

1. Sterling C. Thieves' World. N.Y., 1994, p. 47.

3.2 Принципы организации и механизмы жизнестойкости преступных организаций

Экономические причины организованности криминальной деятельности

Криминальная экономическая деятельность, подобно легальной, осуществляется в самых различных формах: от индивидуальной деятельности предпринимателя или наемного работника до транснациональных преступных синдикатов. Значительный вклад в их исследование внесен правовой наукой, активно исследующей проблему организованной преступности. Вместе с тем, поиск действенных средств контроля над криминальной экономической деятельностью предполагает комплексный подход к изучению криминальной экономической деятельности и выявлению причин и механизмов развития наиболее опасных и эффективных ее организационных форм. Каковы экономические причины возникновения организованных форм криминальной экономической деятельности? Ответ на эти и другие вопросы предполагает рассмотрение экономических факторов, определяющих организационные формы криминальной экономической деятельности.

Для объяснения причин существования различных форм криминальной экономической деятельности наиболее перспективным является подход, основанный на достижениях современной институциональной экономической теории и теории фирмы Лауреата Нобелевской премии 1991 г. по экономике Рональда Коуза. Рассматривая экономическую деятельность в условиях рынка, Р. Коуз выделил наряду с производственными издержками, которые вынужден нести экономический агент, также еще одну важную категорию издержек, которая не принималась во внимание господствовавшей неоклассической экономической теорией. Эти издержки он назвал трансакционными, или издержками сделок, издержками перехода прав собственности, издержками использования рыночного механизма. Вот как он сам их определил: "Чтобы осуществить рыночную трансакцию, необходимо определить, с кем желательно заключить сделку, оповестить потенциальных партнеров об условиях сделки, провести предварительные переговоры, подготовить контракт, собрать сведения, чтобы убедиться, что условия контракта выполняются и т.д." Иными словами, трансактные издержки могут рассматриваться как издержки адаптации к требованиям рынка. Позднее были предложены и другие подходы к выделению трансактных издержек. Эрроу рассматривал их как издержки, связанные с функционированием экономической системы. Специфика конкретного подхода не колеблет фундаментального вывода Р.Коуза, о том, что деловое предприятие (фирма) возникает, если сознательное регулирование экономической деятельности предпринимателем позволяет снизить трансактные издержки. Это происходит, если вместо краткосрочных контрактов и соглашений между независимыми участниками будет заключен единый долгосрочный контракт, по которому распределение ресурсов будет регулировать предприниматель, а не рынок. Отношения участников будут регулироваться системой норм и правил, соблюдение которых обеспечивает санкционный механизм. Таким образом, возникает предприятие. Вместе с тем, с увеличением размера предприятия возрастают также и издержки по обеспечению его организации, растет число ошибок, усложняется структура управления. Рост предприятия продолжается лишь до тех пор, пока издержки организации растут медленнее, чем снижаются трансактные издержки. Предприниматели постоянно экспериментируют с различным соотношением роли рынка и организации, определяя оптимальный размер и структуру деловой фирмы.

Рассмотренные принципы в полной мере применимы и для объяснения процессов, происходящие в сфере криминальной экономической деятельности, однако их конкретное проявление отличается существенными особенностями.

Выше отмечалось, что трансактные издержки наиболее высоки в условиях быстро меняющихся условий и делового риска. Трансактные издержки криминальной деятельности резко возрастают по сравнению с легальной в связи с наличием постоянного противодействия контролирующих и правоохранительных органов, высокого уровня специфического криминального риска. Важнейшее значение имеют такие виды криминального риска, как риск потери активов (финансовые ресурсы, товарные запасы, сырье, оборудование); риск потери личной свободы или жизни в результате успешного расследования; риск нарушения контракта, предательство (подкуп полиции в личных целях или в качестве средства конкуренции, дача показаний на суде, бегство в конкурирующую организацию, согласие сотрудничать с правоохранительными органами).

Эти виды риска присущи исключительно криминальной экономической деятельности и от того, насколько велика вероятность и величина возможного ущерба, насколько реально подвержен субъект тому или иному виду риска, зависит уровень издержек, которые вынужден нести субъект для страхования риска. Издержки страхования криминального риска являются важнейшими видами издержек адаптации для незаконно действующего экономического агента. Они доминируют как в структуре трансактных, так и в структуре общих издержек деятельности.

Во многих случаях эти издержки настолько высоки, что незаконная деятельность просто невозможна вне специально созданных криминальных предприятий и институтов. Формирование криминальных деловых предприятий позволяет существенно снизить издержки страхования криминального риска и создает условия для расширения незаконной деятельности. Этот процесс подчинен той же логике, которая действует в условиях легальной экономики. На определенном этапе в особо рискованных и доходных сферах криминальной деятельности возникают специализированные структуры, которые берут на себя не только классические трансактные издержки, но и в основном издержки, связанные со страхованием криминального риска. В некоторых отраслях транснационального бизнеса, например, в наркобизнесе, эти издержки настолько велики, что некоторые исследователи рассматривают организованную преступную деятельность там как страховую монополию (1).

Как будет показано далее, эволюция методов обеспечения жизнестойкости и специализация функций страхования криминального риска приводят на определенном этапе к формированию институциональных структур, выполняющие в преступной среде все функции, свойственные обычно государству.

Страхование риска криминальной экономической деятельности

Важной движущей силой совершенствования организационных форм криминального бизнеса является снижение издержек страхования различных видов риска. Страхование криминального риска обеспечивается посредством осуществления следующих функций.

1. Формирование страхового фонда. Часть средств, полученных в форме доходов от криминальной деятельности, сохраняется в форме фонда денежных средств, непосредственно предназначенного для компенсации ущерба. При страховании криминальных рисков можно обнаружить практически все классические формы организации страхового фонда.

Самострахование – создание в децентрализованном порядке обособленного фонда каждым субъектом незаконной экономической деятельности. В натуральной форме или в форме рискованного фонда. Основное назначение – оперативное преодоление временных затруднений при осуществлении деятельности.

Централизованный страховой фонд – создается сообществом, группой за счет взносов, платежей, отчислений участников. Порядок использования предусматривается традициями,

соглашением либо самим субъектом. В последнее время средства общака инвестируются в финансовые инструменты. За счет этого фонда осуществляется личное страхование в форме поддержки семьи в случае потери здоровья, смерти или лишения свободы участника криминальной организации. Финансируются также мероприятия по облегчению условий отбывания уголовного наказания, коррумпированию государственных служащих. Страховой фонд страховщика используется для страхования экономических интересов, которым придан легальный характер. Страховые компании под контролем организованной преступности.

2. Предупреждение и минимизация ущерба. На эти цели расходуется преобладающая часть криминальных доходов. Криминальная организация осуществляет финансирование мероприятий по предотвращению и уменьшению негативных последствий противостояния с официальной правоохранительной системой. Важнейшим направлением предупреждения и минимизации ущерба является совершенствование норм, правил поведения в организации и сообществе, обеспечение дисциплины, мотивация деятельности, осуществление охранной, разведывательной, контрразведывательной деятельности, применение насилия и распространение информации о его эффективном применении. Организационные издержки выполняют фактически страховые функции, обеспечивая снижение криминального риска.

Операции являются страховыми не по юридической форме, а по экономическому содержанию. Страхование криминальных рисков вплетено в саму криминальную экономическую деятельность, в формы и методы функционирования криминальных институтов и предприятий. Более того, в случае наиболее прибыльных и развитых форм преступного бизнеса (наркобизнес), расходование основной части ресурсов направлено на страхование криминальных рисков. Рассмотрим основные формы и методы построения и функционирования преступных организаций. Они являются продуктом многовекового совершенствования криминальной практики и выполняют важнейшую функцию – снижение рисков криминальной экономической деятельности и обеспечение жизнестойкости организации.

Механизмы жизнестойкости преступных организаций

Основными направлениями страхования криминальных рисков, используемыми наиболее эффективными криминальными организациями, являются следующие.

1. Заключение системы незаконных скрытых соглашений между участниками.

Различные виды криминальных организаций появляются как результат замены краткосрочных и случайных контрактов устойчивыми отношениями, единым контрактом, что позволяет контролировать поведение участников сделок, обеспечивать надежность экономической среды, контролировать подключение к преступной группе тех, кто оказывается под его покровительством. Прочность криминального контракта является важнейшим фактором эффективности организации и снижения уровня криминального риска, позволяет увеличить масштаб операций, размеры рынка, надежность цепочки "производитель – посредник – потребитель" (в случае производительной незаконной деятельности).

Прочность криминального контракта определяется во многом тем, какие механизмы мотивации используются для сплочения участников организации. Механизм материальной мотивации основан на стремлении получить экономическую выгоду от участия в незаконной деятельности преступной организации.

Механизм принудительной мотивации основан на властном принуждении к соблюдению норм и угрозе жесткими санкциями. Механизм статусной мотивации основан на заинтересованности занять определенное место в иерархической структуре криминальной организации, что дает доступ к материальным и иным благам.

Механизм идентификации основан на использовании фундаментальной человеческой потребности в принадлежности к какому-либо сообществу, в причастности к ее целям,

нормам, идеалам. Данный механизм является одним из наиболее мощных и присущ преступным организациям, имеющим длительную историю. Это мощный механизм стимулирования любой активности, использующий фундаментальную потребность человека в идентификации с каким-либо сообществом.

Рассматривая наиболее эффективные криминальные организации, к которым, прежде всего относятся мафиозные, можно отметить наличие всех основных механизмов мотивации, обеспечивающих сплочение и эффективность. Например, для сицилийской мафии характерно: доступ к участию в незаконных предприятиях, жесткие санкции за нарушение норм, наличие иерархии с определенными ролями и перспективой продвижения.

Центральное положение семьи является надежной гарантией добросовестности, поскольку совершить хищение средств возможно только путем отказа от своей принадлежности не только к организации, но и к семье. Кроме того, существует разработанная система эмоционально значимых ритуалов, цементирующая отношения.

В качестве другого примера можно привести японскую "якудзу". Ее участники считают себя членами единой "семьи". Существует также обряд посвящения, после завершения которого между новообращенным и боссом наступали как бы отношения отца и сына.

Первоначально этот ритуал означал также отречение от настоящих родителей. Аналогичные механизмы действуют и в других эффективных сообществах.

Отсутствие какого-либо механизма делает преступную организацию более уязвимой и менее устойчивой. В такому типу организаций относятся многие из тех, что сложились на территории бывшего СССР. Ввиду относительной краткости периода существования основными связующими средствами является механизмы принудительной и материальной мотивации. Если в подобной организации иссякает источник доходов, то она с легкостью распадается. Такие особенности характерны, в частности для профессиональных преступных групп. Напротив, преступные организации на этнической основе отличаются высокой сплоченностью и жизнестойкостью.

2. Ограничение для членов организации до минимума контактов с правоохранительными органами. Например, в итальянской мафии действует закон омерты – обета молчания, за нарушение которого предусмотрены жесткие санкции (как правило, убийство).

3. Использование принципа Blutkit, состоящего в укреплении членства в группе и ее консолидации посредством принуждения к нарушению правового запрета. (например, на Сицилии от новых членов требуется иметь на своей совести убийство).

4. Криминальная специализация является важным фактором, формирующим институциональную основу криминальной экономической деятельности. Безопасность при осуществлении противоправной деятельности требует выработки у ее субъекта специфических навыков и умений, наличия специальных знаний. Без этого достижение цели становится крайне рискованным или невозможным. Необходимость специализации формирует систему передачи криминального профессионального опыта, воспитания, что осуществляется посредством формирования субкультуры, неформальных норм и правил поведения. Криминальная специализация приобретает особое значение при совершении сложных экономических преступлений, требующих согласованных действий высококвалифицированных специалистов. Например, совершение хищения финансовых ресурсов из системы Центрального Банка предполагало детальное знание технологии расчетов между банками через систему расчетно-кассовых центров, документооборота, методов передачи информации, шифровки и т.д. Незаконный вывоз капитала за рубеж предполагает знание особенностей постоянно совершенствующейся системы валютного и экспортного контроля, режима использования различных финансовых инструментов. Криминальная специализация имеет также еще одно измерение. Ее высшим проявлением выступает создание структур, специализированных на применении насилия, коррупции и институциональном регулировании.

5. Отмывание доходов, полученных преступным путем и их инфильтрация в легальный бизнес. Это придает преступным организациям видимость респектабельности, а также дает возможность использовать покровительство при проведении контрразведывательных действий, что чрезвычайно затрудняет проведение внезапных операций против них.

6. Профессиональное использование основных государственных и социально-экономических институтов, действующих в стране и мире в целях создания внешней законности своей преступной деятельности.

Таковы универсальные элементы *modus operandi*, используемые криминальными организациями различных типов. Вместе с тем существует категория преступных организаций, демонстрирующих особую эффективность в достижении целей и подавлении социального контроля. Эта эффективность обусловлена применением специфического *modus operandi*, метода деятельности, который получил название мафия-метода.

Качественное изменение эффективности и общественной опасности криминальной организации происходит после того, как основные виды деятельности, на основе которых формируется впоследствии мафия-метод, обособляются и закрепляются за особыми организационными структурами, становящимися институциональными оболочками для безопасного осуществления криминальной экономической деятельности конкретных деловых предприятий. В результате обособления этих функций и закрепления их за специализированными структурами превращает их в институциональную оболочку, которая выполняет функции, обычно выполняемые государством в легальной экономике. Преступные организации, применяющие мафия-метод, составляют особую категорию организованной преступности, которую принято обозначать понятием "синдикализованная преступность", или "мафия".

Эта организация – оболочка представляет собой криминальный институт, то есть систему противоправных правил и норм поведения, а также санкционный механизм. Именно в этой среде успешно действуют преступные предприятия. По отношению к преступным предприятиям эти институты представляют собой ту среду, где осуществление криминальных операций и сделок требует минимальных издержек. Описывая эту среду, можно привести аналогию с деятельностью биржи. Допуская к участию в торгах только членов биржи, то есть специально проверенных и отобранных субъектов, стандартизируя процедуру и параметры сделки, содержание контрактов, гарантируя их исполнение, регламентируя другие аспекты отношений, биржа позволяет резко снизить издержки сделок и увеличить оборот. Аналогичные функции выполняет и криминальная организация.

Рассмотрим основные элементы структуры мафия-метода:

1. Гибкая сетевая организационная структура. Гибкость обеспечивается за счет отделения важнейших функций по обеспечению безопасности, снижению риска и управлению от непосредственной криминальной деятельности и закрепления за специализированными структурами-оболочками, которые не связаны жесткой иерархией с непосредственными участниками криминальной экономической деятельности. Формируется пирамидальная организационная структура, позволяющая изолировать их руководителей, связь которых с конкретными преступными видами деятельности нелегко установить и непосредственное участие которых в преступных деяниях едва ли возможно выявить.

2. Активное применение насилия и угрозы его применения. Это один из ключевых элементов мафия-метода. Трансакционные издержки резко снижаются в результате изолированного применения насилия для обеспечения контрактной дисциплины, соблюдения неформальных норм, снижения деловых рисков, для подавления конкуренции и подчинения лиц и организаций. Особенностью применения насилия как элемента мафия-метода является его закрепление за специализированными структурами и предоставление на основе принимаемых ее руководителями решений и с учетом неформальных норм. То есть применение насилия институционализировано. Организация, применяющая насилие и убедившая в его неотвратимости, в последующем не нуждается в

осуществлении издержек в будущем. Таким образом, создается специфический криминальный "бренднэйм", то есть фирменной имя, четко ассоциирующееся в сознании потенциальных объектов воздействия со специфической криминальной услугой.

"Раскручивание" криминального "бренда" позволяет деловым предприятиям, действующим в рамках или под покровительством организации-оболочки, резко снизить издержки, связанные с применением насилия. Учитывая это, можно объяснить, почему при отсутствии эффективных специализированных криминальных фирм-оболочек мафиозного типа деятельность преступных групп ведет к чрезвычайному росту насилия. Имеет место не только функциональное применение насилия, но и создание локального "бренда".

3. Использование коррупции в целях создания благоприятных условий, в которых такие группы могут осуществлять свою деятельность, не особенно опасаясь вмешательства со стороны правоохранительных органов. Коррупцирование становится элементом мафия-метода также лишь после обособления его и закрепления за специализированной оболочечной структурой. Коррупция, осуществляемая на постоянной основе, снижает трансактные издержки криминальной деятельности по следующим причинам. Во-первых, в связи с нейтрализацией социального контроля. Во-вторых, сформированный и внедренный в сознание "бренд" криминальной организации в сфере коррупции играет ту же роль, что и в сфере применения насилия.

Использование мафия-метода позволяет не только экономить на трансактных издержках при осуществлении криминальной экономической деятельности, но и резко увеличить издержки для легальной экономической структуры, используя это для установления контроля над хозяйствующими субъектами и экспансии.

При этом пути возникновения организаций-оболочек могут быть различными. С одной стороны, формирование на основе специализации на выполнении функций. С другой стороны – эти функции могут выполнять исторически сложившиеся криминальные организации, такие как китайские "триады", японская "якудза", итальянская мафия и т.д.. Они выдвигаются на эту роль в процессе длительной эволюции и группового отбора, метаконкуренции.

Например, мафиозный клан представлял собой некое подобие структуры управления, члены которой занимаются своим законным и незаконным бизнесом и некоторые члены, не занимавшие постов в клане, добивались больших финансовых успехов, чем занимавшие. Клан применял насилие с целью монополизации территории, на которой его члены вели незаконные предприятия, то есть выполнял функции правительства.

Расследование деятельности одной из преступных групп в США выявил следующие ее направления деятельности. Группа контролировала участие в лотереях, занималась операциями снижения делового риска (страхование фирм розничной торговли); подкуп и коррупция осуществлялись централизованно. Группа также обеспечивала применение насилия, осуществляла функции лицензионного органа для участия в некоторых видах предпринимательства (игорный бизнес), следила за соблюдением запретов на занятие некоторыми видами бизнеса (похищение людей, торговля проститутками, подделка документов и торговля наркотиками). Принципы организации бизнеса мафии на рынке наркотиков во многом подобны тем, что используются крупными транснациональными корпорациями.

Можно отметить также вспомогательные институциональные средства, используемые криминальными организациями для снижения уровня риска. Большинство из них активно применяется мафиозными преступными организациями, работающими на нелегальных рынках, в том числе международных. К ним относятся:

- Уменьшение размера предприятий. Например, каждая партия наркотиков является отдельным предприятием.
- Диверсификация деятельности: члены семьи участвуют во множестве законных и незаконных предприятий.

- Диверсификация незаконной деятельности преступного сообщества и запрет некоторых видов бизнеса и преступной деятельности, в случае угрозы безопасности организации.
- Транснационализация преступной деятельности. Успешным действиям по борьбе с операциями транснациональных преступных организаций они могут относительно легко противостоять, если перенесут свои операции в те страны, где системы уголовного правосудия и правоохранительных органов намного слабее.
- Вертикальная интеграция, то есть установление контроля над технологически взаимосвязанными стадиями наркобизнеса. Например, в 80-х годах на Сицилии были размещены лаборатории по переработке морфиновой пасты в героин. Были наняты французские химики. Количество фабрик достигало 80 и они финансировались различными семьями. Вертикальная интеграция проявилась также в создании сети легальных предприятий (в собственности или под контролем): экспортных фирм, финансовых учреждений, транспортных компаний и т.д. Вертикальная интеграция накладывает специфический отпечаток на специализацию отдельных мафиозных кланов. Наблюдается закономерность доминирования в технологических цепочках организаций, контролируемых заключительные, наиболее высокорисковые и требующие высококвалифицированного труда стадии наркобизнеса – реализацию и отмыwanie доходов. Организации, расположенные в отсталых регионах и контролируемые первичные стадии изготовления сырья, фактически передают в обмен на уступку значительной доли дохода наиболее сложные функции по ведению бизнеса и страхованию криминального риска (отмыwanie денег, розничная продажа) оболочечным организациям-кланам, контролирующим заключительные стадии криминального экономического цикла. Таким образом, вертикальная интеграция способствует новому уровню специализации и разделения функций уже среди мафиозных оболочечных организаций-кланов. Это является одной из причин, но далеко не единственной, создания союзов между организациями, что является самостоятельным направлением снижения риска и повышения эффективности преступной деятельности.
- Создание союзов между преступными организациями. Такие союзы позволяют использовать накопленные на месте знания и опыт для маркетинга и сбыта продукции. Стратегические союзы позволяют им сотрудничать, а не конкурировать с укрепившимися на местах преступными организациями, расширять их возможности обходить закон, нести совместный риск, создавать возможность использования существующих каналов распределения и позволять преступным организациям извлекать различные нормы доходов, сложившихся на различных рынках. Так, в результате операции "Грин айс", которая завершилась в 1992 году арестами примерно двухсот лиц в различных странах, были выявлены связи между калийским картелем и сицилийской мафией. Мафия помогала колумбийцам проникнуть на рынок героика в Нью-Йорке в обмен на соглашение о преимущественном праве продажи кокаина в Европе. Аналогичные связи были установлены между итальянскими группами и некоторыми преступными формированиями в Российской Федерации, между пакистанскими и относительно небольшими датскими организациями, занимающимися торговлей наркотиками, между организациями в Нидерландах и Турции и даже между итальянскими и японскими преступными группировками. Рост числа стратегических союзов, по всей вероятности, будет продолжаться и в будущем, поскольку различные группы считают, что как формальные, так и неформальные связи дают не только экономические преимущества, но и дополнительные средства для подрыва усилий правоохранительных органов.

В целях снижения издержек, связанных с жесткой конкуренцией между кланами, формируются комиссии из глав семей. В США – в 1931 году. В Италии – *Сирола* – в 1957 году. Клань контролировала деятельность на своих территориях, а *Сирола* вырабатывала правила деятельности на территории других групп, взаимоотношений между группами и приема новых членов.

В России процесс становления организованной преступности достиг такого количественного и качественного уровня, при котором группировки вынуждены отстаивать свои интересы перед конкурентами. Жесткая конкуренция приводит к образованию мощных преступных синдикатов. Действующие в стране группировки объединились в 150 ассоциаций и фактически разделили страну на сферы влияния (2). Координация преступной

деятельности осуществляется также в форме регулярно проводившихся сходов "воров в законе".

Примечания

1. Наркобизнес как экономическая отрасль.
2. Изучение организованной преступности: российско-американский диалог. - М.: 1997, С. 43.

3.3. Основные виды деятельности организованной преступности

Характеристика организованной преступной деятельности предполагает рассмотрение основных ее видов. Можно перечислить почти все преступления, предусмотренные в уголовных кодексах различных стран, которые могут быть совершены преступными организациями: одни (торговля наркотиками, оружием) как основная целевая деятельность, другие (убийства, террор) как способ устранения конкурентов, третьи (подкуп, коррупция) как форма самозащиты от разоблачения, четвертые (неуплата налогов, отмывание денег) как спасение преступного капитала, пятые (создание фиктивных предприятий) как метод легализации своей деятельности и т. д. Поэтому перечислить все совершаемые ими преступления априори невозможно.

В России специальный учет организованной преступности осуществляется с 1989 года. Этот учет включал в себя перечень общеуголовных преступлений, которые совершались организованными группами: умышленное убийство, изнасилование, умышленное тяжкое телесное повреждение, кражу, грабеж, разбой, мошенничество, вымогательство, преступления, связанные с оружием, взрывчатыми и наркотическими веществами, похищение детей, нарушение правил о валютных операциях, должностные хищения, взяточничество, контрабанда и др.

Одним из наиболее характерных для организованной преступности является вымогательство (рэкет) и ростовщичество. Особую опасность представляют преступные виды деятельности транснационального характера.

Рэкет

Этим понятием обозначается широкий круг организованных преступлений. Выделяются различные виды рэкета: ростовщический, предпринимательский, игорный, профсоюзный и другие.

Рэкет в сфере трудовых отношений (профсоюзный рэкет).

Этот вид деятельности имеет целью подчинить своему влиянию руководство того или иного профсоюза. Применение угроз и силы в отношении группы работников или сотрудников предприятия или организации. Преступные элементы, находящиеся в руководстве профсоюза, могут либо получать взятки от владельцев соответствующего предприятия за обещание выполнить определенные услуги, либо решать, кому из претендентов предоставить рабочее место за установленное вознаграждение.

Организованные преступники за вознаграждение могут создать фиктивный профсоюз на предприятии с целью помешать созданию законного профсоюза. Выгода предпринимателя состоит в экономии зарплаты посредством снижения зарплаты работников. Наиболее успешно рэкет действует в тех отраслях хозяйства, где работают преимущественно неквалифицированные и малоквалифицированные работники.

"Крышевой" рэкет. Владельцы ресторанов, кафе, ларьков, магазинов, ночных клубов и других заведений общественного пользования получают ультимативные предупреждения от преступных группировок относительно того, что они рискуют потерять как имущество, так и клиентуру, если не будут на регулярной основе выплачивать той или иной группировке определенную сумму денег якобы за услуги по предоставлению "крыши" или защиты от разбойных нападений. Согласно последним оценкам, 90 процентов владельцев торговых точек в Сицилии все еще вынуждены выплачивать "крышевые" деньги членам всемогущей мафии.

Акционерный рэкет. Приобретая пакеты акций той или иной фирмы, рэкетеры получают право участвовать в собраниях акционеров. Это дает им возможность шантажировать администрацию компании, угрожая сорвать собрание. Для давления на руководство используется и компрометирующие материалы. Данный вид рэкета распространен в Японии где носит название "сокайя". Японский закон считает преступлением как подобное вымогательство, так и выплату денег шантажистам, поскольку это наносит ущерб интересам других акционеров.

В частности, японский брокерский дом Daiwa обвиняется в том, что с января по сентябрь 1995 года произвела рэкетиров "сокайя" 18 выплат на сумму 67 млн. иен (558 тыс. долл.). Эти деньги являлись компенсацией за потери, вызванные падением акций Daiwa часть из которых принадлежит мафии. Брокерские дома помогали мафии отмывать деньги и оказывали другие финансовые услуги.

О масштабах подобных злоупотреблений свидетельствует факт причастности к ним ведущих брокерских домов Японии. Как отмечает "Коммерсантъ- Daily", если обвинения против Daiwa Securities, Nikko Securities и Yamaichi Securities подтвердятся, то это будет означать, что в Японии не практически осталось честных брокерских домов" (1).

Корыстные криминальные формы целевой организованно-преступной деятельности множественны и разнообразны. Они меняются в связи с открывающимися и закрывающимися возможностями в той или иной стране, регионе, мире. Например, в 1993-1994 годы в России организованная преступность широко использовала фальшивые авизо, обман вкладчиков, ваучерную приватизацию госсобственности и другие, как будто бы специально для нее открытые каналы обогащения. В 1995-1996 годы эти пути стали как-то перекрываться и она переходит на биржевые спекуляции, наркобизнес, денежную приватизацию, уничтожение конкурентов и т. д. Примитивный характер преступлений уступает место в деятельности криминальных организаций навязанной охране, проникновению в экономику, политику.

Преступное ростовщичество

Преступное ростовщичество характеризуется тем, что вымогатель является также и кредитором. Суть деятельности состоит в кредитовании кого-либо из игроков под проценты, существенно превышающие рыночную ставку и на короткий срок, например, на 24 часа. В случае выигрыша долг немедленно погашается. В случае проигрыша должник обязан погасить долг в течение условленного короткого промежутка времени под угрозой физической расправы.

Каждый ростовщик работает в паре с помощником, обеспечивающим при необходимости выколачивание денег и действующим на комиссионной основе, получая долю прибыли. При необходимости ростовщик может прибегнуть к убийству, либо использовать неплатежеспособность должника для принуждения его к совершению каких-либо действий. Особую опасность представляет организованная преступная деятельность транснационального характера.

Основные виды транснациональной преступной деятельности

Большинство видов деятельности международной транснациональной преступности имеют экономическую направленность. Отдельные их стороны рассматриваются также при характеристике нелегальных рынков (наркобизнес, торговля краденными автомобилями, кражи произведений искусства и предметов культуры, незаконная торговля оружием, торговля человеческими органами, торговля людьми и т.д.). ООН к основным видам организованной преступной деятельности транснационального характера относит следующие.

Отмывание денег нацелено на то, чтобы нелегально полученные капиталы представить как законные. Значительная часть денежных расходов добывается нечестным путем за счет взяточничества, коррупции, деятельности на "черном" рынке, нарушений налогового законодательства, особенно за счет контрабанды оружия, сбыта краденого, предметов

искусства и наркотиков. Установлено, что ежегодно на мировом рынке нелегально продается наркотиков на сумму 300-500 млрд. долл. После легализации преступные деньги возвращаются в экономически развитые страны и инвестируются в легальный бизнес. На них приобретаются целые отрасли промышленности, недвижимость и политическое влияние. Истинные масштабы отмывания денег неизвестны.

Кража интеллектуальной собственности. Понятие "кража интеллектуальной собственности" включает нарушение прав авторов и исполнителей, а также незаконное использование знаков охраны авторского права и торговых марок. Искушение незаконно воспроизвести защищенные произведения и продать их дешевле или за ту же цену велико, особенно в странах с неразвитой экономикой. Масштабы ущерба стран-производителей трудно поддаются измерению в денежном выражении. Только от нелегального использования программного обеспечения, как подсчитала Ассоциация американских издателей программного обеспечения, ущерб составляет 7,5 млрд. долл. в год. Подделку знаков охраны авторского права не могут осуществить мелкие предприятия или предприниматели-одиночки. Здесь необходимы умелая координация и налаженная система сбыта, что часто требует сговора на правительственном уровне.

Морское пиратство. Это давно забытое явление возродилось в середине 70-х годов и проявляется при нелегальной перевозке наркотиков из Южной и Центральной Америки в США на яхтах или рыболовных судах, которые преступники захватывают в открытом море или в порту, уничтожая их владельцев и экипажи. Пострадало уже несколько тысяч судов.

Пиратство также распространено в узких судоходных каналах. Тысячи выходцев из Африки, Юго-Восточной Азии и Латинской Америки не упускают возможность поживиться находящимися на борту кораблей ценностями и грузами, пользуясь тем, что суда стоят на якоре или идут на малой скорости. Сейчас этот вид преступлений пошел на спад. Есть версия, что пиратство в Юго-Восточной Азии контролируется организованными преступными группами, связанными с вооруженными силами. Криминологи склоняются к выводу, что одновременные пиратские нападения в разных частях мира вовсе не случайны, их следы тянутся к одному центру.

Угон самолетов. Авиация страдала от угонов самолетов и в 70-е, и в 80-е годы. Только в редких случаях действовали одиночки, требовавшие выкупа, в большинстве же инцидентов преступники выдвигали политические требования, типичные для террористов. Они стремились продемонстрировать силу, заявить о своих организациях и пропагандировать свою идеологию.

Захват наземного транспорта. Включение этого вида преступлений в классификацию ООН может вызвать удивление. В рамках одной страны угон грузовика определялся бы как кража. Но мировая экономика меняется, и следование грузовиков на огромные расстояния из Восточной Европы в Западную или из республик Средней Азии в страны Балтии стало повседневной реальностью. К сожалению, число случаев исчезновения грузовиков растет пропорционально росту товарооборота.

Точные масштабы этого вида преступлений неизвестны. Только четыре государства ответили на анкету ООН по этой теме. В будущем эта проблема станет еще более злободневной из-за возрастающей прозрачности границ и роста организованной преступности, особенно в странах Восточной Европы.

В целях повышения эффективности борьбы с данным видом преступлений принимаются меры как национального, так и международного характера. Важное значение имеет сотрудничество в рамках МОУП Интерпол (Резолюция AGN/64/P).

Мошенничество со страховкой. Страховая индустрия стала международной, поэтому мошенничество в любой стране теперь затрагивает всех. Глобальный ущерб от этого вида преступлений не подсчитан. Однако известно, например, что потери Австралии от страховых мошенничеств ежегодно достигают 1,7 млрд. австралийских долл., а в США ежегодные убытки равняются 100 млрд. долл.

Организованная преступность стремится к участию в страховом мошенничестве путем объединения мелких предпринимателей в отдельных отраслях (например, страхование морских перевозок) или же проникая в самую страховую индустрию.

Компьютерная преступность. Как только легальные коммерческие и правительственные организации перешли на компьютерное обслуживание, к нему протянула руки и мафия. Internet стал доступен организованной преступности. И хотя пока трудно судить, насколько он подвержен криминальным влияниям, но организованная преступность активно пользуется всеми его возможностями.

Пока криминологи исследовали только индивидуальные преступления, совершенные при злоупотреблении возможностями Internet с целью личного обогащения. Потери от компьютерной преступности ежегодно достигают 8 млрд. долл. Время требует немедленного поиска методов защиты в этой области.

Экологическая преступность. Жертвой экологических преступлений становится население всего мира. Большей частью в качестве преступников выступают предприятия, игнорирующие экологические нормы и вступающие в сговор с создателями системы контроля за производством. Это стало особенно очевидным, когда производство начали переносить в развивающиеся страны. Здесь механизм контроля практически отсутствует или действует так, как удобно иностранным производителям, которые не скупятся на взятки и подкуп чиновников. Бедные нации предпочитают индустриализацию, обеспечивающую им занятость и рост национального продукта, чистоте окружающей среды. Организованная преступность уже нашла свою нишу в этой сфере, особенно в перевозке и захоронении опасных продуктов.

Торговля людьми набирает силу и включает в себя перевозку иммигрантов-нелегалов, женщин для занятия проституцией, наемной силы для работы в рабских условиях, домашней прислуги из развивающихся стран, детей для незаконного усыновления за огромные суммы.

Поток нелегалов большей частью контролируется организованной преступностью. Те, кто прибывает в развитые страны, как правило, не имеют работы и вливаются в маргинальный слой, эксплуатируемый и участвующий в преступлениях и беспорядках.

Торговля человеческими органами. Трансплантология стала отраслью медицины и породила индустрию по снабжению донорскими органами. Количество потенциальных доноров в США составляет примерно 12 тысяч. Поэтому нелегальный бизнес по поставке органов для пересадок приносит огромные деньги и переместился в страны третьего мира. "Доноров" часто убивают ради органов, или же ими становятся дети бедняков, продающих этот товар за чудовищно низкую плату. Есть немало доказательств того, что нелегальная поставка органов из стран третьего мира контролируется организованной преступностью, действующей из стран Западной Европы.

См. также: "Нелегальный рынок трансплантантов"

Незаконная торговля наркотиками. Ее оборот в мировом масштабе оценивается в 300-500 млрд. долл. Такие важные документы, как Всеобщая конвенция о наркотиках 1961 года, Конвенция о психотропных веществах 1971 года и Конвенция ООН против нелегальной торговли наркотиками и психотропными веществами 1988 года, создали базу для международного контроля. Однако усилия пока не увенчались успехом по следующим причинам:

- отсутствие необходимых средств в ООН не позволяет осуществлять наблюдение за действенностью этих мер и выполнять Международную программу по борьбе с наркотиками. Не профинансированы также национальные и региональные программы;
- страны сильно различаются в подходах к проблеме (одни настаивают на запретах, другие – за контроль и терпимость);

- многие государства не имеют законодательной и технической базы, необходимой для выполнения международных соглашений.

Ложное банкротство. Интернационализация торговли превратила ложные банкротства из локальных преступлений в международные. Реальный размах этого явления не поддается учету. Выборочные анализы показывают: преступные организации, купив прибыльное предприятие, доводит его до банкротства.

Проникновение в легальный бизнес. Наркокартели и другие криминальные организации владеют большим числом предприятий. Размер инвестиций в легальный рынок только от одной торговли наркотиками, по самым приблизительным подсчетам, колеблется от 200 до 500 млрд. долл. Криминальный бизнес растет прямо пропорционально законному. Очень трудно установить, имеет ли менеджер фирмы связи с наркобаронами и не куплено ли предприятие, чтобы скрыть криминальные деньги. По оценкам, половина денег, которые каждый день проходят через международные границы, "отмывается" в оффшорных зонах или налоговых оазисах.

Коррупция и подкуп общественных и партийных деятелей, выборных лиц. Пока в ряде стран подкуп должностных лиц не подлежит наказанию, хотя остальные виды взяток включены в уголовные кодексы. Маскируясь под "комиссионные", "консультирование", плату за посреднические или юридические услуги, взятки во всем мире стали неизбежной платой за деловую активность.

Примечания

1. В Японии пора закрывать фондовый рынок – Коммерсантъ – Daily, – 1997, – № 158, – 19 сентября 1997, – N 8.

3.4 Основные транснациональные преступные организации

В тех случаях, когда преступные действия, сделки или схемы нарушают законы более чем одной страны, в криминологии используется термин "транснациональная преступность". Остановимся на характеристике наиболее мощных и опасных транснациональных преступных организаций и основных видов их деятельности.

Итальянская мафия. Среди транснациональных преступных организаций сицилийская и итальянская мафии выделяются своей сложной тайной структурой. Применительно к Италии под словом "мафия" обычно понимается сицилийская мафия или "Коза ностра", неаполитанская "каморра", состоящая преимущественно из местных преступных организаций, калабрийская "ндрангета", которая состоит из семейных кланов и занимается контрабандой табака, наркотиков и похищением людей, а также "Сакра корона унита" из Апулии, созданная "Коза нострой" для использования морского побережья этого региона в целях незаконного оборота наркотиков.

В основе деятельности "Коза ностры", как и других итальянских преступных группировок, лежат закон молчания и тесные связи, которые имеют отчасти функциональный характер, отчасти семейно-личный и основаны на страхе. Возникнув в период слабого государства как структура самозащиты и самоуправления, "Коза ностра" переместилась из сельской местности в городские районы, а затем и в транснациональный преступный бизнес. Этому способствовало расширение миграционных потоков. Миграция сицилийцев в Соединенные Штаты Америки и Германию способствовала образованию сицилийской сферы влияния на рынках сбыта героина в этих странах.

Китайские "триады". Эти организации представляют собой гибкую сетевую систему, структура которой может меняться в зависимости от той или иной преступной деятельности или операции. Это традиционная форма преступного сообщества в Китае II века до н. э. – XX века. Слово "триады" заимствовано из священного символа китайского общества – небо, земля, человек (треугольник). Этнические китайские преступные организации являются очень сплоченными, не допускающими постороннего внедрения. Они базируются в самом Китае, Гонконге, Тайване и других местах Юго-Восточной Азии. "Триады" имеют

разветвленную систему в Западной Европе, в китайских общинах Северной Америки, на Дальнем Востоке России. Согласно некоторым оценкам, в Гонконге насчитывается около 160 000 членов "триад", относящихся к 50 различным организациям. Юристы-практики и аналитики до сих пор не могут прийти к единому мнению относительно степени организованности "триад". Пожалуй, правильнее всего было бы сказать, что они похожи на ассоциации выпускников колледжей. Членство в "триаде" означает выражение определенной степени доверия, и ее члены образуют единый рабочий коллектив, призванный оказывать помощь другим членам, пусть даже незнакомым. Поэтому, хотя "триады" и имеют определенную формальную структуру, которая включает "голову дракона" и штат таких "специалистов", как инфорсеры и управляющие, значительная часть их преступной деятельности, как правило, осуществляется теми членами, которые привлекаются для каждого отдельного случая в рамках гибкой сетевой системы, которая может меняться в зависимости от той или иной проводимой преступной операции. Триады занимаются многими видами преступной деятельности, включая вымогательство, проституцию, азартные игры, незаконный оборот наркотиков, являясь крупными поставщиками героина в США и Западную Европу.

Японская "якудза". Японская "якудза" является одной из распространенных японских преступных организаций. В "якудзу" входят несколько крупных организаций, среди которых лидирует "Ямагучи-гуми", насчитывающая свыше 26000 членов в составе 944 менее крупных банд. Второй по численности гангстерской группировкой является "Инагава кай", имеющая в своих рядах свыше 8 600 членов, за ней следует "Сумиеси-кай", которая объединяет свыше 7 000 членов. Для "якудзы" характерна широкомасштабная междоусобная борьба между ее различными группировками, однако это не мешает ей внедряться в сферу законного предпринимательства и заниматься коррупцией в рамках политической системы.

Группировки бориокудан дислоцируются на территории Японии и занимаются контрабандным ввозом наркотиков на Гавайские острова, в Калифорнию, где находятся крупные японские общины, и незаконным ввозом оружия в Японию. "Якудза" присутствует практически во многих странах. В Юго-Восточной Азии она занимается секс-бизнесом, азартными играми, мошенничеством, отмыванием денег, внедряется в сферу законного предпринимательства.

Колумбийские картели. Колумбийские картели являются уникальными преступными организациями, способными вести боевые действия с правительственными войсками. Они занимаются исключительно наркобизнесом, базируются в Колумбии и распространяют свою деятельность на территорию США, а в последние годы – в Западную и Восточную Европу; Россию, Украину и другие государства, образованные на территории бывшего СССР. Широко известными стали медельинский и калийский картели. Структура картелей носит узкоспециализированную ячеистую структуру. Каждая ячейка выполняет свою ограниченную функцию: разработку наркотика, сбыт, разведку, охрану и т. д. Это помогает выжить картелю даже в условиях внедрения агентов в одну из ячеек и привлечения ее членов к уголовной ответственности.

Организованный ими бизнес основывается на таких эффективных принципах управления, как специализация и разделение труда. В 80-х годах Карлос Ледер и другие члены медельинского картеля положили начало использованию промышленного способа перевозки наркотиков в сфере наркобизнеса, увеличив объем наркотиков, перевозимых в Соединенные Штаты Америки по воздуху. Калийский картель пошел дальше и стал применять в своей деятельности наиболее эффективные методы управления коммерческими предприятиями и процедуры строгого бухгалтерского учета.

Отказавшись от тактики противостояния правительству и силам охраны правопорядка, калийский картель взял на вооружение стратегию мирного вживания в общество. Главари картеля выступают в роли законных предпринимателей и вкладывают все больше средств в легальный бизнес. Кроме того, выборы этих лиц в состав местных силовых структур, а

также покровительство, которым они располагают на местах, служат для них мощным прикрытием в Кали.

Нигерийские преступные организации. Рост организованной преступности в Нигерии часто связывают с падением цен на нефть в начале 80-х годов и вызванной этим дезорганизацией нигерийской экономики, которая в конце 70-х годов на 95 процентов зависела от экспортных поступлений. В результате многие одаренные, обладающие неординарными способностями нигерийцы – значительная часть которых имеет высшее образование и живет в других странах – были полностью лишены источника доходов. Некоторые из них встали на путь преступной деятельности и добились чрезвычайных успехов.

Нигерийские преступные организации занялись широкомасштабным оборотом наркотиков. Они занимаются также мошенничеством и вымогательством, в том числе подделкой кредитных карточек и махинациями, связанными с деятельностью коммерческих банков и программами помощи по линии правительства. Они преуспели в изготовлении фиктивных удостоверений личности, которые позволяют им осуществлять такие операции, как использование подложных чеков для получения неинкассированных сумм, получение субсидий на образование, мошенничество с целью получения социальных льгот, получение обманным путем страховых выплат и средств с помощью электронного перевода. Они не ввязываются в крупномасштабные операции и отдают предпочтение более мелким операциям, проводя множество таких операций и стремясь, как правило, оставаться в тени. Наиболее известные способы мошенничества, используемые нигерийскими преступными организациями получили название мошенничество по схеме "нигерийских писем".

Члены этих организаций, как правило, ведут скромный образ жизни и переправляют деньги обратно в Нигерию, где отсутствует законодательство, направленное на борьбу с "отмыванием" денег. В основе этих организаций, как правило, лежат семейные или племенные узы, что существенно затрудняет внедрение агентов в такие организации. Российская транснациональная организованная преступность не имеет специфического названия, как в США, Италии, Японии. Она является относительно молодой, но уже хорошо известна в мире. Российская транснациональная преступность зародилась в недрах той же теневой экономики СССР и в кругах партгосхозноменклатуры, которая имела возможность выхода за рубеж. Классическое становление транснациональной организованной преступности в России приходится на конец 80-х и начало 90-х годов. Способствовали расцвету российской организованной преступности либерализация внешнеэкономической деятельности, разрушение единого экономического пространства СССР, отсутствие эффективно охраняемых границ, ослабление государства и его институтов и сепаратистские тенденции в России, политическая нестабильность, обострение межнациональных конфликтов, коррупция.

Во время перестройки и стихийного перехода к рынку преступные организации использовали открывающиеся транснациональные возможности для контрабандного вывоза нефтепродуктов, золота, металлов, сырья, вооружения, валюты, антиквариата и произведений искусства в другие страны, контрабандного и беспошлинного ввоза товаров в Россию. Номенклатурные транснациональные преступные организации оказались вне конкуренции и за рубежом, и в своей стране. За рубежом потому, что они фактически создавались еще при бывшем СССР и располагали огромными, ни с чем не сопоставимыми ресурсами, которые они распродавали по бросовым ценам. А в своей стране потому, что в ней не было нормальных рыночных отношений и с ними никто не мог конкурировать, так как за ними непосредственно стояли партийные, государственные, хозяйственные структуры, а нередко КГБ и МВД (1).

Россия открыла уникальные возможности для транснациональной организованной преступности. В. В. Лунеев называет основные факторы, способствующие развитию российской транснациональной преступности. Они укладываются в несколько "нет" и несколько "есть".

В России до последнего времени не было необходимых законов о борьбе с организованной преступностью вообще, а с транснациональной в особенности; законов, преследующих за отмывание "грязных" денег; надежно работающей правоохранительной системы; жесткого валютного, финансового, банковского, налогового и иного экономического контроля, хорошо обустроенных границ и четко налаженной таможенной и миграционных служб; государственного осознания опасности "своей" и "чужой" транснациональной организованной преступности; политической воли для борьбы с ней.

В России есть: огромные природные и иные ресурсы; не поделенная государственная собственность; высокие технологии вооружений и средств массового уничтожения, включая химические и ядерные материалы; незаполненный рынок для незаконных товаров и услуг; беспрецедентная продажность должностных лиц и Других государственных чиновников, в том числе и в системе уголовной юстиции; нищенское положение значительной части населения; масса выброшенных государством людей, в том числе и высококлассных специалистов, желающих выжить любым путем; боязнь властей, некоторых политических и общественных деятелей прослыть "авторитарными" и установить жесткий социально-правовой контроль над криминальной экономической деятельностью.

Другие преступные организации. К ним относятся:

- Восточноевропейские группы (По данным МВД России 4000 активных групп установлены в 1993 году, из которых 200 действовали в западноевропейских странах).
- Чеченские группы. У них иерархическое построение. Различные группы независимо друг от друга делят сферы действия и организации наблюдают, чтобы не было конфликтов между группами. Готовы к использованию насилия при совершении преступлений. Основная масса их доходов – деньги, вымогаемые у бизнесменов и членов общества, а также в форме защиты от рэкета.
- Грузинские группы, действующие в Берлине, Вене, Праге.
- Турецкие и курдские организации действуют в Германии, Голландии и других странах Европы. Многие из этих групп возникли как семейный бизнес в организационном, техническом и финансовом отношении. Они активны в добывании и сбыте наркотиков и других незаконных товаров. Турецкие организации поставляют героин в Западную Европу из Юго-Западной Азии по широко известному "балканскому маршруту" и ответвлениям от него, которые возникли вследствие разгоревшегося конфликта в бывшей Югославии.
- Ямайские организации "Поссес".
- Коренная американская мафия.
- Доминиканские преступные организации и множество других преступных группировок.

Примечания

1. Лунеев В.В. Преступность XX века. Мировые, региональные и российские тенденции. – М.: Издательство НОРМА, 1997. – С. 325.

3.5 Основные направления контроля над организованной преступностью

Часто при обсуждении на международных форумах проблем контроля над организованной преступностью констатируется фактическое положение дел, в то время как эффективных способов их решения не предлагается, либо они сформулированы в крайне обобщенной форме. Однако это больше свидетельствует о чрезвычайной сложности данных проблем, чем о неэффективных усилиях международной группы экспертов.

Проблемы борьбы с коррупцией и организованной преступностью были освещены в многочисленных монографиях и статьях, а также в документах и материалах

международных организаций. Рассмотрим основные предложенные и во многом апробированные способы контроля над организованной преступностью и связанной с ней коррупцией.

Экономический подход к выбору методов и направлений контроля над организованной преступностью базируется на предположении о том, что люди избирают незаконный вид деятельности, если он дает наибольший доход по сравнению с легальной формой активности либо, если нелегальные способы обеспечивают более низкие вмененные издержки ведения бизнеса. Исходя из этой посылки, направлением эффективного контроля над преступностью является сокращение выгод, которые она приносит и увеличение издержек незаконной деятельности.

На основе обобщения мирового опыта контроля над организованной преступностью, можно выделить следующие основные направления.

Меры антикоррупционной направленности

Обучение государственных чиновников правилам общественно-значимого поведения (нормам публичной этики) Международная ассоциация школ и институтов управления подчеркнула насущную необходимость включения учебной дисциплины "Публичная этика" в учебные планы по подготовке управленцев всех звеньев. В перспективе такого рода образовательный подход обязательно принесет свои плоды. В краткосрочном же плане это решение скорее всего не будет эффективным, ибо невозможно быстро изменить сложившиеся привычки и правила поведения многих людей.

Ужесточение правил заключения государственных контрактов. На политический подкуп нередко идут предприниматели, крайне заинтересованные в получении выгодных государственных контрактов (например, на строительство общественного комплекса зданий или на поставку продовольствия министерству обороны и т.д.). В эти условия введение жестких правил заключения государственных контрактов будет обязательно способствовать снижению уровня коррупции в данной сфере деятельности.

К сожалению, нередко имеются довольно простые способы обойти действующие ограничения. Даже в том случае, если закон требует предавать гласности заключаемые контракты, подавать заявки в запечатанных конвертах при соблюдении установленных норм конфиденциальности, объявлять победителем на торгах или аукционе самого выгодного подрядчика, все равно остаются лазейки для принятия окончательного решения в пользу того исполнителя, который применяет тактику политического подкупа.

Такая тактика широко практикуется и сегодня, особенно когда речь идет о заключении крупных международных сделок на поставку военной техники. Если производителям данной техники удалось подкупить конкретных государственных чиновников какой-либо страны, изъявившей желание приобрести соответствующую военную технику, эти производители сделают все возможное для того, чтобы по техническим условиям данная авиационная техника, улучшенное вооружение или системы связи абсолютно соответствовали заказу клиента-фаворита. Внешне современные тендеры кажутся справедливыми, хотя не являются таковыми на самом деле.

Сокращение бюрократического аппарата. Коррупция представляет собой один из способов избежать государственных ограничений. Отсюда следует, что чем больше этих ограничений, тем мощнее размах коррупции. Хорошим примером этого служит опыт США в годы "сухого" закона, когда была принята поправка к Конституции, содержащая запрет на производство и сбыт алкогольной продукции. Сейчас все знают, что законодательный запрет на продажу алкогольных напитков привел не к снижению уровня потребления этих продуктов, а к их подпольной реализации и беспрецедентному росту коррупции, когда хорошо организованные преступные группы в массовом порядке шли на подкуп местной полиции с тем, чтобы продолжать заниматься своим подпольным бизнесом. Были и другие ограничения нравственного порядка, имевшие целью регулировать жизнь граждан в интересах общего блага. Однако и они привели к росту преступности и политического подкупа в США. Примерами такого рода ограничений являются законы, жестко

регулирующие деятельность, связанную с азартными играми, порнографией и проституцией. Эти законы нередко порождают коррупцию среди полиции крупных городов.

В ряде стран мира продолжают применяться ничем не обоснованные ограничения и правила лицензирования различных видов коммерческой деятельности.

Утверждение принципа свободы печати. Средства массовой информации во всем мире устойчиво играют ключевую роль в изобличении государственных чиновников, ставших жертвами коррупции.

Вместе с тем, современные правительства имеют целый ряд возможностей сократить или ограничить свободу прессы в своих странах. К такого рода возможностям относятся неоправданные преследования или аресты журналистов, а также жесткое законодательство о защите граждан от клеветы и дезинформации.

Формирование общественного мнения, влияющего в демократическом обществе на терпимость властей к проявлениям организованной преступности в тех или иных сферах. Скандальные разоблачения. После крупного публичного скандала, как правило, наступает период, когда политические деятели и государственные чиновники чувствуют, что вынуждены пойти на определенные перемены в системе общественных отношений.

После Уотергейтского скандала в Соединенных Штатах Америки наступил довольно продолжительный период, когда коррупция вызывала особенно резкий общественный протест. Такое состояние общественных настроений весьма способствовало принятию целого ряда законодательных мер по борьбе с коррупцией. Согласно исследованию Лоренса Шермана, на местном уровне был разработан и принят целый ряд законодательных мер по искоренению в ряде американских городов коррупции среди полицейских органов (Sherman, 1978). Однако реформы, вызванные крупным общественным скандалом, дают лишь временный эффект.

Запрет на выдвижение лиц с криминальным прошлым в качестве кандидатов на выборные должности. Вопрос о том, стоит ли наложить запрет на выдвижение лиц с криминальным прошлым в качестве кандидатов на выборные должности, в настоящее время активно обсуждается в России.

Анализ международной практики свидетельствует о том, что правовые нормы в этом отношении разнятся в широких пределах. Во многих странах мира лица с криминальным прошлым не могут регистрироваться в качестве кандидатов на выборные государственные должности. Однако есть и такие страны, где такого запрета нет. Более того, действующие запреты весьма отличаются один от другого и в содержательном плане.

В Новой Зеландии, например, запрет на регистрацию в качестве кандидата на выборную должность налагается на гражданина, в отношении которого выносился приговор суда о тюремном заключении на срок от трех лет и более.

В Индии это ограничение составляет два года и более при условии, что данный приговор был вынесен в течение последних шести лет.

В Австрии аналогичное ограничение составляет один год тюремного заключения и более.

Вряд ли следует рассматривать запрет на регистрацию лиц с криминальным прошлым в качестве серьезной меры борьбы с коррупцией в политической сфере. В каждом отдельном случае было бы куда целесообразнее и полезнее проанализировать те обстоятельства и мотивы, которые побудили лиц, связанных с организованной преступностью, участвовать в предстоящих выборах в качестве кандидатов. Эти лица, безусловно, будут стремиться получить выборное место, если соблюдены следующие два условия: (а) они обвиняются в совершении уголовно-наказуемого преступления и еще не осуждены или же находятся в состоянии ожидания предъявления соответствующего обвинения; (б) члены законодательного органа (или такие выборные должностные лица как мэр или губернатор) не подвергаются уголовному преследованию. Только при этих условиях успех на выборах спасет преступника от наказания.

Альтернативным решением может быть пересмотр норм парламентского иммунитета с тем, чтобы законодатели несли уголовную ответственность за преступления перед законом наравне со всеми другими гражданами. Важнейшей целью возможного проникновения преступных элементов в выборные органы является, прежде всего, получение иммунитета. Таким образом, можно сделать следующие выводы:

- Если цель состоит в том, чтобы не дать преступникам возможности использовать выборные должности в качестве убежища от судебного преследования, наилучшим способом достижения ее был бы соответствующий пересмотр действующих правовых норм об иммунитете. Нежелательно, чтобы иммунитет для законодателя был неограниченным и безусловным.
- Запрет на замещение выборных должностей осужденными преступниками вполне оправдан, если общество в целом доверяет существующей в стране судебно-правовой системе.
- Введение правовых норм, согласно которым кандидаты на выборные должности могут ущемляться в правах лишь на основании подозрений и недоказанных обвинений, нецелесообразно.
- Совершенствование способов аудита. Согласно выводам американских консультантов по вопросам управления и надзора, тщательная организация аудита оказывает мощное предупредительное воздействие на потенциальных коррупционеров. Подобный вывод содержится в последнем докладе Агентства Соединенных Штатов Америки по международному развитию (USAID): "Необходимо применять только отработанные и хорошо показавшие себя методики совершенствования стиля управления. В качестве консультантов должны привлекаться признанные профессионалы, имеющие богатый практический опыт в соответствующей отрасли".
- Несмотря на очевидную значимость и важность должного применения правил бухгалтерской отчетности и аудита, внедряемых ведущими западными бухгалтерскими и аудиторскими фирмами, результаты не могут быть достигнуты там, где практически отсутствует необходимая дисциплина учета и отчетности, где "черные" деньги играют большую роль, и где аудиторы неизбежно находятся под мощнейшим внешним давлением.

Правовые и организационные меры

Введение уголовной ответственности за членство в преступной организации и участие в преступном предприятии. Согласно акту ССЕ, под преступным предприятием понимается физическое лицо, товарищество, корпорация, ассоциация или иное юридическое лицо, а также любое объединение или группа физических лиц, фактически связанных друг с другом, хотя и не образовавших вкуче юридического лица.

Вместо того, чтобы преследовать по суду лидера или нескольких его подчиненных за конкретное преступление или мошенническую махинацию, может быть привлечена к ответственности вся иерархия семьи организованных преступников за различную преступную деятельность, которой занималось предприятие. Это стало возможным после принятия в США Закона о контроле над организованной преступностью в 1970 году.

В качестве мер, направленных на пресечение деятельности преступного предприятия, законодательством США предусмотрено:

- ликвидация и реорганизация любого предприятия с обеспечением законных прав участвующих в нем невиновных лиц;
- лишение лица доли участия в каком-либо предприятии;
- ответственность за участие по типу рэкетирской деятельности в ведении дел какого-либо предприятия в сфере торговли между штатами или внешней торговли;

- ответственность за приобретение долей в предприятии либо учреждении или руководство предприятиями в сфере торговли между штатами или внешней торговли путем инвестирования из средств, полученных от рэкетирской деятельности;
- гражданско-правовая ответственность (В США предусмотрено возмещение в трехкратном размере ущерба, нанесенного имуществу или бизнесу в результате организованной преступной деятельности).

Ужесточение наказания за участие в организованной преступности. Объявляется незаконным получение или использование дохода от какого-либо предприятия посредством рэкета. Под рэкетом понимается любое действие (или угроза совершения действия), связанное с умышленным убийством, похищением человека, разбойным нападением и рядом других тяжких преступлений.

Любое лицо (или группа лиц), совершившее два или более тяжких преступления в течение 10 лет, наказывается лишением свободы на 20 лет либо штрафом в размере до 20 тысяч долларов, лишением права участвовать в делах какого-либо предприятия, а также взысканием ущерба и ликвидацией самого предприятия.

Ужесточение уголовного преследования производителей криминальных услуг.

Более эффективное использование таких санкций, как уголовный штраф, конфискация преступно нажитого имущества, финансовых активов, лишение свободы. В качестве примера влияния репрессивных мер на состояние нелегального рынка рассмотрим рынок героина в ФРГ.

По данным исследователей, полицейские меры воздействуют на цены, а те – на потребление наркотика. При этом:

- Удвоение квот конфискации снижает объем предложения на 9-28%.
- Удвоение числа арестованных – на 8-24%.
- Увеличение сроков наказаний с 5 до 20 лет для торговцев – на 10-15%.
- Конфискация имущества в 5-кратном размере от ежегодной суммы доходов торговцев – на 5-6%.

Значение экономических санкций в борьбе с наркобизнесом оценивается очень высоко. Так, 68% экспертов полагают, что основной целью расследования должен быть поиск путей конфискации наличных денег и имущества, добытых преступным путем.

Введение уголовной ответственности за использование преступных доходов в легальной экономической деятельности. Запрещено использование денежных средств и других доходов, полученные в результате любой незаконно организованной внутри предприятия деятельности, которая наносит ущерб легальной экономической деятельности. Умышленное нарушение этой нормы влечет за собой уголовную ответственность: максимальное наказание может составить до 20 лет тюремного заключения или штраф до 25 тысяч долларов с конфискацией сумм, полученных незаконным путем.

Конфискация имущества. Уголовное наказание, даже в виде лишения свободы, не оказывает на состоятельного преступника серьезного воздействия. Эффективной превентивной мерой является конфискация части или всего преступным путем нажитого имущества. Конфискация имущества осужденного является одной из наиболее действенных мер, позволяющих:

- реально воздействовать на уровень преступности,
- нанести ощутимый удар по преступной группировке, занимающейся данной противоправной деятельностью,
- сыграть роль устрашения для подсудимых и связанных с ними лиц,
- наказать виновных в совершении противозаконных действий,

- лишить преступников возможности обогащаться незаконным образом ... и
- обеспечивать доход правоохранительных органов" (Goldstock, 1991, 140).

Оборотной стороной ужесточения санкций, связанных с конфискацией имущества, является разработка все более изощренных способов отмывания незаконно получаемой прибыли.

Создание системы эффективного противодействия легализации ("отмыванию") доходов, полученных в результате преступной деятельности. В числе этих мер – установление определенных норм деятельности банковских и финансовых учреждений, введение уголовной ответственности за легализацию незаконно полученных средств, обеспечение доступа правоохранительных органов к информации о деятельности финансовых организаций.

Принятие нетрадиционных мер, направленных на сдерживание организованной преступности. К ним можно отнести:

- Наложение юридических ограничений с учетом прошлых судимостей на собственность, проживание в определенной местности, членство в организациях.
- Выдача лицензий и государственных подрядов может быть обусловлена отсутствием связей с уголовным миром и подтверждением надежности репутации.
- Распространение жестких правил на физических и юридических лиц, занимающихся экономической, финансовой деятельностью, представляющей значительную опасность для общества.
- Контроль за деятельностью юридических лиц, в частности, международных корпораций. На юридическое лицо, по законодательству ряда стран, может быть наложено уголовное наказание в виде штрафа, конфискации имущества или лишения юридических прав.
- Совершенствование конструкции уголовно-судебной системы. Например, коррумпирование уголовно-судебной системы затрудняется, если ее конструкция предполагает наличие частично совпадающих сфер деятельности различных ведомств, частично совпадающих округов. Так в 60-е годы в США федеральные агентства по борьбе с организованной преступностью поощряли учреждение генеральных прокуратур штатов для решения проблем конкретных округов.
- Централизация деятельности по борьбе с организованной преступностью. Организованная преступность, как правило, более успешно коррумпирует местных политических деятелей и правоохранительные органы, чем политиков и сотрудников правоохранительных органов федерального уровня. Там, где местная власть полностью или частично находится в подчинении у криминальных группировок, единственный способ навести законный порядок заключается в привлечении центральных правоохранительных органов для проведения соответствующих следственных действий и судебных разбирательств в отношении преступных элементов. Без привлечения внешних прокуроров и судей не обойтись особенно в тех случаях, когда в отношении местных честных судей и их семей раздаются угрозы физической расправы.

В Соединенных Штатах Америки для борьбы с преступной деятельностью, выходящей за рамки отдельного штата, незадолго до Второй мировой войны было создано Федеральное бюро расследований (ФБР). ФБР – была насущная необходимость иметь в распоряжении государства такие силы, которые могли бы эффективно решать правоохранительные задачи там, где местные органы не могли или не желали выполнять свои конституционные обязанности.

Вместе с тем, руководители правоохранительных органов федерального уровня могут быть легко вовлечены в политические кампании на федеральном уровне.

Другая проблема центральных правоохранительных органов может состоять в нехватке специалистов для проведения эффективной следственной работы на месте. Внешние специалисты часто имеют ограниченные возможности осуществить проникновение в ряды

местных криминальных организаций, особенно когда его члены почти целиком являются выходцами из одной этнической группы.

Использование методов финансового анализа. При расследовании дел, связанных с организованной преступностью, успешно используется финансовый анализ.

Различаются три основных вида финансового анализа: анализ чистой стоимости (1), анализ расходов и анализ банковских вкладов. Их цель – определить общее состояние или размер расходов какого-либо лица в сравнении с его объявленными доходами.

Методом анализа чистой стоимости из любого увеличения чистой стоимости вычитаются доходы, не подлежащие налогообложению, и объявленный доход, а в остатке получается необъявленный доход.

Методом анализа расходов сумма средств определяется по их движению в течение года, а не по определению изменений чистой стоимости от начала до конца. При методе анализа банковских вкладов анализируются поступления в банковские вклады, покупки за наличные (деньги, израсходованные без посредства банков), а также деньги, хранящиеся в других местах (наличные деньги).

Анализ финансовых документов эффективно используется при расследовании такой организованной преступной деятельности, как создание фиктивных компаний по незаконному присвоению денег, завышение оплаты труда сотрудников или субподрядчиков с целью получения части незаконно выплаченных средств и других видов мошеннической деятельности.

Электронное наблюдение. Американские правовые нормы ведения слежки и подслушивания с применением современных радиотехнических средств, в основном, содержатся в федеральных законах, принятых в 1968 и 1986 гг. По мнению Рональда Гольдстона, руководителя отдела по борьбе с организованной преступностью штата Нью-Йорк:

"Роль и значение электронного наблюдения при ведении дел, связанных с организованной преступностью, рэкетом в сфере трудовых отношений, незаконным производством и распространением наркотиков, а также коррупцией среди государственных чиновников, невозможно переоценить. Американский опыт свидетельствует, что в основе успешного расследования крупных дел этого рода в течение последних лет было именно электронное наблюдение, позволившее добыть достоверные доказательства вины преследуемых преступников" (Goldstock, 1991, 137).

Применение электронного наблюдения потенциально содержит в себе опасность ущемить гражданские права и свободы. Эта опасность может стать реальностью только тогда, когда средства электронного наблюдения будут применяться в массовом масштабе и не по назначению.

Федеральный закон США 1968 г. об электронном наблюдении был разработан, исходя из следующих пяти основополагающих принципов:

- закон должен применяться только в качестве крайней следственной меры,
- лица, использующие в своей работе электронное наблюдение, должны находиться под тщательным надзором,
- надзирающие лица должны быть подотчетны соответствующим органам,
- методы электронного наблюдения должны соответствовать ориентировкам, выпускаемым Верховным судом США,
- санкции за нарушение порядка применения данного закона должны применяться точно и незамедлительно.

В настоящее время в США записи телефонных разговоров используются в суде в качестве доказательств, даже если это касается лиц, являющихся третьими сторонами в подслушанных телефонных разговорах, фамилии которых не упоминаются в ордерах на

прослушивание или в жилища которых для установки подслушивающих устройств проникают без разрешения судебных органов.

Использование дискреционного права, которое позволяет правоохранительным органам либо не проводить расследование, либо начинать преследование, в отношении осведомителей из преступного мира. В правовых системах следует поощрять в ряде случаев возможности освобождать мелких преступников от уголовного преследования с тем чтобы выявить главарей групп организованной преступности.

Введение системы судебного иммунитета и защиты свидетелей.

Цель судебного иммунитета – разоблачить лидеров преступных организаций на основании показаний менее значительных участников преступных организаций. Учитывая то обстоятельство, что преступники жесточайшим образом мстят тем, кто не только дает показания против них в полиции, но и готов выступить в суде на стороне обвинения, необходимо принимать меры по защите таких свидетелей. Для этого в отношении информатора устанавливается правовой иммунитет и предлагается полицейская защита для его ближайших родственников.

Прокурор, ведущий следствие и считающий, что жизни свидетеля в связи с его показаниями может угрожать опасность, вправе поставить вопрос о распространении на него программы защиты. Запрос подается в оперативное управление министерства юстиции США, которое принимает решение о способе охраны.

После этого свидетель получает новое удостоверение о рождении, ему присваивается другой номер в системе социального страхования. Свидетелю предоставляют жилье, недоступное тем, против кого были направлены его показания; ему выдают денежное пособие и оказывают другие виды помощи, пока он не сможет обеспечить себя самостоятельно. Издержки, связанные с защитой свидетеля, довольно велики. Такого рода подход оправдывает себя только при осуждении крупного криминального авторитета. В целях защиты свидетеля и получения показаний суд соглашается принимать в качестве доказательства показания, зафиксированные с помощью видеотехники, если это не нарушает конституционных и уголовно-процессуальных норм. В этом случае устранение членами организованных преступных групп свидетеля оказывается лишеным смысла, поскольку даже в случае его смерти записанные на видеопленку показания сыграют свою роль.

Федеральный Закон РФ "О государственной защите потерпевших, свидетелей и других лиц, содействующих уголовному судопроизводству" принимался Государственной Думой РФ в 1995 и 1998 гг., но отклонялся Президентом РФ (подробнее).

Создание специальных судебных органов. В США такими органами являются специальные большие жюри. Они создаются в федеральных юридических районах с населением не менее 1 миллиона человек и заседают не реже одного раза в полтора года. Кроме того, жюри могут созываться по специальному запросу прокурора, а их полномочия продлеваются до трех лет.

На заседании жюри идет секретное и обычно одностороннее изложение дела с целью рассмотрения доказательств совершения преступной деятельности. Эта процедура не сопровождается прениями сторон и жестко контролируется обвинителями. Благодаря своим полномочиям жюри может получать такие документы, как истории болезни, регистры снегов за междугородние телефонные переговоры, личные дела, налоговые декларации, счета за коммунальные услуги и другие финансовые документы для конечного использования их обвинением на судебном процессе.

Специальные большие жюри имеют дополнительные полномочия. В частности, в конце своего срока они могут публиковать сообщения о состоянии работы по расследованию конкретных дел о коррупции должностных лиц, проводить дальнейшие расследования вместе с полицией.

Использование метода ударных групп. Метод заключается в том, что сотрудники правоохранительных органов объединяются в команды для координации усилий, направленных против конкретно намеченных преступных групп или лиц. В круг обязанностей этих формирований входят добывание доказательств преступной деятельности участников незаконного предпринимательства и предъявление им обвинений в суде. Особое внимание фокусируется на ключевых фигурах преступных синдикатов. В результате проведенных ударными группами мероприятий осуждено несколько тысяч крупных фигур организованной преступности.

"Жалящие" меры. Эти меры проводятся негласно с целью возвращения украденного имущества и товаров. Часто их финансируют страховые компании. С помощью имеющихся средств все незаконные операции записываются на видеоленту или киноленту, сделки подробно регистрируются. Федеральные правоохранительные органы в процессуальном порядке при посредстве специального или большого жюри оформляют обвинительные акты, после чего полиция арестовывает лиц, причастных к тайной скупке краденого, выявленных в ходе этих мероприятий.

Международное сотрудничество

Международные соглашения, конвенции и обмены информацией. Последним примером в этом отношении является Конвенция о борьбе с международной коррупцией, заключенная и подписанная по инициативе и под эгидой Организации европейского сотрудничества и развития. Конвенция была подписана представителями 34 стран мира и в 1999 г. введена в действие. В настоящее время вопрос состоит в том, насколько международные обязательства будут соответствовать текущим задачам экономического развития.

Международное сотрудничество между национальными полицейскими органами.

Организованная преступность стала международной, что обязывает национальные правительства объединить свои усилия в целенаправленной борьбе с этим явлением. Международному сотрудничеству в данной сфере мешает соперничество различных международных организаций, отсутствие целевых средств, недостаток обученного персонала, который мог бы эффективно работать с такими структурами как Интерпол, а также особая позиция отдельных карликовых суверенных государств.

Распад колониальной системы, как известно, привел к возникновению большого количества малоразмерных и очень бедных государств. Некоторые из этих стран вынуждены прибегать к неординарным способам привлечения иностранной валюты. Примерами таких способов являются: выпуск почтовых марок, регистрация иностранных судов (предоставление права ходить под удобным флагом), открытие оффшорных банков (налоговых убежищ) и т.д. В отдельных случаях эти минигосударства попадают под частичный или полный контроль наркосиндикатов, чем наносят значительный вред международному экономическому развитию и международным усилиям по борьбе с организованной преступностью.

Экономическая помощь в качестве стимула для сокращения преступной деятельности. Для того чтобы ослабить у крестьян в Колумбии и других слабых в экономическом отношении странах стимулы к выращиванию наркосодержащих растений, предлагается оказывать целенаправленную экономическую помощь с тем, чтобы дать возможность жителям этих малоимущих стран зарабатывать себе на жизнь честным путем. Такого рода помощь является одним из возможных способов, используя который богатые страны – основные потребители наркотиков могут вести борьбу против их производства и распространения.

Условия помощи. Страны-доноры, оказывающие финансовую помощь развивающимся странам (особенно странам третьего мира), ставят свои гуманитарные операции в зависимость от того, чтобы страны-получатели самым серьезным образом вели борьбу с коррупцией и организованной преступностью.

Примечания

1. Данный метод иногда называют также "метод анализа чистого капитала, "основного капитала".

3.6 Транснациональная организованная преступность в России

В деятельности транснациональных организованных преступных групп наблюдаются определенные приоритетные направления, обусловленные во многом спецификой региона и криминальными традициями, например: Средняя Азия—преимущественно незаконный оборот наркотиков; Северный Кавказ и Закавказье — хищение оружия и боеприпасов; Прибалтика — валютные и экспортно-импортные операции со стратегическим сырьем и продукцией; Дальний Восток—махинации с автомобилями, ввозимыми из-за рубежа, рэкет, внешнеэкономические преступления, в частности связанные с контрабандным вывозом природных ресурсов.

Организованные преступники, действующие в Кавказском и Среднеазиатском приграничных районах, нередко выступают вместе с экстремистскими группами, ведущими вооруженную борьбу на политической арене. Лидеры криминальных группировок осуществляют активные попытки к проникновению в органы власти, создавая под их прикрытием вооруженные формирования из числа ранее судимых лиц.

Для приграничных районов России традиционными являются такие преступные промыслы как контрабанда, нелегальная торговля потребительскими импортными товарами, вымогательство и другие. В последнее время этот перечень дополнился широкомасштабными операциями по незаконному вывозу из России сырья, энергоносителей, цветных, редкоземельных металлов и других природных ресурсов. Особенно неблагоприятны в этом отношении границы со странами СНГ, Балтией, Китаем и Кореей. Об интенсивной криминализации приграничной территории свидетельствуют высокие темпы прироста преступности, колеблющиеся в разных регионах России и пределах от 10 до 40%. В приграничье активно промышленно криминально ориентированные лица, которые стараются извлечь максимальную выгоду из неудовлетворительного состояния охраны вновь образованных участков государственной границы (обустроено не более пятой ее части при общей протяженности в 58 тыс. км) и слабой правовой урегулированности внешнеэкономической деятельности.

Высокая доходность челночного бизнеса привлекает в приграничные края и области российского Дальнего Востока тысячи китайских торговцев. При этом вокруг "китайских рынков" формируется криминальная инфраструктура, пропускающая через себя оружие, наркотики, нелегальных мигрантов, фальшивые документы, огромные суммы укрытых от налогообложения доходов.

Группировки преступников, действующих в южных регионах России, налаживают контакты с криминальными структурами Турции, Греции, Италии с целью организации вымогательства, заказных убийств и других преступлений.

По данным МВД России, в 1995 году более тысячи организованных преступных групп поддерживали межрегиональные, а 363 — международные связи, в том числе в странах ближнего (65%) и дальнего зарубежья, а именно в Германии, США, Италии, Израиле, Финляндии, Швеции, Польше, Венгрии, Турции, Китае и др.

Российская организованная преступность за рубежом

Продолжается укрепление международных связей российского криминалитета с преступными формированиями за рубежом.

По оценкам специалистов ЦРУ США, разрастающиеся в республиках бывшего СССР криминальные структуры смыкаются с итальянской, латиноамериканской и китайской организованной преступностью. Криминалисты Германии отмечают, что их страна в последние годы является местом не только высокой активности российских преступников, но и обдумывания новых операций, отдыха, проживания их семей, обучения детей. В США отмечены случаи так называемого компьютерного взлома, т. е. хищения денег путем несанкционированного доступа к кодовым замкам компьютерных систем банков США с последующим периодом похищенных средств в оффшорные компании, возглавляемые представителями "русской мафии" в других странах. Большую опасность при этом

представляют группировки, формировавшиеся по признакам этнической принадлежности и землячества, имеющие прочные связи с представителями своих диаспор за рубежом. На это обращают внимание как российские, так и зарубежные исследователи. Так, анализируя ситуацию в Европе, Ю. Шторбек отмечает, что с 1991 года преступные организации из бывшей Чечено-Ингушской АССР начали распространять свою противоправную деятельность на Венгрию, Польшу, Австрию и Германию. Отличаясь иерархическим построением и независимостью друг от друга, эти "русские" мафиози следили за тем, чтобы не было конфликтов между враждующими группировками, и строили свой преступный бизнес на вымогательстве денег у легальных бизнесменов, в том числе путем оказания принудительных услуг защите" от рэкета.

Появившиеся тогда же в Берлине и других европейских странах долгопрудненские преступные группировки, сформированные из бывших боксеров и борцов, подозревались в сотрудничестве с местными преступниками, которые контролировали районы "красных фонарей" (проституцию).

Грузинская группировка, действовавшая в Берлине, Вене, Праге, получала свои доходы, "защищая" русских иммигрантов от долгопрудненских и чеченских вымогателей, а также путем мошеннических сделок с российскими военнослужащими в Германии (1). В этой же стране, по данным ГУОП МВД России, 90% игровых салонов находятся под контролем "русских" банд. Российские преступники, связанные с эмигрантами, занимаются нелегальной продажей золота, произведений искусства, кражами и контрабандным вывозом автомобилей (2).

В Бельгии существует 40 преступных группировок. Десятью из них руководят выходцы из России. В основном эти группировки занимаются сбытом наркотиков и оружия, торговлей краденными автомобилями и отмыванием денег.

По данным американских правоохранительных органов, преступники-иммигранты из России и других стран СНГ привлекают в США мошенников, вымогателей и наемных убийц, которые совершают там преступления за небольшое вознаграждение, а затем скрываются на родине.

Этнические преступные группировки в России

Высокими темпами растет активность в России преступных организаций, сформировавшихся по этническому признаку.

Наряду с либерализацией пограничного контроля, слабостью и пробельностью иммиграционного законодательства этому способствует естественная, а порой и искусственно формируемая национальная замкнутость иностранных диаспор.

Специалисты отмечают наличие у этнических преступных группировок, действующих в России, криминальной специализацию.

Азербайджанская группировка контролирует рынки; армянская — наладила нелегальные каналы ввоза в Армению из мест добычи в России драгоценных металлов и камней с последующей их переработкой и сбытом за рубеж; грузинская — навязывает уголовную субкультуру своих "воров в законе"; китайская — совершает грабежи и рэкет в отношении соотечественников, в частности в поездах сообщением "Москва — Пекин — Москва", и занимается нелегальным бизнесом. Чеченская группировка, связанная с российскими и зарубежными преступниками, контролирует экспорт сырья и импорт потребительских товаров, осуществляемые через порты Владивостока, Находки и Санкт-Петербурга.

Имеются данные о том, что группы азербайджанских преступников монополизировали мелкооптовую торговлю наркотиками в Москве, Санкт-Петербурге и ряде других крупных городов России. Отмечены также высокая активность и негативные качественные изменения криминальной деятельности вооруженных группировок из числа граждан Афганистана, Вьетнама, Китая, Монголии, Шри-Ланки, специализирующихся на совершении корыстно-насильственных преступлений и отличающихся особой жестокостью в отношении жертв, а также вооруженным сопротивлением силам правопорядка.

По некоторым сведениям, российские криминальные авторитеты провели в 1996 году в Лос-Анджелесе (США) встречу с лидерами наиболее крупных иностранных этнических группировок, действующих в России, с целью разграничения сфер влияния. О достижении соглашения косвенно свидетельствуют следующие данные. Вьетнамские преступники специализируются на операциях по обмену валюты среди своих соотечественников, а также скупке золотосодержащих электронных плат. Африканцы поставляют в нашу страну контрабандные товары, наркотики и проститутки. Китайские преступные группировки, кроме переправки своих соотечественников Запад, занимаются рэкетом в отношении их, проявляя особую активность в трехсоткилометровой приграничной зоне. Преступные группировки в зависимости от условий их функционирования и конъюнктуры "черного" рынка меняют свою криминальную специализацию, если это содействует росту доходов.

В последнее время все чаще начинают появляться преступные группировки из числа участников вооруженных формирований, которые по различным причинам покидают зоны межнациональных конфликтов в бывших республиках Союза и перемещаются в Россию. Такие группы хорошо вооружены, дисциплинированы, имеют опыт ведения боевых действий и, как правило, находятся на нелегальном положении.

Преступность на автодорогах. Данный вид преступного промысла достиг сегодня социально опасных масштабов. Разбойные нападения на водителей с целью завладения грузами или автомобилями распространены повсеместно. Причиненный ими ущерб исчисляется десятками миллионов долларов США.

Международное пиратство. Для указанного региона актуальной становится проблема борьбы с международными пиратскими организациями, базы которых находятся на территории ряда стран Юго-Восточной Азии. Связанная с проблемой безопасности мореплавания, она тем не менее покрыта завесой повышенной секретности, оправдываемой коммерческой или военной тайной. Имея легальную возможность избегать таможенного досмотра и провоза на судах контрабандные грузы, представители отдельных компаний и ведомств не заинтересованы в огласке инцидентов с пиратами.

Нелегальная торговля оружием. Между тем в последние годы участились случаи незаконной торговли оружием российскими моряками в иностранных портах. В этой связи японскими властями, например, произведен ряд арестов наших моряков, значительно ужесточены меры контроля и пресечения подобных фактов. Широкий резонанс вызвало задержание капитана траулера "Ус", в каюте которого было обнаружено 40 автоматов системы Калашникова, "не замеченных" при таможенном досмотре судна, вышедшего в море из российского порта. Характерно, что на борту судна в роли матроса-камбузника находился следовавший в Японию прокурор г. Советская Гавань Хабаровского края.

Нелегальная иммиграция. В Приморском крае, по оперативным данным, действуют отечественные и иностранные преступные группы, занимающиеся поставкой "живого товара" в увеселительные заведения стран Юго-Восточной Азии, а также переправкой иностранцев по поддельным документам в Западную Европу. Прикрываясь вывесками различных легальных фирм, они остаются неуязвимыми и избегают уголовного преследования.

Перед правоохранительными органами Дальневосточного региона, особенно Амурской области, Приморского и Хабаровского краев, острой остается проблема преступности, связанной с корейскими и особенно с китайскими гражданами, продолжающими нелегально оседать на российской территории.

По ориентировочным данным Федеральной миграционной службы, на территории России незаконно проживает до 600 тыс. иностранцев. Неофициальные же оценки колеблются в диапазоне от нескольких сот тысяч до 2 млн человек. Только в Сибири и Дальневосточном регионе, по данным спецслужб, нелегально проживает около 1 млн китайских граждан. Угроза демографической, экономической, а возможно, и криминальной китайской экспансии в Дальневосточном регионе становится вполне (вероятной, если учесть, что

только в одной сопредельной китайской провинции Хэйлунцзян в ближайшее время ожидается массовая безработица, которая, по прогнозам, коснется 20 млн человек. Уже сейчас в некоторых дальневосточных населенных пунктах и районах приграничной зоны России число китайских граждан превышает численность коренного населения. Видимо, интенсивным притоком в Россию китайских граждан, особенно криминально ориентированных лиц, можно объяснить лидерство китайцев в приведенной выше официальной статистике иностранной преступности. По оперативным данным, среди нелегально проживающих в России иностранцев получили распространение рэкет, грабежи, разбой, убийства и другие тяжкие преступления.

Так, в Приморском крае лидирующее положение среди выявленных иностранных преступников занимают китайцы (их доля превышает совокупную долю граждан СНГ примерно в 5 раз) и корейцы, (их удельный вес в структуре тяжких преступлений иностранцев приближается к 32%). Представителями этих этнических общностей совершается более половины выявленных экономических преступлений со стороны иностранных граждан. В целом 70% иностранных преступлений на территории края совершают корейцы и китайцы, проживающие там нелегально 35.

При оценке масштабов иностранной и в целом транснациональной преступности следует учитывать как неполноту статистического учета соответствующих преступлений, так и их высокую естественную латентность.

Нелегальный вывоз женщин и детей для вовлечения в проституцию. Во многих городах России образовались преступные группировки, специализирующиеся на нелегальной переправке граждан России, в том числе преступников, в Западную Европу, а также на вербовке россиянок для последующего вовлечения их в организованную проституцию за рубежом.

По данным МВД России, в Москве, Санкт-Петербурге, Владивостоке, Хабаровске, Чите, Иркутске и других крупных городах сформировались иностранные диаспоры (национальные общины) сомалийцев, арабов, курдов, эфиопов, вьетнамцев, китайцев, монголов и других, которые оказывают своим соотечественникам помощь в нелегальной транзитной миграции и осуществлении преступной деятельности.

Хотя в мире еще нет организации, ведущей глобальный учет транснациональных преступлений, по учетам Интерпола, охватывающим десятки стран (статистику представляют не все страны-члены этой организации), можно судить о масштабах и динамике некоторых видов преступности.

Так, мировая незаконная торговля наркотиками, по данным 77 стран, характеризуется такими параметрами: в 1990 году в этих странах изъято 27 тонн кокаина, 1285 тонн марихуаны, 25,5 тонны опиума и 14 тонн героина. В России в последние годы из незаконного оборота ежегодно изымается 35—50 тонн наркотических средств.

Если учесть, что, по оценкам специалистов, полиции удается выявить лишь 10—15% от общей массы наркотиков, нелегально распространяемых в мире, а за последние годы их потребление возросло, то для ориентировочного подсчета незаконного годового оборота наркотического зелья указанные цифры необходимо увеличить по меньшей мере в 7—10 раз. Не удивительно, что доходы наркомафии в мире оцениваются колоссальной цифрой — 600 млрд долл. США.

Кражи произведений искусства и антиквариата. Из-за плохого учета этих преступлений даже на национальном уровне объем наносимого ими ущерба трудно измерим.

По данным К. С. Родионова, в Италии за период с 1954 по К годы было украдено около 40 тыс. произведений искусства во Франции—12 тыс. Для этих преступлений характерны ошажоющие темпы прироста: если в 1970 году во Франции было украдено 1260 произведений искусства, то в 1978 году — уже 3707, т. е. в 2,5 раза больше.

По данным МВД РФ в 1999-й год "криминальное сообщество" вошло имея в "своей системе" более 9 тыс. организованных групп, группировок и мелких банд с общей численностью около 100 тыс. человек. В их числе немало промышляющих наркотиками.

Примечания

1. См.: Шторбек Ю. Айсберг преступности. Развитие международной организованной преступности и ее прогнозирование в Европе//Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ. 1995, № 13. С. 20-25.
2. См.: Организованная преступность-2. С. 109.

Глава 4. Легализация (отмывание) криминальных фондов денежных средств

Понятие отмывания денег, полученных преступным путем

Термин "отмывание" денег (money laundering) впервые был использован в 80 - х гг. в США применительно к доходам от наркобизнеса и обозначает процесс преобразования нелегально полученных денег в легальные деньги (1). Предложено много определений этого понятия. Президентская комиссия США по организованной преступности в 1984 году использовала следующую формулировку: "Отмывание денег – процесс, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов и затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение" (2).

В международном праве определение легализации ("отмывания") доходов от преступной деятельности было дано в Венской конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19 декабря 1988 года, оказавшей большое влияние на развитие соответствующего законодательства западных стран.

Согласно ст. 3 Конвенции, под легализацией ("отмыванием") доходов от преступной деятельности понимаются:

- "конверсия или передача имущества, если известно, что такое имущество получено в результате правонарушения или правонарушений, или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении такого правонарушения или правонарушений, с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои действия;
- сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении имущества или его принадлежности, если известно, что такое имущество получено в результате правонарушений или правонарушения, в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях;
- приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения было известно, что такое имущество получено в результате правонарушения или правонарушений или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях;
- участие, соучастие или вступление в преступный сговор с целью совершения любого правонарушения или правонарушений, приведенных выше, покушение на совершение такого правонарушения или правонарушений, а также пособничество, подстрекательство, содействие или консультирование при их совершении".

Венская Конвенция ООН 1988 года признала в качестве преступления "отмывание" денег, полученных от незаконного оборота наркотиков. В то же время развитие организованной преступности привело к росту доходов преступных организаций, получаемых из других сфер преступной деятельности. Часть этих доходов также стала подвергаться "отмыванию" и инвестироваться в легальную экономику.

Конвенция Совета Европы № 141 "Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности" от 8 ноября 1990 года признала преступлением действия, связанные с "отмыванием" денег, полученных не только от наркобизнеса, но и от

других видов преступной деятельности. Статья 6 Конвенции определяет перечень правонарушений, связанных с "отмыванием" средств.

Различия в законодательстве отдельных стран связаны с определением перечня деяний, являющихся источником происхождения легализуемых средств. Таковыми источниками могут признаваться:

- преступления (любые, предусмотренные уголовным законодательством);
- преступления, являющиеся типичными для организованной преступности;
- правонарушения;
- преступления и правонарушения, связанные с незаконным оборотом наркотиков.

Как следует из положений Страсбургской конвенции и рекомендаций Специальной финансовой комиссии по проблемам отмывания денег, подготовленных в 1990 году, отмывание денежных средств и иного имущества – это процесс, в ходе которого средства, полученные в результате незаконной деятельности, то есть различных правонарушений, помещаются, переводятся или иным образом пропускаются через финансово-кредитную систему (банки, иные финансовые институты), либо на них (вместо них) приобретается иное имущество, либо они иным образом используются в экономической деятельности и в результате возвращаются владельцу в ином "воспроизведенном" виде для создания видимости законности полученных доходов, сокрытия лица, инициировавшего данные действия и (или) получившего доходы, а также противозаконности источников этих средств.

В проекте Федерального Закона РФ "О противодействии легализации ("отмыванию") доходов, полученных незаконным путем" речь идет о доходах, полученных незаконным путем. Это понятие шире, чем преступные доходы. В пункте 1 статьи 3 Закона доходы, полученные незаконным путем, определяются как "вещи, деньги, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, приобретенные в результате совершения преступления или иного правонарушения".

Легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем.

Основные цели легализации доходов, полученных преступным путем

К важнейшим целям деятельности по легализации преступных доходов можно отнести:

- Соккрытие следов происхождения доходов, полученных из нелегальных источников.
- Создание видимости законности получения доходов.
- Соккрытие лиц, извлекающих незаконные доходы и инициирующие сам процесс отмывания.
- Уклонение от уплаты налогов.
- Обеспечение удобного и оперативного доступа к денежным средствам, полученным из нелегальных источников. Создание условий для безопасного и комфортного потребления.
- Создание условий для безопасного инвестирования в легальный бизнес.

Важной задачей преступника является также согласование этих целей. Вместе с тем, одновременно обеспечить их эффективное достижение удастся не всегда. Например, преступник может поместить отмытые деньги на таком удалении, что доступ к ним и пользование ими превращается для него в крупную проблему. Возможна иная ситуация, при которой преступник обеспечивает себе возможность легкого доступа к незаконным доходам, но не может надежно скрыть владение нелегально заработанной наличностью и свое участие в совершении преступлений, приведших к образованию этих наличных средств. В этом случае он является прямым кандидатом на арест.

Движение нелегально полученных средств идет во многом аналогично движению легально полученных средств. Доходы могут быть использованы многими путями, в зависимости от краткосрочных и долгосрочных планов и предпочтений собственников. Движение нелегальных доходов происходит в циклической форме: некоторые расходуются на немедленное потребление; другие возвращаются обратно в принадлежащий кому-либо бизнес.

Отмывание денег является жизненно важной составляющей любой преступной деятельности, важным звеном криминального экономического цикла.

Операции, подобные отмыванию денег

Существуют специфические виды действий, которые также направлены на обеспечение прямого доступа к денежным средствам, полученных незаконным путем. Их особенность состоит в том, что они не включают операции, специально направленные на сокрытие и маскировку источников происхождения, владельцев, местонахождения, существования денежных средств, а также планов их дальнейшего использования. Данные виды действий не подпадают под определение отмывания денег в узком смысле. К ним относятся расходование наличных средств и сокрытие доходов путем оставления на месте.

Расходование наличных средств. Преступник может установить дистанцию между собой и правом собственности на нелегальные доходы, тратя их на товары и услуги, вместо того, чтобы инвестировать их или превратить в другие фонды, удерживаемые на длительный срок. Преступники тратят наличные средства в больших размерах и либо оставляя при этом либо крайне скудную документацию, либо не оставляя никакой документации, что затрудняет усилия правоохранительных органов по восстановлению подобных операций. Быстрая трата преступником своих доходов на приобретение потребительских товаров может затруднить его обнаружение путем прослеживания последовательности владения средствами.

Соккрытие доходов путем сохранения их без движения. История организованной преступности полна рассказами о деньгах, спрятанных в подвалах и склепах или даже набитых в матрасы. Подобное поведение может быть не характерным для "предпринимателей", действующих в области торговли наркотиками или организованной преступности. Преступники могут вести себя таким образом, если они зарабатывают больше того, что способны потратить или просто хотят сосредоточить свои средства для личных расходов или инвестиций, то тогда они не испытывают большой потребности в наличных деньгах или заменяющих их ценных бумагах.

Подобное экономическое поведение соответствует запросам тех преступников, которых отличает более консервативная манера тратить деньги, например, таких, которые могут позже потратить свои деньги в меньших количествах, вызывая при этом меньше подозрений.

1. Oswald K. Die Implementation gesetzlicher Masnahmen zur Bekampfung der Geldwasche in der Bundesrepublik Deutschland. Freiburg . Br. 1997. S. 7.
2. President's, Commission on Organized crime. The each connection, 1984, S. 7

4.2 Структура процесса отмывания денег, полученных преступным путем

Легализация преступных доходов представляет собой сложный процесс, включающий множество разнообразных операций, совершаемых разнообразными методами, которые постоянно совершенствуются. Прежде, чем привести описание основных стадий процесса легализации, рассмотрим одну из выявленных документированных схем отмывания. Журнал "Бизнес Уикли" со ссылкой на Министерство юстиции США привел схему обращения наркодоходов в Калифорнии в течение одного дня. Процесс стартует с улиц Лос-Анджелеса и финиширует в Колумбии с промежуточными финишами в банках Калифорнии, Нью-Йорка и Монтевидео (подробнее).

Модели отмывания криминальных фондов денежных средств

Трехфазовая модель. Она является наиболее распространенной и предполагает выделение в едином процессе легализации следующих стадий: размещение (placement), расслоение (layering) и интеграция (integration). Указанные три стадии могут осуществляться одновременно или частично накладываться друг на друга. Это зависит от имеющегося механизма легализации и от требований, предъявляемых преступной организацией.

Размещение (placement) – это физическое размещение наличных денежных средств в мобильные финансовые инструменты, территориальное удаление от мест их происхождения. Размещение осуществляется в традиционных финансовых учреждениях; нетрадиционных финансовых учреждениях; розничной торговле, либо полностью за пределами страны.

Этап размещения крупных сумм наличности является самым слабым звеном в процессе отмывания денег. Незаконно полученные деньги наиболее легко могут быть выявлены на этом этапе.

Расслоение (layering) – отрыв незаконных доходов от их источников путем сложной цепи финансовых операций, направленных на маскировку проверяемого следа этих доходов. Если размещение больших сумм денег прошло успешно, т.е. не было обнаружено, то вскрыть дальнейшие действия отмывателей денег становится намного труднее. Различные финансовые операции наслаиваются одна на другую с целью усложнить работу правоохранительных органов по отысканию незаконных фондов, подлежащих конфискации.

Интеграция (integration) – стадия процесса легализации, непосредственно направленная на придание видимости законности преступно нажитому состоянию.

После того, как процесс расслоения успешно проведен, отмыватель денег должен создать видимость достоверности при объяснении источников появления своего богатства. Во время интеграции отмываемые деньги помещаются обратно в экономику. Таким образом, они входят в банковскую систему под видом честно заработанных доходов. Если след отмываемых денег не был выявлен на двух предыдущих стадиях, то отделить законные деньги от незаконных исключительно сложно. Обнаружение отмываемых денег на стадии интеграции становится возможным лишь с помощью агентурной работы.

Четырехфазовая модель. Этот подход к структурированию процесса отмывания используют эксперты ООН. Основными стадиями легализации являются:

Первая стадия – освобождение от наличных денег и перечисление их на счета подставных лиц. Такими лицами могут быть, например, родственники преступника. При этом соблюдается только одно условие: посредники должны иметь собственные счета в банках. В настоящее время наблюдается тенденция к поиску посредников, имеющих выходы на международные банки.

Вторая стадия – распределение наличных денежных средств. Они реализуются посредством скупки банковских платежных документов и других ценных бумаг. На этой стадии создается сеть осведомителей, которые могут сообщать правоохранительным органам о незаконном обороте денежной массы. Как показывает зарубежный опыт, распределение наличных денежных средств осуществляется часто в пунктах по обмену валюты, казино и ночных клубах.

Третья стадия – маскировка следов совершенного преступления. Перед преступником, отмывающим доходы, стоит на этой стадии следующая задача: принять все меры к тому, чтобы постороннее лицо не узнало, откуда получены деньги и с помощью кого они распределены в те или иные учреждения или организации. В целях выполнения этой задачи они проводят, как правило, следующие мероприятия:

- использование банков для открытия счетов, расположенных, как правило, далеко от места работы и проживания преступников;

- перевод денег в страну проживания из-за границы, но уже легально с новых счетов фирм или иных учреждений;
- использование подпольной системы банковских счетов.

Четвертая стадия – интеграция денежной массы. На этой стадии преступные сообщества инвестируют легализованные капиталы в высокоприбыльные сферы и отрасли бизнеса. Четырехсекторная модель легализации денег предложена швейцарским специалистом К. Мюллером. В рамках этой модели выделяются сектора и связанные с ними стадии отмывания. Критериями для выделения являются: легальность/нелегальность операций и страна совершения основного преступления/страна "отмывания" денег.

Первый сектор – страна основного преступления/легальность. В этом секторе осуществляется внутреннее, предварительное "отмывание".

Второй сектор – страна основного преступления/нелегальность. В этом секторе происходит сбор прошедших предварительное "отмывание" денег в пул и подготовка их к контрабанде.

Третий сектор – страна "отмывания" денег/нелегальность. В этом секторе происходит подготовка к вводу денег в легальную финансовую систему.

Четвертый сектор – страна "отмывания" денег/легальность. Здесь производятся маскировочные действия в виде переводов, инвестиции.

Двухфазная модель. Согласно этой модели основными стадиями легализации являются Money Laundering ("отмывание" денег) и Recycling (возвращение в оборот). П. Бернаскони относит эти стадии, соответственно, к отмыванию первой и второй степени.

Первая степень представляет собой "отмывание" денег, полученных непосредственно от совершенного преступления. "Отмывание" первой степени осуществляется путем обмена денег на купюры иного достоинства или другие виды валют. На этой стадии осуществляются краткосрочные операции.

Вторая степень представлена среднесрочными и долгосрочными операциями, посредством которых предварительно отмытым деньгам придается видимость полученных из законных источников и вводятся в легальный экономический оборот.

В соответствии с этим подходом П. Бернаскони различает страны совершения основного преступления, ставшего источником дохода, и страны "отмывания" денег.

Основная проблема отмывания денег сводится, таким образом, к переводу больших незаконно полученных наличных сумм или иного имущества в легко управляемые финансовые инструменты или другие виды имущества.

Далее рассматриваются основные формы "отмывания" денег в рамках наиболее распространенной трехфазовой модели, на каждой из стадий которой применяются специфические методы.

Размещение – первая стадия отмывания доходов, полученных из нелегальных источников

Размещение (placement) – это физическое размещение наличных денежных средств в мобильные финансовые инструменты, территориальное удаление от мест их происхождения.

Размещение является первым шагом легализации денег и наиболее слабым звеном в процессе отмывания денег. Незаконно полученные деньги относительно легче могут быть выявлены именно на этом этапе.

Известны различные методы размещения, которые в зависимости от используемых при этом финансовых институтов можно объединить в следующие категории (рисунок):

- а) размещение в традиционных финансовых учреждениях;
- б) размещение в нетрадиционных финансовых учреждениях;
- в) размещение через учреждения нефинансового сектора;
- г) размещение за пределами страны.

Рассмотрим данные группы методов более подробно.

А. Размещение через традиционные финансовые учреждения. Традиционные финансовые учреждения занимаются обычным финансовым бизнесом на основе лицензии или разрешения. К ним относятся банковские и специализированные небанковские финансово-кредитные институты (коммерческие банки, сберегательные банки и ассоциации, кредитные союзы, банки взаимных фондов, пенсионные фонды, страховые компании, финансовые компании, инвестиционные фонды), которые подчиняются и управляются государственными регулирующими инстанциями.

Методы, с помощью которых преступники используют традиционные финансовые организации, включают:

- смерфинг-превращение наличных денег в финансовые инструменты;
- обмен мелких банкнот на купюры более крупного достоинства;
- обменные сделки – организованный обмен денег на купюры иного достоинства или другую валюту;
- структурирование операций с наличными деньгами;
- установление контроля над финансовыми учреждениями;
- незаконное использование исключений из закона;
- использование корреспондентских отношений между банками;
- создание ложного бумажного следа;
- слияние законных и незаконных фондов;
- перевод преступно полученных денег за рубеж;
- использование "коллективных" счетов;
- использование транзитных счетов;
- механизм гарантии ссуды.

Структурирование операций с наличными деньгами (техника дробления вкладов) – ограничение масштабов осуществляемых финансовых операций (вклады, покупка денежных инструментов и обмен купюр мелкого достоинства на более крупные купюры) с целью избежать заполнения специальных форм отчетности (в США – CTR или CMIR) посредством разделения одной крупной суммы на ряд небольших (размером менее 10 тыс. долл. для США и большинства стран, принявших специальное законодательство о контроле над отмыванием денег). Затем деньги переводятся на другой счет, часто в другой стране. Это один из наиболее часто используемых методов на данной стадии отмывания.

Установление контроля над финансовыми учреждениями – метод, основанный на установлении контроля над деятельностью персонала финансового учреждения или над финансовым учреждением со стороны преступной организации. Такое подчинение упрощает размещение незаконных денег, их распределение и интеграцию.

В последнее время отмечаются попытки криминальных организаций проникнуть в мелкие банки и небанковские финансовые структуры, а также усилить контроль над деятельностью предприятий, расположенных в зоне их действия. В этом случае для отмывания капиталов используются руководители и служащие банков, которые оказывают преступникам содействие в дроблении счетов, использовании банковского счета для массовых операций по вкладам и снятию средств. За несколько месяцев до проверки банковской бухгалтерии операции прекращаются и на счету оставляются незначительные суммы. В ходе проверки выясняется, что в течение последних трех месяцев по счету не осуществлялось значительного движения средств, что не вызывает особых подозрений.

Широко используется данный метод в России, где свыше трех тысяч организованных преступных групп (сообществ, организаций) специализируется на легализации доходов, полученных от незаконной деятельности, почти 1,5 тыс. из них образовали в этих целях собственные хозяйственные легальные структуры. Помимо этого ими установлен контроль над более чем сорока тысячами хозяйствующих субъектов, среди которых около полутора тысяч предприятий и организаций государственного сектора экономики, целый ряд банковских и финансовых структур.

Однако наиболее ярким примером подчинения легального финансово-кредитного учреждения и использования его в целях отмывания денег и совершения других преступлений является деятельность британского Bank of Credit and Commerce International (BCCI).

Незаконное использование исключений из закона. Данный метод используется в странах, принявших специальное законодательство об отмывании денег. Банкам предоставляется право освобождать от заполнения специальных форм отчетности об операциях с наличными определенными клиентами, которые действуют в сферах бизнеса, где проведение операций с наличными, превышающих установленный предел (как правило, 10 тыс. долл.) является нормальной практикой. Среди других исключений, используемых для размещения наличных денег, можно отметить использование больших сумм наличных представителями этнических и иных групп, члены которых не привыкли использовать механизмы платежа, основанные на использовании документов; местные отклонения в некоторых географических районах от общепринятой практики использования наличности. Незаконное использование таких исключений облегчается при создании фиктивных компаний либо подчинении банковских сотрудников.

Типичный пример, иллюстрирующий использование данного метода, приводит К.Коттке, цитируя выходящую в Людвигсхафене газету "Finanzbrief" № 13/1993: "Предположим, что в одном крупном городе открывается ночной бар, на счет которого с самого начала ежедневно перечисляются десятки тысяч марок. Хозяин этого заведения всегда может убедительно доказать, что это его ежедневный доход от "красного фонаря". Когда наш владелец бара приучит банк к ежедневным перечислениям крупных сумм наличных денег, тем самым будет основана еще одна абсолютно легальная "прачечная" для отмывания денег. Затем наличные деньги можно, не возбуждая подозрений, перевести на другой счет, который мог бы получить название, например, "Оптовая торговля шампанским" во Франции. Французская фирма в этом случае будет только ширмой, которая, в свою очередь, переведет деньги в Лондон, на один из счетов Еврорынка в Сити. И здесь все следы затеряются."

Использование корреспондентских отношений между банками связано с пересылкой незаконных сумм в банки-корреспонденты и созданием видимости межбанковского перевода. Такой метод позволяет преступникам перемещать особо крупные суммы путем образования документов, вуалирующих истинную суть операций.

Создание ложного бумажного следа – преднамеренное использование документов, маскирующих истинные источники, собственников и места расположения незаконно полученных доходов. Например, это может быть сделано путем заполнения ложной формы отчетности о движении наличных с целью "узаконить" наличные, полученные внутри страны, которые позднее будут положены на счета в банках или вывезены за пределы страны.

В связи с улучшением системы идентификации клиентов использование счетов, открытых на фальшивые имена, несколько сократилось. При этом отмечаются многочисленные случаи открытия счетов на имя родителей, компаньонов или любых других лиц, действующих по указанию преступников. Для сокрытия реальных владельцев средств часто используется создание подставных контролируемых компаний, как правило, зарегистрированных в других странах, а также услуги адвокатов. Бухгалтерии этих компаний часто труднодоступны для властей, так как эти фирмы находятся в

экстерриториальных зонах и их руководство осуществляется на расстоянии в соответствии с анонимными инструкциями. Эти компании используются для накопления денег на покупку недвижимости и для осуществления злостных банкротств.

Перевод преступно полученных денег за рубеж – осуществляется посредством различных финансовых сделок с использованием таких инструментов как телеграфные переводы, чеки, аккредитивы, векселя и другие. Для этого используются, в частности, отмеченные ниже методы.

Использование "коллективных" счетов. По данным стран – членов GAFI данным методом часто пользуются группы преступников – выходцев из стран Африки и Азии. Иммигранты вносят многочисленные мелкие суммы на один счет, а затем эти вклады переводятся за границу. Часто на иностранный счет поступают средства с нескольких счетов, на первый взгляд никак не связанных между собой в стране происхождения.

Использование транзитных счетов, т.е. в первую очередь вкладов до востребования, открытых в американских финансовых учреждениях иностранными банками или компаниями. Иностранный банк переводит все вклады и чеки своей клиентуры (как правило, индивидуальных вкладчиков или предприятий, расположенных за пределами страны) на единый счет, который он открывает в местном банке. Иностранные клиенты имеют право подписи на этом американском счете и могут осуществлять нормальные международные банковские операции. Многочисленные банки, предлагающие этот тип счетов, не проверяли личность некоторых своих клиентов и не предоставляли информацию о них, что могло бы помешать отмыванию капиталов.

Механизм гарантии ссуды также является методом, используемым в некоторых странах для контрабанды наличных денег. В соответствии с этим методом средства, полученные от незаконной деятельности, переводятся в другую страну, а затем используются в качестве обеспечения или гарантии для банковской ссуды, которая переводится в страну происхождения "грязных" денег. Этот метод не только придает отмытым деньгам вид подлинной ссуды, но часто сопровождается предоставлением налоговых льгот.

Структурирование и другие способы отмывания денег могут быть перенесены в нетрадиционные финансовые учреждения. Метод слияния законных и незаконных фондов, который будет рассмотрен при анализе роли в отмывании денег нетрадиционных финансовых учреждений.

Б. Размещение через нетрадиционные финансовые учреждения. Нетрадиционными называют небанковские финансовые учреждения, фактически осуществляющие оказание банковских услуг. К ним относятся валютные биржи, брокеры ценных бумаг или драгоценных металлов, товарно-сырьевые брокеры, казино, организации, оказывающие телеграфные и почтовые услуги и услуги по обмену чеков на наличные деньги.

Небанковские финансовые учреждения могут быть использованы для отмывания денег теми же способами что и традиционные финансовые учреждения, в особенности структурированием, подчинением и слиянием фондов.

В последнее время эти финансовые организации стали все чаще использоваться для отмывания нелегально полученных доходов и введения их в обычный финансовый оборот. Во многом это связано с тем, что в банковском секторе законодательство, направленное на борьбу с отмыванием капиталов, более развито и более эффективно.

Среди множества методов, используемых при размещении преступных доходов через нетрадиционные финансовые учреждения, рассмотрим слияние законных и незаконных фондов, приобретение имущества за наличные деньги и незаконный вывоз валюты.

Слияние законных и незаконных фондов основано на использовании в целях отмывания денег таких предприятий, где значительные суммы наличных денег представляют собой обычное и законное явление (например, рестораны, бары, гостиницы, компании – владельцы торговых автоматов и др.). При этом используются две основные схемы.

В первом случае результат достигается путем сокрытия незаконных доходов в массе законных операций (слияние) реально функционирующих фирм.

Во втором случае создается фиктивная компания, не осуществляющая реальной экономической деятельности. Предприятие создает лишь видимость осуществления операций, показывая в финансовой отчетности в качестве дохода легализуемые деньги. Приобретение имущества за наличные деньги. Приобретение имущества (машины, яхты, самолеты, акции, предметы роскоши или недвижимость) за наличные является важным способом отмывания денег. Цель приобретений тройная: поддерживать роскошный стиль жизни: переводить подозрительные крупные суммы наличных в одинаково ценные, но менее подозрительные формы; покупать имущество, которое в дальнейшем будет использовано в преступных целях.

Перевод преступно полученных денег за рубеж – осуществляется в двух основных формах: посредством физического вывоза и вывоза через финансовые сделки.

Большинство стран-членов GAFI отмечают увеличение объема средств криминального происхождения, поступающих контрабандным путем, для размещения в финансовой системе других государств. Отсутствие во многих европейских странах пограничного контроля за движением наличных средств позволяет преступникам перевозить значительные объемы денег. Однако еще более значительные суммы можно спрятать в грузовиках с товарами. Отмечается, что объем каждой перевозки наличности обычно составляет не более 300 тыс. долл., что позволяет преступникам ограничить свои потери в случае воровства или успешной работы оперативных служб.

Вывоз денежных средств посредством финансовых сделок осуществляется с использованием методов, описанных при характеристике размещения через традиционные финансовые учреждения.

Конкретные технологии использования нетрадиционных финансовых учреждений для целей отмывания денег зависят от многих факторов, среди которых важную роль играют особенности правового регулирования их деятельности в различных странах.

В качестве примера рассмотрим особенности использования для размещения "грязных" денег некоторых нетрадиционных финансовых учреждений.

Учреждения, связанные с валютными операциями используются для отмывания капиталов, так как предлагают клиентам ряд услуг, вызывающих интерес у преступников: обмен валюты, размен мелких купюр на крупные, обмен на деньги таких финансовых продуктов, как еврочеки, дорожные чеки, распоряжения о производстве платежа и чеки частных лиц. Имеет значение также то, что деятельность обменных пунктов не подлежит такой строгой регламентации, как деятельность традиционных финансовых институтов. Обменные пункты часто не имеют системы внутреннего контроля для защиты от операций по отмыванию денег. Кроме того, большинство посетителей пунктов – случайные люди, что затрудняет идентификацию клиента. Эти организации могут обеспечить эффективную защиту незаконных операций при вывозе валюты из страны. Незаконно вывезенная валюта может быть обменена за рубежом (иногда по более выгодному курсу), затем обмененная по такому курсу валюта вновь возвращается в страну. Отчетная форма (при необходимости ее заполнения – CMIR в США), заполненная на возвращенную валюту, как правило, будет указывать валютно-торговую компанию как хозяина валюты. Это активные бизнесы с активным использованием наличных денег, предоставляющие возможность слияния законных доходов с незаконными. Как правило, в подобных заведениях клиенты могут сохранять полную анонимность.

Валютные биржи. Организации, специализирующиеся на проведении валютных операций, подразделяются на три категории: отделы валютных операций в основных индустриальных банках, крупные валютно-торговые компании, работающие с множеством валют, и мелкие валютно-торговые компании, расположенные вблизи международных границ. Хотя их основная законная функция – обмен одной валюты на другую, они обычно предоставляют ряд прочих услуг, например, продажа денежных ордеров и чеков, перевод денег по телеграфу, обмен валюты на чеки и платежи для клиентов со счетов валютных компаний. Даже следуя существующим регулированиям, все три категории организаций

могут обеспечить эффективную защиту незаконных операций при вывозе валюты из страны.

Бизнесы по денежным переводам осуществляют таковые внутри страны и за рубежом с помощью телеграфа, чеков, курьеров, факсов, компьютерных сетей и другими способами. Они также продают или выпускают такие платежные инструменты как дорожные чеки, денежные ордера и другие. Их законная функция – отправка денег за рубеж для тех, кто не в состоянии установить отношения с традиционными финансовыми учреждениями.

Незаконная функция – перемещать деньги за рубеж, поддерживая анонимность.

Широкое использование для операций по отмыванию капиталов этих учреждений обусловлено тем, что их деятельность регламентируется законодательством в гораздо меньшей степени, чем деятельность банков. Часто эти службы, находящиеся под контролем многочисленных этнических групп, оказывают посреднические услуги в предоставлении капиталов в распоряжение преступных организаций в местной валюте. Посредник уступает затем капиталы незаконного происхождения иностранным предпринимателям, желающим законным путем приобрести товары для экспорта. Отмечается, что для отмывания денег часто прибегают к услугам "подпольных" банков, которые почти всегда связаны с этническими преступными группировками из стран Азии и Африки. Посредник, которым может быть финансовая организация или обычный коммерсант, заключает договор с соответствующей компанией в другой стране. Обе стороны имеют клиентов, желающих получить средства в другой стране, и после взимания комиссионных оба посредника согласовывают суммы, которые могут быть предоставлены их клиентам и уравнивают их счета в определенные сроки, например один раз в месяц. В некоторых регионах мира подобные операции порождают обширные "черные" валютные рынки.

Эксперты считают, что объем подобных услуг по переводу капиталов с целью отмывания определить трудно, так как они широко используются и для законных операций.

Брокеры ценных бумаг вовлекаются в незаконный бизнес для того, чтобы структурировать большие взносы наличных и замаскировать реальный источник доходов. Обычно требует подчинения работников брокерской фирмы.

Брокеры и дилеры драгоценных металлов, камней и художественных изделий. Обычно этот вид деятельности ориентирован на расчеты наличными. Наличные деньги обмениваются на драгоценные металлы, камни или произведения искусства, которые, в свою очередь, могут служить расчетным инструментом, причем они могут быть даже легче перевезены. Следует заметить, что большие оптовые покупки за наличные не являются подозрительными в этом виде бизнеса. Что касается продажи и покупки драгоценных металлов, то они часто делаются через брокера и сам предмет покупки физически не переходит из рук в руки. Тем не менее генерируется огромное количество финансовых операций. В настоящее время брокер часто указывается в финансовой базе данных государственного казначейства США вместо собственника денег, вложенных в ценную покупку.

В качестве примера можно привести деятельность брокерской фирмы "Андонизн Бразерс Манюфакчуриг К" (Лос-Анджелес), которая входила в сеть организаций, отмывающих деньги для Мадельинского наркокартеля (подробнее).

Казино и другие заведения, занимающиеся азартными играми (например, ипподромы, спортивные тотализаторы) – представляют значительную угрозу своими возможностями для отмывания денег вследствие широкого распространения. Поскольку тотализаторы воспринимаются как законная практика, нелегальная активность может быть легко замаскирована путем слияния нелегальных и законных фондов. Индустрия азартных игр активно использует наличные деньги, предоставляя своим клиентам анонимность. В частности, казино также предлагает полный спектр таких финансовых операций как предоставление кредитов, сейфов, продажа чеков и перевод денег.

Дилеры и брокеры автомобилей, самолетов, яхт, недвижимости. Эти дилеры часто являются получателями незаконных денег. Приобретение имущества за наличные является важным способом отмывания денег. Цель таких закупок тройная: поддерживать роскошную

жизнь; переводить подозрительные крупные суммы наличных в одинаково ценные, но менее подозрительные формы; или приобретать имущество, которое будет в дальнейшем использовано в преступных целях.

Адвокаты и высококвалифицированные бухгалтеры. В связи с ужесточением законодательства, направленного на борьбу с отмыванием денег, преступники все чаще прибегают к услугам таких профессионалов, как адвокаты, бухгалтеры, финансовые советники, специализированные организации и службы. Чаще всего для размещения и объединения капиталов используются счета адвокатов и поверенных в делах. В этом случае "отмыватель" надеется воспользоваться привилегированными отношениями между адвокатами и их клиентами.

Представители этих профессий нередко имеют дело с крупными суммами денег, законно представляя интересы своих клиентов. Адвокаты могут получать большое количество наличных, вырученных от продажи наркотиков, на специальные банковские счета. Эти счета открываются специально для клиентов и с этих счетов адвокаты получают свои гонорары. Эти счета записываются на имя адвоката и, как правило, не имеют ничего, чтобы указывало бы на имя его клиента. Как часть схемы отмывания денег, адвокат возвращает деньги клиенту в другой форме, например, чеком или серией чеков, другими денежными инструментами, путем покупки недвижимости и другими способами. Однако, в связи с неотъемлемой привилегией на конфиденциальность клиента, доказать незаконность происхождения денег и проводимых операций крайне сложно.

Организации, выпускающие денежные ордера и дорожные чеки. Хотя эти бизнесы и предоставляют услуги, которые частично реализуют функции обменных бюро и бюро по пересылке денег, такие бизнесы, как правило, не предоставляют полный набор услуг аналогичных банковскому сервису. Перевод наличных денег в другие денежные инструменты создает условия для более легкой транспортировки незаконных доходов или их размещения на финансовых счетах без заполнения отчетности.

Товарно-сырьевые брокеры. Как и брокеры драгоценных металлов, они в состоянии содействовать преступникам путем предоставления возможности вкладывать незаконные доходы в законную финансовую систему.

Страховые компании. Использование страховых компаний в целях отмывания денег, как правило, требует подчинения сотрудников, чтобы создать условия для размещения незаконных доходов в законной финансовой системе.

В. Учреждения нефинансового сектора. Согласно результатам исследования, проведенного под руководством консультанта Научно-исследовательской криминалистическо-криминологической группы федерального ведомства по уголовным делам Германии (БКА) Эриха Ребшера и Главного комиссара по уголовным делам Германии Вернера Валенкампа, следующие виды нефинансовых организаций активно используются для маскировки отмывания денег, полученных преступным путем:

- Учреждения, связанные с индустрией развлечений: предприятия, организующие досуг в целом; бары; кафе-мороженое; дискотеки; спортивные оздоровительные центры; гостиницы и рестораны; клубы для мужчин; агентства, организующие проведение концертов и других культурных программ; массажные салоны; пиццерии; сауны; секс-магазины; видеотеки.
- Учреждения, связанные с автомобильным бизнесом: торговля автомобильными покрышками; прокат автомобилей; использование автомобилей в коммерческих целях; комиссионная торговля автомобилями; торговля запасными частями для автомобилей; ремонт автомобилей; торговля бензином.
- Розничная торговля: антикварные магазины; комиссионные магазины; магазины по продаже электронно-вычислительной техники; фотомагазины; ювелирные магазины; магазины модных товаров; пункты проката; обувные магазины (особенно по продаже итальянской обуви); магазины по продаже подержанных вещей; магазины по продаже

оружия; магазины по продаже радиоприемников и радиодеталей; фирмы-поставщики для ресторанов.

- Предприятия сферы услуг (за исключением сферы развлечений): фирмы по установке автоматов; агентства, осуществляющие перевозки автобусами; типографии; фирмы по найму жилья; агентства по организации морских и речных перевозок; мастерские по выполнению татуировок и т.п.
- Другие предприятия: строительные фирмы; предприятия, торгующие металлоломом.

Г. Перевод преступно полученных денег за рубеж. Размещение незаконно полученных доходов за границей без использования официальных учреждений осуществляется посредством физического вывоза. Физический вывоз денежных средств осуществляется различными методами, среди которых наиболее типичными являются:

- скрытый вывоз денег курьерами (контрабанда);
- вывоз денег в тайниках в транспортных средствах или грузах;
- почтовыми отправлениями;
- подпольные банковские системы.

Расслоение как фаза отмывание доходов, полученных из нелегальных источников

Расслоение (layering) – отрыв незаконных доходов от их источников путем создания сложной цепи финансовых операций, направленных на маскировку проверяемого следа этих доходов. Если размещение больших сумм денег прошло успешно и не было обнаружено, то вскрыть дальнейшие действия по отмыванию денег становится намного труднее. Различные финансовые операции наслаиваются одна на другую с целью усложнить работу правоохранительных органов по отысканию незаконных фондов, подлежащих конфискации.

Рассмотрим некоторые наиболее известные методы, используемые для операции расслоения.

Превращение наличных денег в денежные инструменты. После того, как незаконные доходы успешно размещены в финансовых учреждениях, они превращаются в денежные инструменты – такие, как дорожные чеки, денежные переводы, банковские чеки, облигации и акции. Такой перевод облегчает вывоз незаконных доходов из страны.

Приобретение и продажа имущества. Когда отмыватель денег помещает их в приобретаемое имущество, последнее впоследствии может быть перепродано внутри страны или вывезено и продано за рубежом. Это приводит к двойному результату: усложняется поиск отмывателя денег и становится труднее найти и конфисковать имущество

Электронный перевод фондов является, пожалуй, наиболее важным из методов расслоения. Он предоставляет преступникам такие преимущества как скорость, расстояние, минимальный проверяемый след и высокую анонимность при условии огромного общего ежедневного объема денежных переводов.

Перевод денег на счета других фирм (из фирмы "А" в фирму "Б", оттуда в фирму "В" и т.д.). Подобный перевод, маскируемый притворными сделками либо посредством самоликвидации фирм позволяет достаточно эффективно скрывать источник происхождения финансовых фондов.

В настоящее время для проведения операций второй фазы большую роль играют оффшорные зоны и иные страны с мягким налоговым режимом и слаборазвитой системой финансового контроля.

II. Бернаскони выделяет следующие условия, характерные для страны, в которой осуществляется "отмывание" денег:

- отсутствие обязательного бухгалтерского учета для банков;

- анонимные банковские счета;
- отсутствие обязательности идентификации клиентов;
- недостаточно эффективно работающие органы юстиции;
- отсутствие правовой помощи при изъятии денег, имеющих преступное происхождение.

В таких странах обычно создаются фиктивные фирмы и обрываются шефы финансовых операций.

Интеграция как заключительная стадия отмыывания криминальных доходов

Интеграция (integration) – стадия процесса легализации, непосредственно направленная на придание видимости законности преступно полученным финансовым фондам. На этой фазе деньги обретают легальный источник происхождения и инвестируются в легальную экономику.

После того, как процесс расслоения успешно проведен, отмыывающие деньги лица должен создать видимость достоверности при объяснении источников появления своего богатства. На стадии интеграции отмытые деньги помещаются в банковскую систему под видом законно заработанных доходов. Если след отмыываемых денег не был выявлен на двух предыдущих стадиях, то отделить законные деньги от незаконных исключительно сложно. Обнаружение отмытых денег на стадии интеграции становится возможным лишь с помощью скрытой агентурной работы.

Ниже приведен обзор известных методов, используемых в процессе интеграции.

- **Продажа недвижимости.** Существует много способов продажи недвижимости, позволяющих вернуть отмытые деньги обратно в экономику. Например, недвижимость может быть куплена подставной корпорацией, использующей незаконные деньги. Выручка от последующей продажи этой недвижимости уже считается законно заработанным доходом. Может быть также куплен находящийся в упадке бизнес, чтобы создать видимость того, что, его доход является результатом активной работы этого бизнеса.
- **Искажение цен внешнеторговых сделок.** Этот метод эффективен для интеграции незаконных доходов обратно в отечественную экономику. Существует, как минимум, две разновидности подобных схем. Первая категория связана с завышением в документах ввозимых в страну денежных сумм с целью оправдания вложений соответствующих денег в банки. Вторая категория связана с завышением объема экспорта. Цель – обосновать получение соответствующих сумм из-за рубежа.
- **Сделки с занижением цены.** В качестве примера можно привести операции с недвижимостью. Приобретается дом по заниженной цене. Разница доплачивается "грязными" деньгами. После этого имитируется ремонт, и объект продается по более высокой цене. В результате формируется внешне легальный доход. Подобные операции проводятся и с акциями по условиям рыночных цен.
- **Сделки с завышением цены.** Распространены в биржевом обороте, в операциях с произведениями искусства, на аукционах. Вещи, стоимость которых можно определить лишь условно, оценочно, продаются по очень высокой цене. В результате образуется высокий реальный доход.
- **Трансферпрайсинг. Распространен в экспортно-импортных операциях.** Составляются два договора: – реальный и фиктивный (с завышенной суммой сделки). По фиктивному договору деньги переводятся фирме-посреднику, как правило, зарегистрированной в оффшорной зоне. Разница между реальной и фиктивной ценой остается на счете этой фирме в качестве дохода.

- **Использование банковских счетов иностранной или совместной фирмы.** Основная цель – манипулирование деньгами в виде предоставления ссуд, оплаты аккредитивов, выплаты гонорара за консультации, чтение лекций, производства платежей по фальшивым договорам или за фиктивные услуги, выплата зарплаты или комиссионных отдельным лицам или компаниям.
- **Депонирование наличности на банковский счет фирмы.** Цель – придание деньгам видимости доходов от продаж.
- **Подставные компании и ложные кредиты.** Фонды денежных средств, имеющие преступное происхождение, могут быть представлены как законно полученные путем придания им видимости заемных средств. Кредитором выступает формально независимая, но фактически контролируемая преступником компания. Она может быть реально существующей или фиктивной. Такие компании обычно образуются в тех странах, где законы охраняют интересы корпораций. Побочным результатом такой схемы является уменьшение налогооблагаемой базы за счет отнесения суммы процентов на издержки.
- **"Отмывшие" через казино и лотереи.** Деньги декларируются в качестве выигрыша.
- **Установление контроля над иностранными банками.** Отмывание денег с использованием контролируемых иностранных банков является вершиной уголовного мастерства. Раскрытие такого отмывания чрезвычайно сложно для правоохранительных органов. Важность подобного пути для преступных организаций определяется, во-первых, возможностями иностранных банков скрыть значительную часть своей активности по переводу денег. Во-вторых, используя банковских служащих, отмыватель денег может получить кредит, имеющий видимость законного, хотя фактически этот кредит обеспечен незаконными доходами. Наконец, добровольная помощь иностранного банка часто ограждена банковскими законами и положениями независимого государства от чрезмерного вмешательства правоохранительных органов.

Использование указанных методов интеграции денежной массы существенно облегчается в связи с существованием в ряде зарубежных стран банков, которые не заинтересованы давать полиции соответствующую информацию о своих клиентах. Речь идет главным образом об оффшорном банковском бизнесе, который считается в настоящее время одним из самых перспективных и прибыльных. Одними из основных причин распространенности такого бизнеса являются отчисление небольшого дохода, получаемого банками от своих клиентов, в бюджет государства; наличие в числе учредителей банка лиц из местного населения и приглашение некоторых представителей из числа местных граждан на работу в такие учреждения. Малые страны разрешают таким банкам не отвечать на запросы о состоянии счетов своих клиентов. Единственное условие, когда они могут дать информацию о раскрытии счетов своих вкладчиков обвинение в отмывании денег, поэтому такие банки ищут только надежных клиентов.

Известный исследователь проблемы борьбы с отмыванием денег Паоло Бернаскони полагает, что капиталы проходят через финансовые и банковские учреждения малых стран, а потом их вкладывают в страны, обладающие сильными налоговыми системами, однако так, чтобы нельзя было узнать их реального владельца. Другая же часть этих капиталов камуфлируется, даже не проходя по территории оффшорных стран, правда, при этом используются общества с юридическим адресом в этих странах, но действующие на территории других стран, например, используя банковские счета. Типичными являются тысячи оффшорных компаний, имеющих счета в банках Швейцарии, которые открываются, например, на имя анонимных компаний, находящихся (с юридическим адресом) в Панаме, на имя обществ или Anstalten (обществ, учреждений) в Лихтенштейне (или с юридическим адресом в Лихтенштейне) или на имя трестов с юридическим адресом на островах пролива Ла-Манш.

4.3 Отмывание денег: транснациональный характер и региональные особенности

Во второй половине 90-х годов основными источниками незаконных доходов являлись торговля наркотиками и финансовые преступления: банковское мошенничество, подлог, обман в сфере вложений в ценные бумаги, злостное банкротство и др. Операции организованной преступности являются одним из существенных источников "грязных" денег. Криминальные группы, организованные в Италии, Японии, Колумбии, Нигерии, России, в странах Восточной Европы и Ближнего Востока, принимают участие в различных видах преступной деятельности. Помимо торговли наркотиками, они получают доходы за счет предоставления займов на кабальных условиях, игорного бизнеса, мошенничества с ценными бумагами, проституции, торговли оружием и людьми, угона автомобилей и многих других способов.

В некоторых странах преступные группировки, занимавшиеся ранее только торговлей наркотиками, начали диверсифицировать свою деятельность, осваивать другие незаконные способы извлечения доходов, влекущие менее тяжкое наказание. Значительные капиталы в наличной или другой форме поступают в банки европейских стран из стран бывшего СССР и Восточной Европы.

Страны Азии. В странах Азии используется ряд характерных для этого региона методов, что связано, во-первых, с существованием здесь крупных центров производства наркотиков – государства Золотого треугольника (Бирма, Таиланд, Лаос) и Золотого полумесяца (Афганистан, Иран); во-вторых, с широким использованием систем параллельных платежей как для законных, так и для незаконных операций; в-третьих, с использованием наличных расчетов при осуществлении крупных сделок; в-четвертых, с деятельностью криминальных китайских и японских групп. Основную часть отмываемых капиталов составляют доходы от торговли наркотиками, а также от деятельности организованной преступности, контрабанды оружия, золота и перемещения подпольных иммигрантов.

В некоторых государствах отмечалось увеличение объема контрабанды наличных денег и банковских документов на предъявителя. Широко используются телеграфные переводы, параллельные услуги по переводу средств и счета на третьих лиц в финансовых институтах. Для отмывания капиталов привлекаются профессионалы (адвокаты), используются казино, фальшивые счета или аккредитивы. Доходы от незаконной деятельности продолжают вкладываться в ценное имущество и недвижимость.

Латинская Америка и страны Карибского бассейна. По данным GAFI, в этом регионе во второй половине 90-х годов объем отмывания капиталов значительно возрос, что связано с расширением торговли наркотиками, криминальной деятельности организованных группировок и контрабанды.

Страны Карибского бассейна служат важным транзитным пунктом для перевоза наркотиков из Латинской Америки в США. Здесь учреждены многочисленные банки и финансовые институты экстерриториального подчинения. Даже после издания законов, направленных против отмывания денег, такие факторы, как либеральное законодательство в области учреждения компаний и ведения коммерческой деятельности в свободных (оффшорных) зонах, делают этот район благоприятным для отмывания капиталов. Здесь зарегистрированы десятки тысяч фирм, служащих прикрытием для нелегальной деятельности.

В последнее время отмечается тенденция к расширению операций российских криминальных организаций по отмыванию денег, полученных от рэкета, проституции, продажи оружия и кражи интеллектуальной собственности. По имеющимся сведениям, русские преступные группировки могут заключать союзы с другими группировками, действующими в регионе, в том числе с итальянской мафией и колумбийскими картелями. Это явление представляет собой значительную угрозу целостности банковской системы региона.

Серьезной проблемой является перемещение отмываемых капиталов между Мексикой и США, в том числе посредством контрабанды валюты из США, телеграфных переводов, использования транзитных счетов, которые позволяют банку выписать чеки за границей от имени своего филиала, а затем оплатить их через счет банка-корреспондента в США. Чеки, выданные со счета, открытого мексиканским банком в банке США, широко используются для регистрации отмываемых капиталов в США, так как их не нужно декларировать. Обменные пункты, открытые вдоль всей границы США, часто используются для отмывания капиталов, так как, обменивая валюту и осуществляя телеграфные переводы, они могут "растворить" средства, имеющие незаконное происхождение, в законных сделках.

Средний Восток и Африка. Эксперты GAFI отмечают ограниченность информации об отмывании денег в странах Среднего Востока и Африки. В странах Персидского залива более всего распространено использование для отмывания капиталов банковской системы и рынка золота. В остальных странах Среднего Востока серьезная угроза начинается исходить от русских криминальных группировок, которые, по некоторым данным, пытаются отмывать свои деньги именно здесь.

В странах Южной и Восточной Африки наиболее распространенными методами отмывания являются покупка и перепродажа товаров, контрабанда наличных денег, покупка недвижимости (казино или высококлассных отелей), создание частных банков и обменных пунктов, деятельность которых, как правило, не регламентируется.

В Западной Африке особую активность проявляют преступные нигерийские группировки, занимающиеся международной торговлей наркотиками и крупномасштабными мошенническими операциями.

Отмывание капиталов остается очень серьезной проблемой как в странах – членах GAFI, так и в других странах. Определить объем отмываемых капиталов достаточно трудно, хотя, по мнению экспертов, речь идет о сотнях миллиардов долларов год. Для получения более точной оценки необходимо проводить полное комплексное исследование.

Одним из путей исследования процесса отмывания денег является рассмотрение этого процесса в международном масштабе, где в качестве важнейших его участников выступают крупнейшие группы организованной преступности.

Операции организованной преступности являются одним из существенных источников "грязных" денег. Криминальные группы, организованные в Италии, Японии, Колумбии, Нигерии, России, в странах Восточной Европы и Ближнего Востока, принимают участие в различных видах преступной деятельности. Помимо торговли наркотиками, они получают доходы за счет предоставления займов на кабальных условиях, игорного бизнеса, мошенничества с ценными бумагами, проституции, торговли оружием и людьми, угона автомобилей и многих др. способов.

В некоторых странах преступные группировки, занимавшиеся ранее только торговлей наркотиками, начали диверсифицировать свою деятельность, осваивать другие незаконные способы зарабатывания денег, влекущие менее тяжкое наказание. Представители многих европейских стран отмечали, что значительные капиталы в наличной или другой форме поступают в их банки из стран бывшего СССР и Восточной Европы.

Китайские триады хорошо обосновались во многих городах Запада: Амстердам, Лондон, Нью-Йорк, Сан-Франциско и Ванкувер. Эти банды занимаются ввозом героина, вымогательством, незаконным игорным бизнесом и эксплуатацией проституции. Вся эта деятельность высокоприбыльна, но об отмывании денег триадами относительно мало известно. Деньги часто инвестируются местными бандами в тех же общинах, где они и зарабатываются, без изолированного процесса расслоения. Другой причиной является то, что неформальная банковская система китайских общин действует настолько хорошо, что средства, переводимые в международном масштабе для оплаты наркотиков или в других целях, редко всплывают на поверхность.

Колумбийские картели получили репутацию как группы, определяющих стандарты в отмывании денег. Объем проводимых операций и необходимость в переброске крупных

сумм денег по всему миру превратили их в экспертов почти в каждом известном способе отмывания. Характерная черта их методологии – почти полное отделение процесса распространения наркотиков от отмывания доходов. Одно время преобладали свои "домашние отмыватели" денег, но сейчас прослеживается общая тенденция в использовании услуг сторонних подрядчиков. Эти подрядчики создают уровень изоляции между картелем и незаконным происхождением его доходов. Они часто образуют другой изоляционный слой в фазе размещения денег посредством их обработки через пункты обмена валют перед тем как следующий финансовый подрядчик получает их и занимается последующим расслоением и интеграцией.

Колумбийские наркокартели используют для отмывания капиталов такие методы, как оплата посредниками картеля американского экспортера наркосодами и расчет с импортерами в колумбийских песо; расчеты с экспортерами наркосодами в оффшорной зоне; использование фальшивых импортно-экспортных деклараций и других коммерческих документов; осуществление операций с денежной наличностью в сотрудничестве с коррумпированными служащими банков.

Соблюдение тайны банковских вкладов в оффшорных зонах защищает вложенные деньги, а отсутствие таможенного контроля не позволяет реально использовать закон, предписывающий декларирование ввоза в зону денег на сумму более 10 тыс. долл.

"Отмыватели" капиталов могут купить товары в оффшорной зоне и перепродать их оптовым торговцам по цене, составляющей 70- 80% от их номинальной стоимости, что позволит избежать таможенного досмотра. Затем они помещают полученные песо в банки и переводят их на счета, открытые на подставных лиц в своих странах. В свободных зонах получило распространение отмывание денег с помощью чеков, выписанных на предъявителя. Кроме того, целый ряд банков перекуплены и контролируются колумбийскими картелями, которые контрабандным путем переводят деньги и чеки для размещения в этих банках.

Сицилийская мафия начала заниматься крупномасштабным отмыванием денег по крайней мере с 80-х годов (дело "Пицца коннекшн" – отмывание доходов от торговли героином в Северной Америке). Было установлено, что в этом и других подобных случаях для международной перекачки миллионов долларов использовались счета дилеров по торговле движимым и недвижимым имуществом, ценными бумагами в швейцарских банках. Однако последний анализ показывает особую опасность итальянской организованной преступности, наподобие широко известных групп Каморра и Ндрангета, которые, как и колумбийские картели, возвращают отмываемые деньги обратно в страну и используют их для роста экономической власти преступных групп в местном и национальном масштабе.

Появились заявления об инвестициях итальянских групп организованной преступности в странах Восточной Европы в игровой и туристический бизнес, и похоже, что такие инвестиции становятся неизбежными. Однако естественные рамки этих инвестиций могут быть заложены в характере боссов организованной преступности. В своей "домашней" обстановке боссы мафии привыкли к успеху как результату своей способности к запугиванию, насилию, связям в политических кругах, а не честного и напряженного труда. Наиболее характерной чертой в деятельности групп организованной преступности является вымогательство, так как менталитет мафии предопределяет существование за счет других граждан, а не за счет своего труда или даже инвестиций своего капитала на обычном рынке, где он может подвергаться определенному риску. Обстановка честной конкуренции в рамках хорошо регулируемой экономики значительно ограничивает размеры подобных инвестиций.

Североамериканские группы организованной преступности – относительно незначительные игроки в международном отмывании денег. Местные гангстеры активно пользуются в фазе расслоения преимуществами налоговых гаваней и законами о банковской тайне, но США и так представляют собой огромный преступный рынок, и здесь до сих пор достаточно возможностей для инвестиций, что большая часть преступных доходов не уходит за

пределы экономики страны за исключением случаев оплаты за импорт наркотиков или транзитных сделок по отмыванию денег.

4.5 Предупреждение отмывания денег. Политика "знай своего клиента". Программа внутреннего соответствия

Одним из самых важных приемов, посредством которого финансовое учреждение может надеяться не оказаться вовлеченным в противозаконные действия, является обеспечить для себя четкое и ясное понимание видов деятельности подобных "клиентов". Принятие для себя финансовыми учреждениями принципов, называемых "Знай своего клиента", показало себя исключительно эффективным средством заблаговременного выявления подозрительных действий со стороны таких "клиентов".

Хотя ни законодательство, ни правила этого не требуют, совершенно необходимо, чтобы финансовые учреждения принимали для себя такие принципы или порядок "Знай своего клиента" в качестве гарантии немедленного выявления и распознавания подозрительных действий в стенах этого учреждения или с его участием. Концепция "Знай своего клиента" по своей окончательной структуре не является детально разработанной, и в силу этого каждое финансовое учреждение может избрать для себя такой порядок, какой наиболее подходит для его конкретного вида деятельности. Тем не менее, эффективная политика "Знай своего клиента" должна быть основана, как минимум, на четком определении общих подходов руководства и на конкретном распределении ответственности.

Задачи политики "знай своего клиента":

- политика "Знай своего клиента" призвана повысить вероятность того, что финансовое учреждение действует в соответствии со всеми применимыми законоположениями и правилами и следует разумным и общепризнанным банковским подходам.
- политика "Знай своего клиента" призвана снизить вероятность того, что финансовое учреждение может стать жертвой противозаконных действий своих "клиентов".
- политика "Знай своего клиента", если она эффективна, защитит доброе имя и финансовую репутацию финансового учреждения.
- политика "Знай своего клиента" не должна ни в коей мере отрицательно сказываться на отношениях финансовой организации с ее хорошими клиентами.

Сущность политики "знай своего клиента"

При выработке эффективной политики "Знай своего клиента" важно помнить о том, что внешнее впечатление может быть обманчивым. Потенциальные клиенты финансового учреждения могут на первый взгляд производить впечатление вполне законопослушных, хотя на самом деле они занимаются противозаконной деятельностью посредством этого финансового учреждения. С другой стороны, финансовое учреждение может отказаться иметь дело с законопослушными клиентами, поскольку какие-то элементы их деятельности расцениваются как имеющие преступный оттенок. Не менее важно отдавать себе отчет в том, что различные влияния, оказываемые на исходно законопослушных клиентов, могут превратить их в нарушителей.

В настоящее время не существует предписанного законодательно порядка, требующего проведения политики "Знай своего клиента" или определяющего сущность такой политики. Вместе с тем, в целях выработки и проведения в жизнь реальной и приносящей подлинную пользу политики финансовым учреждениям следует внедрить следующие принципы в свою практику ведения дел:

- финансовым учреждениям следует предпринимать разумно обоснованные попытки определения подлинной "личности" всех клиентов, обращающихся к банку за его услугами;

- финансовым учреждениям следует проявлять особую тщательность в определении истинных владельцев всех счетов, а также тех, кто пользуется услугами банка по безопасному хранению ценностей;
- от всех новых клиентов должны быть получены данные, указывающие на их личность;
- от тех клиентов, которые собираются заниматься крупными операциями, должны быть получены доказательства, подтверждающие или удостоверяющие их личность;
- финансовые учреждения должны обращать внимание на любые необычные операции или на операции, которые непропорциональны известной деловой деятельности клиента.

Неотъемлемым компонентом эффективной политики "Знай своего клиента" является полноценная осведомленность обо всех операциях, выполняемых клиентами соответствующего финансового учреждения. В этой связи необходимо, чтобы установленный учреждением порядок действий по принципу "Знай своего клиента" давал возможность сбора достаточной информации для формулирования "оперативного профиля" каждого из клиентов. Основопологающей задачей установления такого порядка является возможность финансового учреждения предсказывать с относительной уверенностью, какими видами операций определенный клиент будет скорее всего заниматься. На этой основе должны быть разработаны и реализованы внутренние системы для отслеживания фактически производимых операций, так чтобы определять случаи выполнения клиентом операций, которые не соответствуют его сформулированному "оперативному профилю". Политика "Знай своего клиента" должна включать в себя порядок, согласно которому требуется оценка каждого клиента в тот момент, когда он устанавливает свои отношения с данным финансовым учреждением, в целях предотвращения любой возможности открытия фиктивных счетов. В дополнение к этому программа профессионального обучения и повышения квалификации сотрудников банка должна включать в себя примеры таких форм поведения или действий клиента, которые могут подсказать целесообразность проведения расследования.

Определение личности клиента

Как общее правило, деловые взаимоотношения с финансовой организацией не должны никогда устанавливаться до того момента, когда личность потенциального клиента установлена с достаточной уверенностью. Если потенциальный клиент отказывается представить какие-либо требуемые от него данные, взаимоотношения с ним вообще не должны устанавливаться. Более того, если запрошенная дополнительная информация не поступает в обещанное время, любые уже начатые взаимоотношения должны быть прекращены. Ниже приведен краткий обзор общих принципов, которым надо следовать в установлении взаимоотношений с клиентом.

Индивидуальные счета:

- Ни один личный счет не должен быть открыт без удовлетворительного определения личности.
- Обратите внимание на место проживания клиента или на место его работы. Если оно не расположено в зоне, которую преимущественно обслуживает данный банк или данное отделение банка, получите ответ на вопрос, почему клиент хочет открыть счет именно в данном банке или отделении.
- В качестве следующего шага позвоните клиенту по названному им телефону по его месту жительства или по месту работы, чтобы выразить клиенту благодарность за то, что он открыл счет в вашем банке. Отключенный номер телефона или отсутствие сведений о таком работнике указывают на необходимость дальнейшего выяснения.
- Продумайте вопрос об источнике средств, использованных для открытия счета. Крупные вклады наличными должны быть основанием для дальнейших вопросов.

- Если речь идет о крупных счетах, попросите у клиента отзыв (справку) из банка, услугами которого он пользовался ранее, и пошлите этому банку письмо с просьбой охарактеризовать данного клиента.
- Личность клиента может быть дополнительно установлена или проверена посредством его уже существующих отношений с данным учреждением, например, в форме получения кредита какого-либо рода, либо других взаимоотношений в связи с открытием счетов.
- Клиент может обратиться в банк по рекомендации какого-либо работника этого банка или одного из устойчивых клиентов банка. В подобном случае рекомендация сама по себе не является достаточной для определения личности клиента, но в большинстве случаев она может означать, что по отношению к такому клиенту требуется проявление меньшей бдительности, чем в иной ситуации.

Счета предприятий:

- Руководители предприятия должны предоставить свидетельство его юридического статуса при открытии банковского счета.
- Проверьте наименование названного вам коммерческого предприятия в том органе, которому он обязан предъявлять свою отчетность, и проверьте справки (отзывы) ранее использовавшихся этим предприятием банков.
- В качестве следующего шага позвоните в названное вам деловое предприятие клиента, чтобы поблагодарить его за открытие счета в вашем банке. Отключенный номер телефона требует дальнейшего выяснения ситуации.
- Если позволяют обстоятельства, попробуйте произвести визуальную проверку данного предприятия, чтобы убедиться в том, что оно в действительности существует и способно оказывать те услуги, для которых оно предназначено.
- Продумайте вопрос об источнике средств, использованных для открытия счета. Крупные вклады наличностью должны служить причиной дальнейшего выяснения.
- В случае крупных коммерческих счетов необходимо обеспечить получение следующей информации:
 - финансовый отчет данного делового предприятия;
 - описание основного вида деятельности клиента;
 - перечень основных поставщиков и заказчиков и их географическое расположение;
 - описание обычной зоны деятельности данного предприятия с указанием на то, можно ли считать его международные операции оправданно регулярными;
 - описание вида деловых операций предприятия, например, оптовое приобретение и розничная торговля, а также ожидаемых объемов продаж за наличность.

Кредитные операции

Важно отдавать себе отчет в том, что взаимоотношения с финансовым учреждением в иной форме, чем открытие депонентских счетов, также могут использоваться в незаконных целях. Кредитные операции стали для преступных организаций или лиц распространенным средством выгодного использования их доходов от противозаконной деятельности. По этой причине осмотрительные финансовые организации должны применять их политику "Знай своего клиента" к тем из их клиентов, которые обращаются к учреждению по вопросам кредитования.

Подозрительное поведение и операции

При определении степени надежности клиента имеются определенные виды деятельности, которые являются подозрительными по своему характеру и должны настораживать финансовые учреждения относительно потенциальной возможности клиента выполнять

незаконные действия с участием такого учреждения. Ниже приводятся эти категории подозрительного поведения в широком определении:

- недостаточная, неправильная или подозрительная информация, предоставляемая клиентом.
- вклады наличностью, которые не сопоставимы с видом или объемом деловых операций клиента.
- приобретение и (или) депонирование финансовых инструментов, которые не сопоставимы с видом деловых операций клиента.
- операции с денежными переводами, которые не сопоставимы с видом деловых операций клиента.
- построение или разбивка операций таким образом, чтобы избежать или обходить требования о ведении учета и (или) отчетности.
- переводы денежных средств в зарубежные страны. Обрисованные выше общие категории можно подразделить по разным функциям, выполняемым финансовым учреждением. Ниже более конкретно указаны подозрительные действия в той степени, в которой они затрагивают различных функциональных работников финансового учреждения.

Для кассиров и иных работников общего зала:

- клиент неохотно предоставляет любую информацию, которая требуется для полноценного определения его личности.
- клиент открывает несколько счетов под одним именем или под разными именами, а затем делает на каждый из этих счетов вклады наличностью на сумму менее 10 000 долларов.
- клиент выражает нежелание проводить далее операцию после того, как ему сообщили, что по ней будет оформлена "Запись об операции с наличностью", либо отказывается предоставить данные, необходимые для заполнения соответствующего бланка.
- клиент часто кладет на счет или снимает со счета крупные суммы наличных денег (валюты) без четко объяснимых деловых причин, либо поступает подобным образом, когда его деловое предприятие, как правило, не связано с крупными суммами наличности.
- клиент обменивает большие суммы наличности с малых купюр на крупные.
- клиент часто совершает покупки финансовых инструментов за наличность, но на суммы менее 10 000 долларов.
- клиенты, которые заходят в банк одновременно, но проводят каждый крупные операции наличностью на суммы менее 10 000 долларов с разными кассирами.
- клиент постоянно делает денежные вклады на его счет и почти немедленно заказывает "телеграфные" переводы в другой город или в другую страну, и эти действия не находятся в соответствии с объявленным видом деловой деятельности клиента.
- клиент получает денежные переводы и немедленно приобретает финансовые инструменты как средство оплаты другому лицу.
- манера перемещения клиента по банку меняется, когда он заходит в зону сейфов для безопасного хранения ценностей, что может указывать на то, что он хранит в сейфах значительные суммы наличности.
- клиент вступает в обсуждение процедуры оформления отчетности о движении наличности с явным намерением обхода соответствующих требований, либо пытается вынудить работника банка отложить оформление соответствующей формы.
- клиент подает запрос о включении его в Перечень клиентов данного учреждения, освобожденных от выполнения требований отчетности.

Для бухгалтерии и отделения денежных переводов:

- у клиента внезапно возрастает активность операций с денежными переводами, хотя ранее такие операции не были для него регулярными.
- международные денежные переводы на счет, с которым не связана предыстория таких переводов, либо ситуация, в которой заявленный вид деловой деятельности клиента не оправдывает подобных действий.
- клиент получает большое число небольших поступающих денежных переводов, либо чеков для депонирования или платежных поручений, а затем заказывает денежные переводы в другой город или другую страну.
- клиент пользуется денежными переводами для отправки крупных денежных сумм в страну – "убежище" банковской секретности.
- получение запроса от лица, не имеющего счета в банке, о получении или отправлении денежного перевода, относящегося к получаемой от лица, не являющегося вкладчиком банка, наличности (валюте) на сумму, близкую к пределу в 10 000 долларов, либо относящегося к нескольким денежным инструментам.
- лицо, не имеющее счета в банке, получает поступающие денежные переводы с указанием банку: "Оплатить при условии правильного установления личности", либо с указанием банку перевести полученную сумму в кассирские чеки и отправить их по почте лицу, не являющемуся вкладчиком банка.

Для ответственных по кредитам и руководящих работников кредитного отдела:

- заявленная клиентом цель получения кредита (займа) экономически не оправдана, либо клиент предлагает в качестве обеспечения кредита наличные деньги, отказываясь при этом раскрыть цель получения кредита.
- запросы на предоставление кредита оффшорным компаниям, либо просьбы о кредите с обеспечением по обязательствам оффшорных банков.
- клиент внезапно осуществляет погашение ранее вызывавшего опасения кредита, не предоставляя разумных объяснений в отношении источника его средств.
- клиент приобретает депозитный сертификат и использует его в качестве обеспечения кредита.
- клиент использует вклад наличностью в качестве обеспечения кредита.
- для получения кредита клиент использует обеспечение наличностью, находящейся в оффшорном учреждении.
- полученные по кредиту средства внезапно переправляются в оффшорное учреждение.

Программа внутреннего соответствия финансового учреждения (на примере США)

Эффективная программа внутреннего соответствия имеет существенное значение для способности финансового учреждения выполнять правила и нормы Закона о банковской тайне и для обеспечения такого положения, при котором это учреждение не будет вовлечено в противозаконные действия.

Как минимум, программа внутреннего соответствия должна включать в себя меры внутреннего контроля для обеспечения последовательного выполнения применимых правил и норм, благодаря:

- установленному порядку независимой проверки соответствия;
- назначению конкретного лица, ответственного за повседневную координацию и контроль мер по соответствию, т.е. по соблюдению всех установленных и применимых правил и норм; а также
- организации обучения соответствующего круга работников.

Перечисленные выше позиции представляют собой базовые составные части хорошо организованной программы соответствия. Для того, чтобы установить и поддерживать программу, обеспечивающую стабильное и неукоснительное выполнение применимых правил и норм и помогающую оградить учреждение от злоупотреблений со стороны лиц, которые хотели бы использовать услуги этого учреждения в незаконных целях, финансовые учреждения должны подключить к этой программе целый ряд участков работы и разные уровни администрации.

1. Старшее руководство. Старшее руководство финансового учреждения должно продемонстрировать свою приверженность принципам и практике соответствия путем: Формулирования жесткого плана соответствия, который полностью приводился бы в

исполнение и утверждался коллегией директоров этого учреждения. Требования того, чтобы старшее руководство было должным образом информировано о действиях по обеспечению соответствия, о результатах проведенных проверок или аудитов, а также о любых нарушениях принципов соответствия и о принятых мерах по их исправлению.

Включения требований соответствия нормам и правилам в описание должностных обязанностей и в оценку показателей работы сотрудников учреждения; а также Введения порядка, согласно которому соблюдение принципов соответствия является условием продолжения работы в учреждении.

2. Внутренние контролеры – аудиторы. В структуре финансового учреждения должен быть организован отдел внутреннего контроля (аудита), в обязанности которого должно входить:

Выполнение контрольных проверок операций для обеспечения такого положения, при котором учреждение неуклонно исполняет предписанные правила;

Проведение аттестационных опросов работников для оценки знания ими применимых правил и норм;

Анализ письменных инструкций и программ обучения или повышения квалификации на их полноту и точность; а также

Сообщение о всех результатах работы по указанным направлениям старшему руководству.

3. Внутренний контроль операций с крупными суммами наличности. Финансовые учреждения должны быть способными выявлять и отслеживать операции с крупными суммами наличности (валюты), выполняемые в каждом конкретном учреждении, для обеспечения того, чтобы такие операции не производились для незаконных целей. С принятием так называемого "Правила \$3000", согласно которому вводится обязательность ведения учета всех случаев приобретения за наличные средства определенных финансовых инструментов стоимостью от 3 000 до 10 000 долларов, те же принципы контроля за операциями с наличностью (валютой) должны быть применены также и к этой функции.

4. Порядок применения исключений. Для финансовых учреждений, имеющих дело с клиентами, на которых распространяется порядок исключения из требования об обязательном оформлении ЗОН, совершенно необходимо ввести регулярный контроль за применением подобных исключений. Учреждение должно быть способным обеспечить положение, при котором имеющие право на подобное исключение клиенты соблюдают ограничения, сопровождающие такое исключение, и при котором проводится регулярный контроль операций, связанных с этими клиентами. Все отклонения от установленного порядка применения исключений со стороны как клиента, так и самого учреждения должны надежно выявляться принятой программой внутреннего соответствия.

5. Обучение и повышение квалификации. Работники финансового учреждения должны проходить особую подготовку и обучение по всем аспектам применимых правил и связанного с ними внутреннего порядка. Эффективная программа такого обучения должна включать в себя:

- Охват всех работников, имеющих непосредственный контакт с клиентами, в том числе, кассиров, представителей по обслуживанию клиентов, ответственных по

кредитам и руководящих работников по индивидуальным или частным счетам. Их обучение и повышение квалификации должно быть направлено как на рассмотрение принятых процедур и правил, так и на разъяснение распространенных схем и приемов "отмывания" денег;

- Регулярные курсы повышения квалификации, снабжающие работников самой новой и свежей информацией.

6. Ответственный за соответствие. Определенное лицо должно быть назначено ответственным за соответствие, и в его обязанности должно входить повседневное руководство исполнением программы соответствия.

4.6 Региональные особенности контроля над отмыванием доходов, полученных преступным путем

Контроль над отмыванием денег в США. Правовую базу борьбы с легализацией преступных доходов в США составляют два уровня законодательных актов – федеральные акты и законы штатов.

К числу федеральных законов относятся: "The Bank Records and Foreign Transaction Reporting Act" (Акт о банковских записях и отчетности по международным операциям), известный также под названием "Bank Secrecy Act" – BSA (Акт о банковской тайне) и Закон о борьбе с "отмыванием" денег (1986).

"Bank Secrecy Act" установил нормы, касающиеся документации и отчетности для частных лиц, банков и других финансовых предприятий. Причиной принятия данных норм явилось стремление оказать помощь правоохранительным органам в преодолении проблем, порожденных законами по охране банковской тайны, принятыми в разных странах. Закон BSA помогает установить источники, объем и движение американской валюты и других денежных инструментов, ввозимых или вывозимых из страны либо помещенных в финансовые предприятия. Этот закон также регулирует использование полученной информации для расследования уголовных, налоговых и других правонарушений. Закон состоит из двух частей. Первая часть, обобщенная в разделе 12 "The United States Code" – USC (Объединенный кодекс) требует, чтобы банки и другие финансовые учреждения хранили и поддерживали определенную документацию в течение пяти лет. Вторая часть, обобщенная в разделе 31 USC, обязывает частных лиц, банки и другие финансовые организации отчитываться об определенных внутренних и международных операциях (превышающих 10 тыс. долларов).

Денежные инструменты, ввозимые и вывозимые из страны либо вкладываемые или снимаемые в американских банках и других финансовых учреждениях, сами по себе не являются ни контролируруемыми, ни незаконными. Однако сам факт перевозки суммы, эквивалент которой превышает 10 тыс. долл., должен быть декларирован в таможне в форме "A Report of International Transportation of Currency or Monetary Instruments" – CMIR (Отчет о международном перемещении валюты или денежных инструментов).

Обмен, снятие, вклад или перевод суммы, превышающей 10 тыс. долл. во внутренних банках и других финансовых учреждениях, должны быть декларированы в Internal Revenue Service -IRS (Налоговое управление, или Служба внутренних доходов) в "A Currency Transaction Report" – CTR (Отчет о валютных операциях). Лица и организации, уклоняющиеся от соблюдения этих требований, могут подвергнуться уголовной и гражданской ответственности, а сами фонды могут быть конфискованы.

Руководитель, имеющий право подписи в банке, и лица, контролирующие ценные бумаги или счета в других странах общим объемом более 10 тыс. долл. в течение одного календарного года, должны представлять отчет "A Report of Foreign Bank and Financial Account" – FBAR (Отчет о финансовых счетах в иностранных банках). Этот отчет представляется Казначейству до 30 июня включительно.

И, наконец, начиная с 1986 г., предприятия розничной торговли и частные лица обязаны заполнять форму "Reports of Cash Payments over \$ 10,000 Received in a Trade or Business (IRS

Form 8300)" (Отчет о наличных платежах свыше 10 тыс. долл., получаемых в торговле и бизнесе) и отправлять ее IRS.

Закон США "О борьбе с отмыванием" денег (1986 г. с поправками 1992, 1994, 1995 и 1996 гг.) установил ряд других мер, необходимых для эффективной борьбы с легализацией преступных доходов. Закон криминализировал действия по "отмыванию" денег. В соответствии с этим нормативным актом финансовая операция рассматривается как отмывание денег, если лицо знает, что средства, используемые в такой операции, приносят незаконные доходы, и если это лицо осуществляет эту финансовую деятельность или:

- намеренно способствует такой незаконной деятельности.
- знает, что финансовая операция осуществляется для сокрытия или утаивания подлинного характера, источника доходов, местонахождения, владения или распоряжения доходами,
- знает, что проведение операции необходимо для уклонения от выполнения требований закона, касающихся представления отчета об операции.

Перевозка, перевод, отправление платежных документов считаются также "отмыванием" денег. В законе указывается на то, что перевозка является преступлением, если лицо перевозит незаконно кредитно-денежный документ из одного государства в другое или:

- намеренно способствует такой незаконной деятельности,
- знает, что такой документ обеспечивает получение незаконных доходов,
- знает, что такая перевозка необходима для сокрытия или утаивания подлинного характера, местонахождения, источника доходов, владения или распоряжения ими,
- знает, что перевозка осуществляется для уклонения от выполнения требований закона в части представления отчета об операции. В соответствии с ним банки обязаны сообщать в правоохранительные органы обо всех подозрительных сделках на сумму свыше 5 тысяч долларов (а по операциям с ценными бумагами – более 3 тысяч долларов). В инструкции Минфина подробно описываются признаки "подозрительности" сделки и процедура действий банковского служащего в рассматриваемых случаях. Наказания за нарушения указанных правил – крупные штрафы, увольнение с работы либо, при умышленных действиях, привлечение к уголовной ответственности за соучастие в "отмывании" денег.

Обязательным требованием является наличие у каждого банковского учреждения специальной программы по борьбе с "отмыванием" денег. Система отчетности, введенная законом, позволяет отслеживать указанные этапы "отмывания" денег.

Контроль над отмыванием денег в Италии. Закон Гамма-Вассали (1990 г.) установил уголовную ответственность за операции по "отмыванию" и переводам на сумму свыше 20 млн. лир и впервые в мировой правовой практике определил понятие "преступная организация типа мафия".

Уголовный кодекс Италии предусматривает наказание в виде лишения свободы от 7 до 12 лет и денежный штраф от 2 до 30 млн. лир в отношении лиц, занятых легализацией доходов и имущества, добытого преступным путем. Наказание может быть увеличено, если такие же действия совершают должностные лица, используя при этом свое служебное положение.

В результате изменения законодательства в 1990 году государство теперь обязано осуществлять мониторинг по обнаружению и пресечению попыток легализации преступных денег. Система, мониторинга предусматривает, что перевод любой суммы за рубеж сопровождается одновременным декларированием дохода.

Согласно закону № 143 от 03.05.91 переводы сумм более 20 млн. лир разрешаются только через агентства уполномоченных посредников, которые осуществляют регистрацию и идентификацию клиента. Лица же, отказывающиеся сообщать об операции или от чьего имени они осуществляют данную операцию, либо дающие фальшивую информацию, наказываются лишением свободы на срок от 6 месяцев и штрафом от 1 до 10 млн. лир.

В законе описан механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о каждом переводе более 20 млн. лир.

Существует и механизм извещения о подобных операциях министра финансов (закон № 689 от 24.11.84) Предусмотрен достаточно широкий спектр ответственности для уполномоченных посредников как уголовной так и административно-финансовой. Банки и другие посреднические организации обязаны иметь подробную документацию о проведенных резидентами валютных операциях, чтобы судить о попытках "отмывания" денег. Информация о личности человека, социальном положении, адресе валютного счета, на чье имя переводятся денежные средства, дате совершения операции, количестве денег на валютном счету до и после совершения операции также представляется в органы финансового контроля. Срок хранения информации в банках от 5 до 10 лет.

Контроль над отмыванием денег в Бельгии. Согласно закону от 11 января 1993г.

"грязными" считаются денежные средства, добытые в результате такой преступной деятельности как терроризм, организованная преступность, контрабанда наркотиков, оружия, ценностей, нелегальное использование рабочей силы, торговля "живым товаром". В целях предотвращения "отмывания" денег финансовые учреждения обязаны назначать служащего или создавать специальный отдел.

В соответствии с королевским указом от 11 июня 1993 г. в Бельгии под эгидой министерств финансов и юстиции была создана специальная структура – "Сектор обработки финансовой информации" (СТИФ). Этот орган анализирует, с привлечением соответствующих экспертов, декларации банков, бирж и других финансовых институтов о подозрительных операциях, использует информацию из полицейских, таможенных и других государственных органов.

При необходимости он имеет право приостанавливать подозрительные финансовые операции для проверки сведений, но не более чем на 24 часа. В то же время его сотрудники самостоятельно не осуществляют следственных действий. В случае подтверждения информации об "отмывании" "грязных" денег СТИФ направляет соответствующие материалы в брюссельскую прокуратуру, которая, в свою очередь, проводит оперативно-следственные мероприятия совместно со специализированным подразделением федеральной полиции и возбуждает уголовные дела. Специальное подразделение – Центральное бюро по борьбе с экономическими и финансовыми преступлениями, которое действует с ноября 1993 года под руководством генерального комиссариата уголовной полиции, выявляет нарушения законодательства пресекает контрабанду валюты и "отмывание" капитала.

Финансовые органы вместе с тем обязаны вести контроль за перемещением денег. Так, обязательной проверке подлежат все сделки на сумму свыше 10 тысяч ЭКЮ; все сведения о финансовых операциях должны храниться не менее 5 лет. За нарушение закона предусматриваются санкции, в частности штраф до 50 млн. бельгийских франков.

Контроль над отмыванием денег в Великобритании. Для координации деятельности по "отмыванию" преступных капиталов в стране создана специализированная Объединенная рабочая группа, в состав которой входят ведущие деятели финансового сектора экономики. Оперативной работой занимается Национальная служба Великобритании по финансовым расследованиям, в составе которой имеется Бюро по валютным расследованиям.

В основных нормативных документах, относящихся к этой области (Руководящие положения для финансовых структур по борьбе с "отмыванием" денег, Уголовный кодекс Великобритании и Регламент по борьбе с "отмыванием" капиталов, изданные в 1993 г.), учтены требования и рекомендации Директивы ЕС по борьбе с "отмыванием" капиталов. В новом уголовном законодательстве предусмотрены более жесткие санкции за доходы, полученные преступным путем, в том числе связанные с наркобизнесом и терроризмом. Уголовным преступлением считается также и бездействие финансовых учреждений, в результате которого стала возможной легализация незаконно полученных средств.

Преступными считаются действия физических лиц, содействующих кому-то в "отмывании" денег путем их сокрытия, хранения или инвестирования, а также если эти лица знают или подозревают, что денежные средства являются доходом от серьезных уголовных преступлений. Наказание – 14 лет лишения свободы и штраф; за разглашение информации

преступнику или третьему лицу – до 5 лет; за недонесение о ставших известными операциях по "отмыванию" денег – до 5 лет.

При рассмотрении случаев нарушений валютного и экспортного режима в данной области суды принимают в расчет указанные документы, содержащие ряд изъятий из либерального в целом валютного и банковского режима. С 1 апреля 1994 года по сделкам на сумму, превышающую 15 тысяч ЭКЮ (12 тысяч дол.), проводятся процедуры идентификации клиента. Есть основания предполагать, что в обозримом будущем действующее британское законодательство в области валютного и экспортного контроля будет совершенствоваться главным образом в направлении более полного отражения рекомендаций и мер по борьбе с "отмыванием" незаконно полученных капиталов, которые разрабатываются и координируются ФАТФ и ЕС.

Контроль над отмыванием денег в Германии. Состав преступления "отмывание денег" определен в Уголовном Кодексе ФРГ. В соответствии с §261 УК подлежит уголовному наказанию лицо, которое скрывает предмет имущества, полученный в результате преступного деяния другого лица, предусмотренного § 29 абз.1¹ Закона о наркотических средствах – "Торговля наркотиками" – или в результате преступного деяния, совершенного членом преступного сообщества (§ 129 УК), а также которое утаивает происхождение этого предмета или препятствует или ставит под угрозу срыва выявление его происхождения, обнаружение, взыскание (ср. § 74 УК) или конфискацию данного предмета. То же самое относится к получению, хранению или использованию указанного предмета. Уже только одна попытка предпринять перечисленные действия грозит наказанием. Ссылка на неосведомленность относительно происхождения сомнительного предмета не снимает ответственности с получателя, распорядителя или пользователя. Ответственности подлежит также тот, кто легкомысленно, то есть вследствие грубой небрежности, не выяснил, что предмет имеет происхождение от одного из перечисленных преступных деяний.

Кредитные институты обязаны предоставлять федеральным властям необходимую информацию лишь при явных признаках легализации "грязных" денег, идентифицировать своих клиентов во время осуществления сделок, а также в течение определенного времени хранить эти сведения. Используются в этих целях и документы, предназначенные для предоставления в налоговые органы.

Контроль над отмыванием денег в Норвегии. По словам руководителя одного из отделов Экономической полиции (Экукрим) в Осло Анны-Метте Дирнес, в стране, предположительно, отмывается незаконных денег на сумму в несколько миллиардов американских долларов. Всего же оборот нелегальных денежных средств составляет около 5 млрд. USD. Большая часть из них – неуплаченные налоги, а также поступления от сбыта наркотиков, спиртного и табачных изделий.

В Национальном Банке Норвегии ежемесячно регистрируется и отправляется в электронную память более миллиона международных денежных переводов. В течение четырех лет полиция и таможня могут в любой момент воспользоваться архивом, в котором содержатся все сведения о пользователях банковской системы страны.

С 1 января 1997 года денежные переводы, превышающие 3.400 USD на отсылку и 5.400 USD на получение, автоматически фиксируются как потолочные суммы, попадая в категорию сделок, подлежащих наблюдению. После ряда проверочных процедур часть из них расценивается как попытка отмыть деньги, о чем банк сообщает полиции.

Почти все страны Западной Европы, Северной Америки принимают принципы ФАТФ по идентификации клиентов, ведению учета с целью восстановления крупных валютных сделок и правовой защите при сообщении о подозрительных сделках.

Подобные нормативные акты по борьбе с "отмыванием" денег существуют не только в странах Европейского сообщества, но и во многих других странах мира.

Контроль над отмыванием денег в Латинской Америке. Организация американских государств разработала свои модели законов для контроля над отмыванием денег и внедрения Венской конвенции по наркотикам, имеющим общие черты с рекомендациями

ФАТФ, то есть увеличивающуюся прозрачность финансовой системы как средство профилактики отмыывания денег и обеспечения эффективного противодействия в случаях отмыывания фондов.

Обязательное сообщение о крупных сделках в центральное информационное агентство существует лишь в нескольких странах этих регионов, в то время как другие запрещают крупные сделки с наличными за исключением тех, которые осуществляются по определенным правилам. В большинстве стран созданы специализированные агентства по борьбе с отмыыванием денег.

Восточная Европа может быть охарактеризована в общих чертах как находящаяся в процессе всесторонней переоценки правовых и экономических структур. Меры, направленные против отмыывания капиталов, находятся в рассматриваемых странах на различных стадиях разработки, принятия и применения. В прибалтийских государствах меры против отмыывания капиталов находятся на стадии разработки, хотя Литва приняла ряд важных постановлений. Что касается других стран бывшего СССР, то только в Белоруссии начата разработка законодательства против отмыывания капиталов. Страны Восточной Европы более продвинуты в этом отношении, некоторые из них приняли меры для борьбы с отмыыванием капиталов.

В свете меняющейся обстановки и проблем, требующих взаимозависимых решений, выработка постоянных механизмов борьбы с отмыыванием денег займет более длительное время.

Большинство стран Центральной и Латинской Америки ратифицировали Венскую конвенцию по наркотикам, но законы о конфискации больше распространены, чем уголовное наказание за отмыывание денег, и эти законы ограничены наркопреступлениями. Что касается Африки и Азии, то по этим регионам недостаточно информации. Тем не менее, можно сделать определенные общие наблюдения. В Африке относительно мало стран, ратифицировавших Венскую конвенцию и принявших специальные меры против отмыывания денег, что может просто означать отсутствие проблемы наркобизнеса и отмыывания денег в том же масштабе, что и в других регионах. Страны Азии имеют сильные и компетентные правоохранительные органы, но прозрачность их финансовых систем недостаточна, чтобы судить о размерах отмыывания денег.

Страны азиатского региона проявляют различную готовность к борьбе с отмыыванием капиталов. Некоторые из них приняли дополнительные меры в этой области. Например, в 1995 г. в Пакистане был разработан проект закона, предусматривающий штрафы за отмыывание капиталов, связанных с торговлей наркотиками, и возлагающий некоторые обязательства на банки и финансовые организации. Подобные меры были приняты в 1996 г. на Тайване.

В апреле 1996 г. Кипр принял новый закон против отмыывания капиталов, в котором расширен список правонарушений и предусматривается создание службы финансовой информации. В марте 1996 г. правительство Израиля подготовило закон, предусматривающий наложение штрафов за отмыывание доходов и обязательную декларацию о подозрительных операциях. Однако проект этого закона до сих пор не обнародован, и неизвестно, будет ли он представлен парламенту. В странах Персидского залива финансовые институты приняли меры, направленные на идентификацию клиентов, сохранение бухгалтерских "следов" и декларацию о сомнительных операциях.

В большинстве стран региона не было принято никаких мер, направленных против отмыывания капиталов. В ходе проведенной в октябре 1996 г. Конференции по проблемам отмыывания капиталов в Южной и Восточной Африке большинство стран-участниц выразили свое желание выработать единый подход к проблемам борьбы с отмыыванием капиталов, а также учредить Межправительственную организацию по финансовым методам воздействия на отмыывание капиталов в регионе.

В России основу административного и финансового контроля над отмыыванием доходов, полученных преступным путем, составляют:

- Федеральный Закон РФ "О государственном контроле за соответствием крупных расходов на потребление фактически получаемым физическими лицами доходам";
- Методические рекомендации по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации, введенные в действие Письмом Центрального Банка России от 3 июля 1997 г. № 479, а также ряд других нормативных актов, направленных на контроль финансовых операций с оффшорными компаниями.

Особенности контроля над отмыванием денег в России рассматриваются в отдельном вопросе. Эксперты GAFI высказывают следующие рекомендации по совершенствованию контроля над отмыванием денег:

- продолжить работу по совершенствованию законодательства, направленного против отмывания капиталов;
- усиливать международное сотрудничество, особенно в области обмена информацией на стадии расследования;
- разрабатывать меры предотвращения возможности использования для отмывания денег новых технологий в платежных системах. Предложены, в частности, такие меры, как установление верхнего предела суммы, записанной на карточке и на счетах в Интернете, взаимодействие заинтересованных сторон, выявление промежуточных звеньев при проведении расчетных операций и сохранение следов бухгалтерских операций.

4.7. Признаки потенциальных финансовых нарушений, связанных с отмыванием денег

Существует ряд приемов, которые могут служить индикатором отмывания денег в банковском секторе.

Использование счетов, открытых на фиктивные имена или от имени лиц и организаций, действующих по поручению других получателей прибыли. Последняя категория включает целый класс агентов по отмыванию денег, таких как посредники, юристы (адвокаты) и специалисты по финансовой отчетности. Она также включает в себя компании прикрытия. Цель использования счетов – упростить депонирование или перевод нелегальных средств.

Признаками отмывания денег посредством таких счетов являются:

- осуществление операций на значительно большие суммы, чем можно было бы ожидать в обычном случае, учитывая характер деятельности владельца счета.
- документация, которая представляется в обеспечение сделки, зачастую оказывается подложной или имеет существенные изъяны с правовой точки зрения.
- коммерческое предприятие, которому принадлежит счет, оформлено в качестве юридического лица или зарегистрировано в регистрационной палате на весьма ограниченный период времени.
- обе стороны сделки фактически являются одним и тем же лицом.

Использование для операций с доходами от криминальной деятельности официальных представительств иностранных банков. Так, в некоторых странах они могут принимать вклады и после этого осуществлять перевод средств на свои собственные счета в местных банках, не сообщая при этом сведений, удостоверяющих личность своих вкладчиков и получателей прибыли.

Среди иных признаков возможных финансовых нарушений можно отметить следующие:

- Рост объемов денежных переводов, не сопровождаемый соответственным ростом числа счетов.
- Хранимая наличность нередко превышает пределы, установленные программой безопасности и (или) общим порядком покрытия обязательств.

- Большие объемы кассирских чеков, платежных поручений или дорожных чеков, продаваемых, в основном, за наличные.
- Счета с большим количеством небольших вкладов и небольшим числом крупных чеков, по которым остаток на счете сохраняется относительно малым и постоянным. Такой счет имеет много общих характеристик со счетом, используемым для выписывания фиктивных счетов до инкассации.
- Крупный объем вкладов на несколько различных счетов с частым переводом основной части остатка на этих счетах на один и тот же счет в том же банке или в другом банке.
- Большие объемы кассирских чеков или платежных поручений депонируются на счет, когда род деловых занятий владельца счета, как представляется, не соответствует подобным действиям.
- Крупные объемы вкладов наличностью от делового предприятия, которое обычно не отличается интенсивностью операций с наличностью.
- Депонирование наличности на счет в корреспондентском банке любыми средствами кроме бронированных банковских автомобилей.
- Большой оборот крупных денежных купюр, либо излишние поступления мелкими купюрами от данного банка, либо излишне большой спрос на крупные купюры со стороны банка, что создает впечатление нехарактерной ситуации для данного конкретного банка.
- Отправки наличности на суммы, представляющиеся слишком крупными в сравнении с долларовой суммой операций с наличностью в предоставленных отчетах.
- Пределы сумм в перечне клиентов банка, освобожденных от требования оформления записей об операциях с наличностью, которые представляются необоснованно большими в сопоставлении с видом делового предприятия (организации) или с его местоположением. В делах банка нет достаточной информации в подтверждение установления именно таких пределов.
- Представляемые отчеты по операциям с наличными деньгами, если требуется их представление, нередко грешат неточностями или отсутствием важной информации.
- Перечень клиентов, исключенных из требования о регистрации операций с наличностью, представляется неоправданно длинным.

Оффшорные операции:

- Займы (кредиты), предоставляемые на основании финансового отчета заемщика, отражающего крупные инвестиции в деловые предприятия, инкорпорированные в странах-"убежищах" секретности банковских операций, и доходы от таких инвестиций.
- Займы оффшорным компаниям.
- Займы под обеспечение обязательствами оффшорных банков.
- Операции с участием оффшорного банка – "прикрытия", чье наименование весьма подобно названию крупной законной организации.
- Частые "телеграфные" переводы финансовых средств в страны – "убежища" секретности банковских операций и из этих стран.
- Предложение многомиллионных долларовых вкладов по ставкам ниже рыночных из конфиденциального источника, которые должны быть переведены из оффшорного банка или каким-либо образом гарантированы оффшорным банком посредством письма, сообщения по телексу или иного якобы "официального" уведомления. л/ Наличие оборудования для телексной или факсимильной связи в банке, чьи обычные и рядовые деловые операции, как представляется, не оправдывают потребности в таком оборудовании.

- "Телеграфные" (денежные) переводы
- Признаки нередкого обхода особо уполномоченных лиц или органов с правом разрешения, либо иных средств внутреннего контроля.
- Умышленный обход уполномоченного лица или органа путем раздробления операций.
- Денежные переводы в страны – "убежища" банковской секретности и из этих стран.
- Частые или крупные денежные переводы, выполняемые для лиц, не являющихся вкладчиками банка или не имеющих с ним депонентских отношений. В ситуации со "связанным" финансированием поступление от заемщика запроса о немедленном переводе средств по кредиту (займу) одному или нескольким банкам-посредникам, откуда исходили средства для брокерского вклада.
- Крупные или частые денежные переводы за счет не инкассированных сумм.
- Денежные переводы с получением или выдачей средств наличными деньгами, сумма которых превышает установленный законом предел (например в США – 10 000 долларов).
- Недостаточный контроль за доступом к кодовым словам – "паролям".
- Жалобы клиентов и (или) частые случаи создания ситуаций с выявлением ошибок.

4.8 Отмывание денег в России. Контроль за отмыванием денег

Источники незаконных средств в России могут быть разделены на четыре крупные категории:

- нелегальная продажа природных ресурсов: нефти, природного газа, металлов и т.д.;
- контрабанда алкоголя, табака, оружия и наркотиков;
- доходы, извлекаемые из таких "классических" видов незаконной деятельности, как вымогательство (рэкет), проституция, воровство, мошенничество, кража автомобилей и т.д.;
- правонарушения "белых воротничков": расхищение государственного имущества и средств, фальшивые декларации о доходах и прибылях, уклонение от уплаты налогов, нелегальное "бегство" капиталов.

Эксперты GAFI отмечают, что иностранные источники нелегальных средств, поступающих в Россию и страны бывшего СССР для отмывания, малоизвестны.

Наиболее распространенным методом отмывания капиталов в регионе является открытие отдельными лицами счетов в финансовых институтах, помещение на них значительных сумм в наличной валюте и последующий их перевод из страны на счета подставных компаний, которые, в свою очередь, переводят их в другое место.

Другими методами являются использование фальшивых счетов, ведение двойной бухгалтерии и мошенничество с контрактами. Обычный сценарий включает перевод финансовых средств в валюте на счет подставной компании за границей якобы с целью финансирования коммерческой операции. Фальшивый контракт на покупку товаров от подставной фирмы представляется в банк в качестве доказательства коммерческой необходимости перевода средств. Как только деньги перечислены, узаконенные средства могут быть свободно переведены на другой счет или конвертированы в наличные деньги. Этот метод используется также для расхищения государственных средств.

Для отмывания доходов от незаконной деятельности в регионе используются также банки, обменные пункты, небанковские финансовые институты, казино и компании по операциям с недвижимостью. Большая часть операций по отмыванию осуществляется с использованием наличных денег или телеграфных переводов, а также банковских и дорожных чеков.

Преступные группировки продолжают осуществлять значительные инвестиции в недвижимость, гостиницы, рестораны и другой бизнес в некоторых странах Западной Европы. Средства на эти цели часто поступают через посреднические экстерриториальные компании. Отмечается налаживание связей между организованными российскими и иностранными преступными группировками.

В России сегодня имеются объективные экономические условия для активной легализации преступных капиталов. Незаконный оборот наркотиков, торговля оружием и радиоактивными материалами, проституция, подпольный игорный бизнес, организованная преступность, нелегальная финансовая и банковская деятельность, расхищение государственных средств и фондов, безлицензионный видеобизнес, нелегальное использование чужих авторских прав и торговых знаков, подпольное производство алкоголя – все это более чем благоприятные условия для возникновения значительных по меркам даже западных государств нелегальных капиталов. Наличие таких денег в стране признается международным сообществом как вполне достаточное условие для широкомасштабных криминальных финансовых операций.

Положение усугубляется тем, что огромная часть хозяйственного оборота в России обслуживается наличными деньгами. По некоторым оценкам, "нал" обеспечивает до 60 процентов хозяйственного оборота (в сравнении с 20 – в США, или 40 – в ФРГ). Наличный оборот существенно сужает возможности введения эффективной отчетности финансовых и иных учреждений (казино, салонов по продаже дорогих автомобилей и т.п.) по сделкам с определенным "потолком".

Кроме объективных обстоятельств ("теневого" экономического фундамента) недостаточно для проведения широкомасштабных операций по отмыванию. Необходимо иметь хорошо развитые связи с основными финансовыми центрами мира: Лондоном, Нью-Йорком, Токио, Цюрихом, Франкфуртом-на-Майне и т.д.

Факты свидетельствуют: такие связи российскими преступниками установлены и расширяются. Началось активное встречное перемещение денежных средств. Упростился выезд из России – появилась легальная возможность вложения денег в иностранную недвижимость, ценные бумаги, предметы роскоши. Такие операции проводятся даже во время туристических поездок по иностранным финансовым центрам и "налоговым раям". С другой стороны, и наша страна достаточно быстро превращается в сферу приложения иностранного криминального капитала. Например, Ассоциация российских банков считает, что за последние два года в Россию переключались порядка 16 миллиардов долларов мафиозного капитала. Растет "долларизация" отечественной экономики, а количество обращающихся в России "зеленых", используемых населением для защиты своих доходов, достигает, по различным оценкам, 12 миллиардов долларов США. Валюта в стране давно свободно конвертируется в тысячах и тысячах обменных пунктах.

Свыше 3 тыс. преступных группировок специализируется на легализации преступных доходов, почти 1,5 тыс. таких группировок образовали в этих целях собственные легальные хозяйственные организации. До 80% хозяйственных объектов негосударственного сектора экономики находятся под контролем криминальных сообществ, взимающих с них плату, в том числе свыше 500 банков, около 50 бирж, практически вся сеть мелкооптовой и розничной торговли. По экспертным оценкам, 2/3 легализуемых средств, полученных таким путем, вкладываются в развитие криминального предпринимательства, 1/5 часть расходуется на приобретение недвижимости (1).

Характерной особенностью технологий отмывания криминальных денег в России является незаконное обналичивание денежных средств с целью сокрытия следов происхождения и последующего вовлечения в нелегальный либо легальный хозяйственный оборот.

Контроль над легализацией криминальных доходов в России

Основу механизма уголовно-правового контроля за "отмыванием" криминальных денег в России составляют три статьи в УК РФ, вступившем в действие 1 января 1997 г. (ст. 173, 174 и 175).

Статья 173 УК РФ "Лжепредпринимательство" предусматривает уголовную ответственность за создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую и банковскую деятельность, имеющее целью получения кредитов, освобождение от налогов, извлечение иной имущественной выгоды или прикрытие запрещенной деятельности, причинившее крупный ущерб гражданам, организациям или государству.

Специфика и трудности установления отсутствия намерений, мнимости совершенных действий аналогичны соответствующим проблемам, возникающим при оценке мнимости гражданско – правовой сделки, каковой в сущности и является создание юридического лица без намерений осуществлять предпринимательскую деятельность.

Субъективная сторона – косвенный умысел и обязательный признак – наличие, как минимум, одной из целей: получение кредитов, освобождение от налогов, извлечение иной имущественной выгоды или прикрытия запрещенной деятельности.

Прикрытие запрещенной деятельности состоит в систематическом совершении притворных сделок (п. 2 ст. 170 ГК РФ), в результате которых достигаются иные последствия, чем предусмотренные в учредительных документах.

Статья 174 УК РФ "Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем" предусматривает уголовную ответственность за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности. Также см. Статья 175 УК РФ "Приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем".

При совершенствовании законодательства об отмывании денег, внимание законодателей должно быть уделено решению вопросов регулирования розыска, замораживания, ареста, изъятия преступно нажитого имущества, а также репатриации конфискованных по просьбе иностранных государств авуаров в Россию.

Важным условием эффективного контроля за отмыванием денег, полученных незаконным путем, является создание административного и финансового механизма контроля, формирование информационной среды, способной документально фиксировать следы подозрительных финансовых операций и обеспечивать возможность использования этих данных в уголовном процессе. Основы этого механизма формируются в России.

Административный и финансовый контроль за легализацией доходов, полученных незаконным путем

Письмом от 3 июля 1997 г. № 479 Банк России ввел в действие Методические рекомендации по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации.

В данном документе, в частности, в полном соответствии с международной практикой и рекомендациями ФАТФ определены основные признаки подозрительных и требующих повышенного внимания со стороны банка операций.

Операция может быть отнесена к подозрительной и требующей повышенного внимания со стороны Банка, если ее сумма при разовом или неоднократном (в течение одного месяца) совершении равна или превышает 1000 минимальных размеров оплаты труда – для физических лиц, равна или превышает 10000 минимальных размеров оплаты труда – для юридических лиц и входит в перечень следующих операций:

- Операции юридических и физических лиц с денежными средствами в наличной форме.
- Операции юридических и физических лиц по банковским счетам (вкладам).
- Операции юридических и физических лиц, связанные с получением и предоставлением кредитов (займов) в денежной форме.

- Операции юридических и физических лиц с ценными бумагами.
- При этом банк имеет возможность воздержаться от проведения подозрительных и требующих повышенного внимания со стороны банка операций.

Банку при наличии явных признаков преступления со стороны клиента рекомендуется обращаться в правоохранительные органы Российской Федерации.

Методические рекомендации не носят обязательного характера и не могут стать основой системы государственного контроля за легализацией капиталов криминального происхождения в экономику страны. В соответствии с опытом стран с развитой рыночной экономикой целесообразно принятие специального закона, устанавливающего порядок общеобязательного контроля за подозрительными финансовыми операциями, систему сбора и хранения информации, которая может быть использована в качестве источника доказательств в уголовном процессе по делам об отмыывании денег.

Кроме названных выше операций, в данном законе целесообразно установить обязательный контроль за операциями с движимым и недвижимым имуществом.

Закон должен предоставить правоохранительным органам производить проверку и конфискацию банковских, коммерческих и финансовых документов. Банковская тайна не должна препятствовать расследованию преступлений.

В то же время действующая редакция Федерального закона "О банках и банковской деятельности", введенного в действие в начале 1996 г., еще более ужесточила режим доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну, по сравнению с прежней редакцией этого закона. По смыслу ст.26 этого закона, к материалам и сведениям, составляющим банковскую тайну, не может быть допущен даже прокурор.

В соответствии с Федеральным Законом РФ "О государственном контроле за соответствием крупных расходов на потребление фактически получаемым физическими лицами доходам" государственному контролю подлежит соответствие расходов на приобретение имущества, указанного в законе и превышающего по стоимости 1000-кратный размер минимального размера оплаты труда, доходам физических лиц, обязанных уплачивать подоходный налог. Законом определена специальная процедура контроля.

Таким образом, несмотря на отсутствие важного закона, направленного на контроль движения финансовых ресурсов на стадии их размещения в традиционных и нетрадиционных финансовых учреждениях, можно констатировать, что в России созданы основы системы противодействия проникновению преступно приобретенных капиталов в финансово-экономическую систему страны. Насколько эффективно он будет работать можно будет судить в самое ближайшее время.

Примечания

1. Болотский Б.С. Проблемы противодействия легализации (отмыыванию) доходов от нелегальной экономической деятельности // Теневая экономика: экономические, социальные и правовые аспекты. – Мат-лы научной конференции 9 июля 1996 года. – М., 1996. – С. 41 – 42. (40-54).

Глава 5. Оффшорные территории и экономическая преступность

5.1. Оффшорные юрисдикции: понятие и происхождение

Оффшорная зона является одной из разновидностей свободных экономических зон. В используемых классификациях их относят к сервисным свободным экономическим зонам, особенностью которых является создание для предпринимателей благоприятного валютно-финансового, фискального режима, высокого уровня банковской и коммерческой секретности, лояльность государственного регулирования.

Термин "*оффшорная зона*" в общем виде подразумевает любую страну с низкой или нулевой налоговой ставкой на все или отдельные категории доходов, определенный уровень банковской или коммерческой секретности, и минимальное или полное отсутствие резервных требований центрального банка, или ограничений по конвертируемости валюты. Кроме того, большинство оффшорных зон имеют относительно простые требования по лицензированию и регулированию финансовых и иных компаний и фирм.

Отличительной особенностью оффшорных зон по сравнению со многими государствами, имеющими низкую или нулевую налоговую ставку на все или определенные категории дохода и обеспечивающие определенный уровень банковской и коммерческой секретности, является наличие особых законодательных гарантий финансовой секретности и возможностей для налогового планирования.

В современной литературе и деловом обороте наряду с термином "оффшорная зона" используются в качестве синонимов также понятия "налоговое убежище", "налоговая гавань". На наш взгляд, данные понятия относятся к различным объектам и их отождествление нецелесообразно. В строгом смысле, почти любая страна мира может рассматриваться в качестве налогового убежища в том отношении, в каком она предоставляет стимулы нерезидентным (неместным) компаниям с целью содействия им в инвестировании капитала. Особенностью оффшорной юрисдикции является не только, а иногда и не столько низкий уровень налогообложения вообще, но распространение льготного режима исключительно на нерезидентные компании, не осуществляющие деятельность на территории юрисдикции, и, что наиболее важно, обеспечение эффективного режима финансовой секретности. Именно эти признаки являются определяющими для характеристики оффшорных зон. По мнению некоторых специалистов, термин "юрисдикция финансовой секретности" более удачен для описания сочетания корпоративной и банковской секретности с налоговыми льготами. Рассмотрим более подробно эти особенности оффшорных зон.

1. Налогообложение. Многие оффшорные юрисдикции взимают налоги. Однако все они или не взимают подоходный налог вообще, либо взимают его только с определенных категорий дохода, либо взимают налог более низкий, чем в той стране, где плательщики являются налоговыми резидентами.

Отсутствие подоходного налога, как правило, является частью политики привлечения иностранного капитала. В ряде случаев подоходный налог не вводится по причине бедности значительной части населения. Многие налоговые убежища в бассейне Карибского моря представляют собой небольшие, малоразвитые страны с бедными жителями. В этих условиях страна может иметь значительно больший доход при низком уровне налогов и сборов.

Важной особенностью большинства оффшорных территорий условием предоставления льготного налогового режима является выполнение требования проведения деловых операций за пределами страны, где официально зарегистрирована оффшорная компания. Законодательство, как правило, предписывает, чтобы управление оффшорной компанией, включая учреждение функционирующего офиса, также осуществлялось вне территории регистрации.

2. Финансовая секретность. Определенный уровень секретности является характерным как оффшорных юрисдикций, так и для других стран. Однако большинство стран не защищают эту информацию от расследования правоохранительными органами иностранного государства, в особенности, когда расследование осуществляется в соответствии с международным договором. Особенностью оффшорных юрисдикций является наличие чрезмерно жестких правил защиты банковской и коммерческой тайны. Они отказывают в нарушении своих барьеров секретности даже тогда, когда имеется серьезное нарушение законов другой страны. С этой точки зрения различают две категории оффшорных юрисдикций:

- страны, которые отказывают в ослаблении своей секретности, несмотря на использование режима секретности в преступных целях, и
- страны, которые разрешают законные расследования в надлежащих случаях.
- Степень секретности и масштаб этих ограничений различны в различных странах. Например, Бермуды разграничивают уклонение от уплаты налогов и другие преступные деяния. Они содействуют правоохранительным органам других стран в расследовании неналоговых преступлений, но отказывают в сотрудничестве в случаях уклонения от уплаты налогов. Во многих странах, таких как Багамские и Каймановы Острова, степень гарантированной секретности непосредственно связана с типом устава приобретенной или лицензированной корпорации. Эта секретность заложена или в общем, или в статусном праве.

Секретность особо обеспечивается в странах, которые были или все еще являются британскими колониями. Многие юрисдикции подтвердили или усилили уголовные санкции за нарушение секретности. Например, в 1976 году Каймановы Острова, которые уже имели систему строгой банковской секретности, усилили свои законы посредством добавления значительных санкций против лиц, раскрывающих большую часть банковской и коммерческой информации.

3. Валютный контроль. Оффшорные юрисдикции имеют, как правило, систему двойного валютного контроля. В ее основу положено различие между резидентами и нерезидентами, а также между национальной и иностранной валютами. Общее правило следующее: резиденты подвергаются валютному контролю, а нерезиденты валютному контролю не подвергаются. Однако нерезиденты подвергаются обычному контролю в отношении местной валюты. С компанией, созданной в оффшорной юрисдикции, принадлежащей нерезидентам и осуществляющей свою деятельность вне юрисдикции, обращаются как с нерезидентной с точки зрения валютного контроля. Соответственно, иностранное лицо может сформировать компанию в стране налогового убежища для осуществления бизнеса в других юрисдикциях. В этом случае компания не будет подвергаться валютному контролю в налоговом убежище постольку, поскольку она не осуществляет операции в валюте других юрисдикции и не занимается бизнесом в данной оффшорной юрисдикции.

4. Коммуникации. Большинство оффшорных юрисдикций имеют отличные средства связи, в особенности хорошие телефонные, кабельные и телексные услуги связи для соединения их с другими странами. Многие имеют также отличную воздушную связь. Например, Каймановы Острова имеют отличные телефонные и телексные средства связи. Можно позвонить напрямую на Каймановы Острова из Соединенных Штатов и Канады. Имеются ежедневные беспосадочные авиарейсы между Майами и Каймановыми Островами и прямая линия между Хьюстоном и Гранд Кайманом. Использование английского языка в качестве основного языка в Карибских юрисдикциях и их близость к территории США также способствует тому, чтобы делать их особенно привлекательными для жителей США и Канады.

5. Легкость доступа к зарубежной банковской системе. Использование оффшорных юридических лиц дает возможность размещать капитал в твердой валюте, в надежных банках, в стабильной стране. Крупные секретарские компании с признанной международной репутацией имеют устоявшиеся связи и располагают возможностью открывать для своих клиентов счета в первоклассных зарубежных банках. Оффшорной фирме может быть открыт валютный банковский счет в зарубежном банке. Такой счет может использоваться для безналичных расчетов, осуществления других операций (переводы, аккредитивы, банковские гарантии) либо для аккумуляции неформальных фондов денежных средств, как "копилка" денег. Банк может выдать корпоративную кредитную карточку, которая может использоваться так же, как и обычная. Согласно действующему законодательству, российский гражданин без соблюдения определенных условий не может иметь личного счета в зарубежном банке. Корпоративная карточка позволяет обойти это ограничение, поскольку она является собственностью

компании, а гражданин, пользующийся ею, рассматривается как представитель этой компании (особенно если у него есть соответствующая доверенность). Кроме того, оффшорная компания может открыть счет в филиале зарубежного банка в России или в российском банке (включая рублевый инвестиционный счет) при соблюдении некоторых условий, что еще более расширит спектр возможностей.

Среди преимуществ оффшорных зон можно назвать также упрощенный порядок регистрации оффшорных фирм, упрощенная система финансовой отчетности, а также другие преимущества, которые более подробно рассматриваются при характеристике оффшорных схем и отдельных видов оффшорных фирм. Наличие этих условий делает использование налоговых убежищ привлекательным для достижения как законных, так и преступных целей.

История и причины развития оффшорных юрисдикций

Использование оффшорных схем не является исключительно современным явлением. Когда древние Афины ввели двухпроцентный импортный и экспортный налог, то греческие и финикийские купцы начали делать объезд в двадцать миль, чтобы избежать уплаты этих сборов. Вскоре небольшие соседние острова стали убежищами для беспошлинной и безналоговой торговли и местами накопления для контрабандного ввоза товаров в Афины без уплаты налогов.

В пятнадцатом веке Фландрия была процветающим международным коммерческим центром с небольшим количеством ограничений или налогами на местные или иностранные товары. В результате, английские купцы предпочитали продавать свою шерсть во Фландрии, а не в Англии, где они должны были бы уплатить высокие налоги и пошлины.

США имеют историю уклонения от уплаты налогов еще с восемнадцатого века. Для уклонения от импортного налога, налагаемого Англией, американские колонисты перемещали и направляли свою торговлю через Латинскую Америку.

В современной экономике важнейшей целью создания оффшорных юрисдикции является привлечение финансового бизнеса. Швейцария представляет собой первую современную модель юрисдикции финансовой секретности, созданную в качестве убежища для иностранного капитала и являющаяся центром обмена денег. В восемнадцатом веке Городской Совет Женевы (Швейцария) принял закон, который требовал от банкиров вести учет счетов своих клиентов, но запрещал им раскрывать этот учет кому бы то ни было без четко выраженного согласия Городского Совета.

Социальный и политический переворот в Германии в 30-х годах этого века и введение в силу швейцарского Закона о банковской секретности в 1934 году (пересмотренный в 1971 году) обеспечили Швейцарии место в мировой финансовой секретности. Миллиарды долларов европейского богатства хранились в безопасности в швейцарских банках во время Второй Мировой войны.

В последнее время другие страны ввели в силу законы о секретности по образу и подобию швейцарских и стали конкурировать за привлечение международных капиталов. Многие страны налоговых убежищ рассматривают финансовый бизнес в качестве относительно стабильного источника доходов и активно развивают его. Большинство стран налоговых убежищ проводят активную политику привлечения финансового бизнеса. Для многих островных государств, не располагающих конкурентными преимуществами, данный вид деятельности является единственно доступным способом привлечения ресурсов для экономического развития. Многие государства организуют семинары и их должностные лица выступают со статьями, рекламируя преимущества своей страны в качестве налогового убежища и юрисдикции финансовой секретности. Барбадосы, например, недавно приняли банковское законодательство для улучшения своей конкурентоспособности в качестве финансового центра. Багамы начали очень агрессивную кампанию с тем, чтобы стать элитным центром регистрации банков, страховых компаний и судов. Каймановы Острова являются в последнее время самыми быстро растущими и наиболее выдающимися среди

новых юрисдикций финансовой секретности. Они превратились в одно из крупнейших налоговых убежищ мира. Сегодня там зарегистрировано 18000 корпораций, что превышает количество местных жителей, и считается, что имеется телексный аппарат на каждого мужчины, женщины и ребенка на острове Гранд Кайман. Кайманские правительственные должностные лица считают, что через конфиденциальные банковские счета ежегодно проходят 10 миллиардов долларов.

5.2 Основные мотивы использования оффшорных юрисдикций

Оффшорные юрисдикции предоставляют широкие возможности для достижения как законных, так и незаконных целей практически не ограниченному кругу лиц в любом регионе мира. Рассмотрим наиболее типичные мотивы использования этих возможностей.

А. Мотивы, не связанные с совершением преступлений

Б. Использование оффшорных зон для облегчения уклонения от налогов

- Бартерные операции через посредничество оффшорной фирмы
- Операции с долговыми обязательствами
- Операции с ценными бумагами
- Торговые операции при посредничестве оффшорной фирмы
- Самофинансирование

В. Мотивы, связанные с совершением экономических неналоговых преступлений

А. Мотивы, не связанные с совершением преступлений. Наиболее часто оффшорные зоны используются предпринимателями в целях налогового планирования, то есть легальной оптимизации налоговых платежей. Налоговое планирование связано с осуществлением сделок, которые имеют налоговую мотивировку, но соответствуют букве и духу закона.

Другой важной причиной использования оффшорных схем является защита активов бизнеса и минимизации риска их экспроприации при осуществлении предпринимательской деятельности в политически или экономически нестабильной стране.

Существуют причины использования налоговых убежищ, не связанные с бизнесом.

Например, секретность оффшорных юрисдикций может быть полезна для стороны в гражданском судебном разбирательстве, например, при разводе.

Хотя имеется ряд законных оснований использования оффшорных территорий, вместе с тем они создают и облегчают возможности злоупотреблений и преступлений. И в том, и в другом случае принципиальные схемы использования оффшорного режима близки либо тождественны. Наиболее важным фактором, благоприятствующим совершению преступлений, является режим финансовой секретности. Он создает благоприятные условия для эффективной маскировки следов совершения преступлений. В распоряжении преступников появляются эффективные инструменты противодействия деятельности правоохранительных органов по документированию фактов сокрытия доходов, анализу денежных потоков и выявлению источников финансовых фондов. Оффшорные юрисдикции используются для генерирования фиктивной финансовой документации, для придания видимости законности незаконной экономической деятельности. В структуре мотивов криминального использования оффшорных зон можно условно выделить две группы: имеющие целью совершение или сокрытие налоговых преступлений, и связанные с совершением и сокрытием иных экономических преступлений.

Б. Использование оффшорных зон для облегчения уклонения от налогов. Оффшорные юрисдикции открывают возможности для бесчисленного множества схем уклонения от налогов. Рассмотрим некоторые оффшорные схемы, используемые для совершения и сокрытия налоговых преступлений. Большинство их предполагает использование в основном различных типов общих компаний, а также оффшорных трастов, оффшорных банков, оффшорных страховых компаний и других специализированных компаний.

Простейшая схема оффшорных операций, имеющих налоговую мотивировку, основывается на использовании универсального принципа налогового законодательства, в соответствии с которым обязательному налогообложению подлежат те доходы, источник которых находится на территории данного государства. В тех случаях, когда источник дохода находится за рубежом или локализован недостаточно определенно, он может исключаться из сферы налоговой ответственности в данной юрисдикции. Такая ситуация возникает, например, при оказании услуг во внешней торговле, посреднических услуг, в консультационном бизнесе и т.д. Полученные таким путем доходы могут поступать на счета оффшорных фирм.

Бартерные операции через посредничество оффшорной фирмы. Суть данной схемы состоит в том, что оффшорная компания выступает в качестве посредника между двумя фирмами, осуществляющими бартерный обмен товарами. При этом основной доход от сделок формируется у оффшорной компании. Доход оффшорной компании выводится из-под налогообложения при международных операциях. В ряде случаев это возможно и при работе в пределах границ одной страны. Применительно к России для этого понадобится, например, кипрская компания со счетом в российском банке и российский агент, или счет в Прибалтике. (Схема)

Операции с долговыми обязательствами. Суть схемы состоит в том, что оффшорная компания покупает долговые обязательства с дисконтом с последующим их погашением по номинальной стоимости. Результатом является получение фирмой дохода, который освобожден от налогообложения или облагается по минимальной ставке.

Например, российская фирма занимается перевозками. Ее владелец регистрирует кипрскую компанию и открывает рублевый счет. Кипрская фирма выкупает за 80% стоимости вексель МПС, а затем предъявляет его МПС к погашению в качестве платежа за перевозку груза своего клиента из России, например, на Украину. В переговорах и подписании контрактов участвуют те же люди, что и раньше, но доход формируется не у российской фирмы, где есть большие налоги, а у кипрской.

Операции с ценными бумагами. Суть схемы состоит в приобретении оффшорной компанией ценных бумаг с последующей перепродажей их другому лицу по более высокой цене. В основном подобные операции применяются на зарубежном рынке ценных бумаг. Если это российские ценные бумаги (или другого государства СНГ), то компания открывает счет в российском банке, переводит на него деньги, а потом закупает и продает ценные бумаги, используя российское доверенное лицо, которое действует от имени и за счет своего "иностранного партнера" (Схема).

Торговые операции при посредничестве оффшорной фирмы. Применительно к России возможны два варианта данной схемы.

В рамках первого варианта не регистрируется официального представительства оффшорной компании в России. Оффшорная компания открывает счет в прибалтийском банке, закупает с него товары у российских поставщиков за рубли по низким ценам, продает своей российской фирме (например, сырье и комплектующие для собственного промышленного производства) или своим обычным покупателям дороже. Прибыль российской фирмы уменьшается или вообще все обороты проходят не через нее, а через оффшорную компанию.

В рамках второго варианта оффшорная компания становится на налоговый учет в России и открывает счет в российском банке. Заключает через своего представителя договор с российской фирмой о совместной деятельности. Потом получает справку из Налоговой Службы Кипра об избежании двойного налогообложения в России.

При этом кипрская компания: представляет российскому партнеру ноу-хау на продукцию, которую будет изготавливать российская фирма и технологию производства; закупает оборудование для производства и размещает его на площадях российского партнера; закупает комплектующие и сырье для производства и поставляет их российской фирме уже

по более высоким ценам, но не продает их; осуществляет контроль за производством продукции.

Российская компания: предоставляет производственные площади, трудовые ресурсы и управление производством; несет повседневные затраты; ведет учет совместной деятельности; получает выручку от продажи продукции и перечисляет часть доходов (доход иностранного партнера) на его рублевый счет.

В России кипрская фирма не платит налоги с дохода от подобной деятельности, а также налоги на имущество и от его использования (деятельность кипрской компании не выходит за рамки Соглашения об избежании двойного налогообложения).

Самофинансирование. Суть схемы состоит в предоставлении оффшорной компанией кредита компаниям-партнерам, не находящимся в оффшорной зоне. Кредит может быть возвращен оффшорной компании с согласованным процентом. Процент, выплачиваемый зарубежной компании, снижает налогообложение в стране, где он был получен, но не подлежит налогообложению или подлежит минимальному налогообложению в оффшорной зоне.

Использование фирм для формирования нелегальных фондов денежных средств, используемых для коррумпирования должностных лиц. (см.: Отмывание денег)

В. Мотивы, связанные с совершением экономических неналоговых преступлений.

Контрабанда наркотиков, накопление и отмыванием нелегальных доходов. Оффшорные юрисдикции стали сегодня важным компонентом процесса отмывания денег. Это обусловлено, в основном, двумя причинами. Первая причина заключается в том, что правоохранительные органы развитых стран (и прежде всего США) накопили значительный опыт выявления и преследования тех, кто вовлечен в процесс внутреннего отмывания денег. Вторая причина состоит в том, что по мере возникновения все большего количества юрисдикций финансовой секретности, преимущества от ведения с ними дела стали широко известны.

Отмывание денег через оффшорные банковские убежища, трасты и корпорации конвертирует преступную прибыль в легальные доллары. Миллионы наркодолларов и доходов от другой незаконной деятельности отмываются через оффшорные организации, а затем переводятся через трасты, фиктивных лиц и так далее для приобретения недвижимости и законного бизнеса.

Использование банков, созданных в оффшорных юрисдикциях, для осуществления мошеннических операций против банков и бизнес-структур других стран. Широкое распространение получил выпуск фиктивных или необеспеченных векселей, депозитных сертификатов и других финансовых инструментов. Этому благоприятствуют такие особенности оффшорного режима деятельности банков и других компаний как фактическая анонимность владельца, минимальные затраты для учреждения банка, отсутствие законодательных требований к размеру уставного капитала либо неэффективный контроль за соблюдением законодательства, возможность создания фирм с названиями, вводящими в заблуждение.

Оффшорные юрисдикции используются также для рекламы ложных налоговых убежищ. Используя оффшорную зону со строгими законами банковской секретности, преступники могут замаскировать ложный характер убежища. Они могут использовать фиктивные ссуды для обмана корпораций с целью образования "вычитаемого" процента, ложной переоценки инвестиций, подписывать документы задним числом или возможных "инвестиций" несуществующих активов.

5.3 Оффшорная фирма: понятие и принципы организации

Основным инструментом криминального использования возможностей оффшорных юрисдикций является оффшорная фирма, обладающая рядом специфических характеристик.

Оффшорная фирма (компания) – это термин, характеризующий особый организационно-юридический статус предприятия, которое обеспечивает ему максимальное снижение налоговых платежей, финансовую секретность и конфиденциальность операций.

Оффшорная фирма – учрежденный за рубежом формально самостоятельный субъект хозяйственных отношений, который фактически находится под контролем резидента. Оффшорный статус обеспечивает возможность эффективного сокрытия факта владения фирмами. Конфиденциальный характер владения оффшорной компанией обеспечивается благодаря механизму номинального владения акциями и паями, поскольку в регистрационных документах значатся только имена номинальных владельцев.

Регистрация оффшорной компании возможна в юрисдикциях, которые располагают законодательной базой, определяющей статус оффшорных фирм.

Правовой статус оффшорной компании. Оффшорная компания принципиально ничем не отличается от других компаний и предприятий. Она является полноправным субъектом хозяйственных правоотношений и может осуществлять сделки наравне с другими юридическими лицами, иметь резидентные представительства и филиалы за рубежом. Главная особенность ее правового положения – наличие нерезидентного статуса. Это означает, что центр управления и контора оффшорной фирмы находится за рубежом либо вообще отсутствует. Для ее функционирования достаточно наличия формальных атрибутов компании – владельцев, директоров, устава, банковского счета, комплекта регистрационных документов. Зарегистрированный офис не является функционирующим офисом оффшорной компании. Как правило, это просто адрес, по которому власти или иные лица могут вступить в контакт с представителем (агентом) оффшорной компании. Он не может использоваться для управления бизнесом (исключается даже факт подписания контрактов на территории оффшорной юрисдикции).

Регистрация и приобретение оффшорной компании. Для открытия дочерних фирм на типовых условиях обычно достаточно подписать стандартную форму "фидуциарного" контракта. В контракте фиксируются полномочия доверенного лица по управлению фирмой и порядок согласования его действий с владельцем (доверителем).

В большинстве случаев оффшорные компании создаются с подписанием только двух формальных документов: Заявки на регистрацию акционерного общества, подобной уставу корпорации, и Устава акционерной компании, который содержит правила внутреннего распорядка компании. Обычно требуется представление этих документов в местное регистрационное бюро компаний на утверждение. Они могут быть открытыми или закрытыми для общественности.

В регистрационных документах указываются фамилии не реальных владельцев, а номинальных лиц (обычно не менее двух), что обеспечивает конфиденциальность владения оффшорной фирмой. При этом оформляются документы, гарантирующие интересы фактического владельца фирмы.

Например, в одном из уголовных дел по наркотикам, расследованном правоохранительными органами США, контрабандист наркотиками перевел право собственности на дом на корпорацию на Кайманских Островах. Первоначальными владельцами акций корпорации были один адвокат, студент юридического факультета и торговец цветами, все они были жителями Кайманских Островов. После утверждения этих документов местным регистрационным бюро компаний, было выдано Разрешение на Создание Корпорации. Этот документ не содержит информации, которая может быть полезной при расследовании. Он может быть использован лишь для подтверждения или опровержения факта существования корпорации. Для установления деловых отношений с оффшорной юрисдикцией используются следующие способы:

- непосредственный контакт с различными банками или с агентствами иностранного правительства;
- использование услуг иностранных адвокатов и корпоративного руководства компаний;

- использование услуг национальных компаний, специализирующихся на формировании и управлении оффшорными корпорациями.

1. Непосредственный контакт с иностранными банками и правительственными агентствами. Это самый недорогой способ, посредством которого субъект может создать оффшорную корпорацию или открыть банковский счет. Однако для субъекта, который не знаком с работой иностранных должностных лиц или меняющимися законами и процедурами это может потребовать длительного времени либо вовсе оказаться невозможным. В случае если субъект самостоятельно подготовил документы, он может попасть в поле зрения правительственных должностных лиц и не достигнуть своей цели. При этом образуется документальный след и не обеспечивается финансовая секретность. По этим причинам данный метод формирования корпорации редко применяется индивидуальными лицами. В отличие от создания оффшорной корпорации значительно более простым является открытие счета в оффшорном банке.

2. Использование услуг иностранного адвоката или иностранных компаний по формированию корпораций. Это наиболее эффективный метод приобретения иностранной корпорации и соответствующего банковского счета. В большинстве оффшорных юрисдикций развилась целая отрасль по оказанию услуг в обеспечении секретности, анонимности и налоговых преимуществ. Эти адвокаты и компании за разумную цену создают новые корпорации, продают уже созданные шельфовые корпорации, открывают банковские счета, выступают в качестве зарегистрированных агентов, обеспечивают адрес иностранного офиса, представляют фиктивных должностных лиц и ведут любой бизнес, который клиент может пожелать.

На этапе регистрации все необходимые процедурные формальности обычно выполняют секретарские компании. Обычно они имеют подготовленные комплекты документов, в том числе уставы, содержащие как стандартные статьи, так и специфические условия, отвечающие требованиям клиента. Поэтому они могут предоставлять услуги как по созданию совершенно новых фирм, так и по продаже зарегистрированных заранее компаний, которые могут быть практически немедленно переданы в распоряжение клиентов.

3. Внутренние адвокаты, компании по управлению корпорациями и финансовые советники. Подобные компании занимаются формированием оффшорных корпораций и управлением их деятельностью. Они могут сформировать корпорации, страховые компании, банки и трастовые компании практически в любой из основных оффшорных юрисдикций.

Для простой холдинг-компании комиссия находится в диапазоне от 6500 долларов для Британских Виргинских Островов и до 30500 долларов за Лихтенштейн. Для сравнения: корпорацию, которую можно купить на Островах Теркс и Кайкос за 1100 долларов, в этой компании будет стоить 15000 долларов. Кроме первоначальных расходов по формированию компании требуется платить ежегодные комиссии за ведение текущего счета в банке для каждой корпорации в сумме от 3500 долларов и до 9000 долларов.

Управление оффшорной компанией. Управление компанией осуществляет директор, который избирается на общем собрании. Директором становится либо сам реальный владелец, либо номинальный директор. Номинальный директор берет на себя обязательство не совершать каких-либо действий без соответствующей инструкции владельца оффшорной компании. Существует механизм, гарантирующий интересы владельца. Так, по уставу контракт или платежный документ является недействительным, если он не содержит подписи владельца.

Если владелец не заинтересован быть одновременно директором своей оффшорной компании, на него оформляется генеральная доверенность на право совершения сделок от имени компании (право подписи). Владелец компании получает право пользоваться банковским счетом корпоративного типа, совершать любые юридические действия от имени компании, он также может выступать в качестве менеджера оффшорной компании.

Значительный спектр услуг по управлению оффшорными фирмами в интересах клиентов оказывают секретарские компании. На стадии эксплуатации зарегистрированной фирмы они выполняют функции номинальных директоров, обеспечивают периодическое выполнение формальностей, связанных с ежегодным возобновлением оффшорного статуса, ведение регистра акционеров, оформляют резолюции общих собраний, протоколы, ведут внутреннюю документацию, оформляют решения об изменении устава, регистра акционеров и некоторые другие документы, которые недействительны без подписи секретаря.

Налогообложение. Важная особенность оффшорной компании заключается в освобождении от налогов. Однако к оффшорным компаниям применяются ежегодная пошлина или сбор.

Уставный капитал. Требование к минимально оплаченному уставному капиталу обычно не действует.

Секретарь (агент) компании. Наличие секретаря компании (и/или зарегистрированного агента) является обязательным. Через него осуществляются контакты с официальными органами. Существуют различные виды оффшорных фирм, среди которых выделяют:

- оффшорные банки;
- оффшорные финансовые компании;
- оффшорные страховые компании;
- оффшорные трастовые компании;
- общие компании различных видов (холдинговые, лицензионные, экспортно-импортные, торгово-закупочные, инвестиционные компании и фонды).

5.4. Оффшорные банки

Понятие и виды оффшорных банков

Понятие "оффшорный банк" объединяет различные с организационной точки зрения оффшорные банковские предприятия. Общим для них является то, что они создаются и действуют на основе оффшорного режима. Оффшорный банк имеет право обслуживать только зарубежных клиентов. Его операции, как правило, не должны затрагивать оффшорную юрисдикцию. Собственниками (акционерами) оффшорных банков всегда являются иностранные для данной юрисдикции граждане и юридические лица. В некоторых юрисдикциях в качестве оффшорного банка может выступать резидентный банк, осуществляющий оффшорные операции. Такой банк располагает функционирующим офисом и персоналом. Различают следующие категории оффшорных банков:

Оффшорные банки с полной лицензией ("Неограниченные" Банки Класса Б) получают лицензию от принимающей страны, позволяющую им заниматься банковскими и/или трастовыми операциями вне принимающей страны. Они имеют право обслуживать клиентов за пределами страны, в которой они расположены.

Оффшорные банки с ограниченной лицензией ("Ограниченные" Банки Класса Б) получают лицензию, которая подобна лицензии "Неограниченного" Банка Класса Б за исключением того, что они могут иметь дело только с теми иностранными лицами или корпорациями, которые указаны в их лицензии. Как правило, банки этого типа создать проще всего.

Оффшорные управляемые (administered) банки (банки "без персонала"). Они функционируют на базе банка с генеральной лицензией на основе особого договора между ним и владельцем оффшорного банка. Для создания банка "без персонала" требуется соответствующая лицензия. Базовый банк осуществляет административные функции по управлению и обеспечению работы патронируемого банка. Оффшорный банк обеспечивается отдельной связью, зарегистрированным офисом. В дополнение к этим

административным функциям по договору может осуществляться управление собственно банковской деятельностью: используются банковские коммуникации, выпускаются мультивалютные платежные документы, депозитные сертификаты и банковские референции, документирование и оформление валютных операций.

"Представительские" Банки – это банки, которые организуются и лицензируются в одной стране и получают также лицензию от второй страны для создания представительства. Они не могут заниматься бизнесом во второй стране, но могут заниматься бизнесом с любой другой страной. Использование этого типа банка обеспечивает второй слой изоляции. В качестве примера предположим, что банк Класса Б организован в Монсеррате и получает представительскую лицензию на Островах Теркс и Кайкос. Банк тогда может заниматься бизнесом с любым островом, имеющим бизнес, и с индивидуальными лицами в любой стране мира за исключением Монсеррата и Островов Теркс и Кайкос. Даже выяснив происхождение банка с Островов Теркс и Кайкос, можно никогда не определить, что данный банк, в действительности, лицензирован и организован в Монсеррате.

Кредитное учреждение банковского типа, которому разрешается осуществлять определенные банковские функции. Оффшорные банки различаются также в отношении требуемой величины оплаченной части акционерного капитала и ежегодного сбора, который должен уплачиваться принимающей стране.

Например, "Неограниченные" банки Класса Б Острова Кайман должны оплатить часть акционерного капитала в сумме не менее 200000 долларов, а "Ограниченная" лицензия банка Класса Б требует менее 20000 долларов оплаченной части акционерного капитала. Годовой сбор за лицензию Класса А равен 20000 долларам, в то время как "Неограниченная" лицензия банка Класса Б требует только 5500 долларов.

По очевидным причинам "Ограниченный" банк Класса Б в основном стремятся использовать лица, уклоняющиеся от налогов и другие преступники. Эти "банки" могут быть созданы с минимальной бумажной работой и расходами и обычно они существуют в виде латунной вывески снаружи адвокатской конторы и небольшой папки в его файловом шкафу. По этим причинам такие банки были названы институтами с "латунной вывеской", с "ящиком в письменном столе", "пассивным" и "бумажным". Во время недавнего обследования Багамских Островов было обнаружено, что из 300 банков, лицензированных в 1979 году, 270 были с латунными вывесками и не имели физического присутствия. За финансовым состоянием банков осуществляется контроль со стороны Центрального банка данного государства. Однако степень и характер такого контроля и условия выдачи лицензий в различных юрисдикциях неодинаковы.

В мире имеется около десятка крупных оффшорных банковских центров. Среди них Кипр, Каймановы острова, остров Мэн, Багамы, Панама. В данных юрисдикциях действует жесткий режим контроля за банковской деятельностью, близкий к мировым стандартам. Это объясняется заботой властей о репутации банковских центров.

В некоторых юрисдикциях выдаются различные ограниченные лицензии, требования к которым ниже, чем для обычных банков.

Существует также ряд относительно молодых банковских юрисдикций, где условия контроля за деятельностью оффшорных банков минимальны. К таким юрисдикциям относятся Вануату, Науру, Западное Самоа, острова Кука и некоторые другие.

При учреждении банка в этих юрисдикциях практически не существует ни требований к размеру капитала, ни эффективного контрольного органа. Для такого типа банковской политики в США использовался выражение "банковская проституция". Именно в этих государствах отмечается наиболее интенсивное использование оффшорных банков в преступных целях.

Вследствие многочисленных случаев финансового мошенничества многие из банков были официально распущены Карибскими властями в начале девяностых. Например 7 марта, 1991 финансовый секретарь Монсеррата объявил об отзыве более 300 лицензий.

Однако эти официальные меры не позволяли предотвратить распространения оффшорными банками-призраками не обеспеченных финансовых инструментов типа тратт, депозитных сертификатов, гарантийных писем. Например, в 1993 международные преступники попытались обмануть отдельные банки в Европе с необеспеченными траттами North American International Bank Ltd. Они попытались получить кредиты на сумму около US\$ 250,000-US\$ 400,000.

В течение 10 лет эти финансовые мошенники были тесно связаны с оффшорными юрисдикциями типа Науру, Вануату, Западными Островами Самоа и Тонга (тихоокеанские островные государства).

Легальные цели создания оффшорных банков

Наиболее часто оффшорные банки создаются для достижения следующих целей:

- Получение доступа к международной сети корреспондентских счетов. Это позволяет включиться в систему неформальных связей банковского сообщества, установить партнерские связи с крупными банками и таким образом получают доступ к их финансовой инфраструктуре.
- Обеспечение приемлемых условий регистрации зарубежного коммерческого банка. В большинстве государств мира исключительно высокие требования предъявляются к репутации и капиталу банков, существуют протекционистские барьеры. В этих условиях зарегистрировать оффшорный банк – часто единственная возможность учредить за рубежом предприятие этого типа.
- Управление капиталом и обслуживание ограниченного круга клиентов. Обычно это дочерние фирмы материнского предприятия, а также определенные группы предприятий, вступившие в финансовый пул и зарубежные филиалы фирмы (включая другие оффшорные компании) (1).
- Прибыльное вложение средств, находящихся на его депозитах на мировых финансовых рынках. Оффшорные банки могут проводить кредитные операции и обеспечивать кредитование группы предприятий, а также прибыльных деловых проектов третьих фирм. Для оффшорного банка возможен выход на международный рынок консорциальных (совместных) кредитов.
- Налоговое планирование. Например, проценты на кредиты иностранных банков, размещенных в определенных государствах (например, на Кипре), по российским налоговым соглашениям не облагаются налогом "у источника". Соответственно кредитование бизнеса в России выгодно осуществлять именно через эти юрисдикции.

Криминальные цели создания оффшорных банков

Среди криминальных целей использования оффшорных банков можно отметить следующие:

1. Совершение и сокрытие налоговых преступлений. По данным ФБР США, банковская система Каймановых островов существует исключительно в целях уклонения от уплаты налогов (2). Следствие занялось этой оффшорной зоной в 1996 году. В результате расследования удалось вернуть в американскую казну свыше \$50 млн из неуплаченных налогов и штрафов. По мнению юристов, эта сумма в скором времени может возрасти до \$300 млн – служба внутренних доходов США в настоящее время ведет примерно полторы тысячи дел в отношении тех, кто уклонялся от налогов с помощью махинаторов с Каймановых островов.
2. Маскировка преступных предприятий под вид уважаемых банков из стран с эффективным банковским контролем. Зарубежные оффшорные банки обычно имеют напыщенные имена типа Gulf International Bank Ltd., Republic International Bank Ltd., or Gibraltar Overseas Bank Ltd. Эти банки преднамеренно используют названия, вводящие в замешательство.

Например, банкир Ротшильд был вынужден по этой причине сделать публичное заявление 12 декабря, 1993 в "Neue Zurcher Zeitung" в котором он отмежевался от следующих банков:

- Rothschild Bank Ltd., Anguilla (Caribbean)
- Rothschild Fund, British Virgin Islands (Caribbean)
- Rothschild Inc., Delaware (USA)

В целях введения в заблуждение контрагентов преступники учреждают оффшорные корпорации, которые используют слова типа "bank", "banque", "banco", "banka", "bancorp.", "bancor" и т.д. в их названии. Эти слова часто появляются в фиктивных названиях типа "Unibanque", "Unibank", и т.д. Регистрация компании с такими именами, вводящими в заблуждение, встречается не только в экзотических странах. В Европе, также, имелись случаи небрежности при регистрации компаний в коммерческом регистре.

Министерство финансов Карибского государства Гренады выпустило 5 сентября, 1991 заявление-предупреждения с указанием 52 компаний, зарегистрированных с названием "банк", но без любого вида банковской лицензии. Начиная с 1995 псевдо-банки, которые были сформированы в несуществующей стране (риф где-нибудь в Тихом океане) появились в Европе.

1. Соккрытие действительных организаторов и исполнителей финансовых преступлений посредством создания оффшорных банков с представительским офисом. Оффшорный банк, как правило, не имеет в стране регистрации, действующего офиса. Любая почта, которая прибывает, затем пересылается согласно инструкциям, местным агентством в страну нахождения истинного владельца: Канаду, Германию, США, и т.д. В случае вопросов со стороны властей, директора офисов, утверждают, что они – просто советники и что они не занимаются банковскими операциями.
2. Осуществление финансового мошенничества под прикрытием банковской деятельности. Криминальные оффшорные банки часто предлагают различные банковские услуги, например необеспеченные или фиктивные депозитные сертификаты с необычно высокими процентными ставками. Этими банками также предлагаются также сберегательные книжки с процентом, значительно превышающим рыночную ставку. В рекламных брошюрах зарубежных оффшорных банков высокий процент объясняется низкими административными издержками и отсутствием налогов и пошлин.
3. Предложение кредитных и гарантийных писем всех видов.
4. Использование финансовых инструментов (например, тратт) фиктивных банков типа "Fidelity International Bank" или "International Lloyds Bank" (с логотипом подлинного Lloyds Банка в Лондоне). Их используют, например, нигерийские мошенники. Эти тратты, выставленные банком, обычно используются в связи с заказами товаров из Нигерии.
5. Некоторое время назад в обращении находились поддельные долговые ценные бумаги индонезийских и гаитянского банков. Эти банки отказались от их инкассирования. Подобный скандал имел место и в Праге в 1993. Суммы тратт, выставленных на банк, намного превысили активы банка. Это было самый первый скандал в истории банков Праги. Значительная группа лиц, известных по их участию в мошеннических операциях, из США, Швейцарии, и Германии размещали эти инструменты на финансовом рынке. Они предлагались, например, в Бангкоке со скидкой 10 %. Известен случай, когда американский инвестор потерял миллионы долларов.
6. Использование фиктивных чеков для покупки собственности. При этом они требуют выплатить в наличной форме разницу между закупочной ценой и суммой по чеку.
7. Использование поддельных чеков известных международных банков.

8. Предложение займов на необычно выгодных условиях под долговые ценные бумаги в качестве обеспечения ссуды. Эти инструменты затем немедленно продаются со скидкой. Обещанные ссуды впоследствии никогда не предоставляются.
9. Использование в целях отмывания преступно полученных доходов на стадиях расслоения и интеграции.
10. Банковские счета в юрисдикциях финансовой секретности
11. В оффшорных юрисдикциях имеется большое разнообразие банковских счетов. Ниже следует список наиболее распространенных типов иностранных счетов, которые имеются сегодня в большинстве оффшорных юрисдикций.

Текущий счет – счет в банке, который используется для текущих расчетов, хранения денежных средств, которые легко могут быть изъяты со счета.

Депозитный счет – предназначен для хранения свободных неиспользуемых денежных средств клиентов.

Комбинированный или двойной счет – это счет, являются комбинацией текущего и депозитного счетов.

Фидуциарный счет – тип счета, с которого банк инвестирует деньги клиента на различных иностранных денежных рынках. Банк осуществляет эти инвестиции по указанию клиента, но от своего имени.

Товарный счет – используется клиентами для покупки различных товаров, например, золота или серебра через банк с последующим хранением в банке.

Счета, открываемые родителями для детей – это счета, в которых банк хранит активы клиента, например, золото, сертификаты на акции и т.д. с целью безопасного их хранения. Они подобны сейфам для хранения ценностей в банке.

Номерные счета – это классические секретные счета. Наиболее хорошо известные – это швейцарские номерные счета. Имеются также номерные счета в Мексике, Люксембурге и Панаме. С этим типом счетов клиент идентифицируется по номеру, а не по фамилии. Весь бизнес осуществляется с использованием данного номера, а фамилия клиента известна только старшим должностным лицам в банке.

Австрийские счета с паролем – это счета, созданные и в настоящее время предлагаемые в Австрии, являются довольно новой разработкой. Они берут секретность еще на один шаг дальше после номерных счетов. С таким типом счета клиент имеет не только номерной счет, но также и секретное кодовое слово и специальную парольную книжку. Фамилия клиента неизвестна и не зарегистрирована нигде в банке. Все операции должны выполняться в банке только человеком, который знает номер счета, секретное слово и владеет парольной книжкой. Это является счетом на предъявителя, а парольная книжка является "инструментом предъявителя". Тот, кто владеет книжкой, контролирует счет. Хотя этот тип счета известен только и Австрии, очевидно, что другие страны налоговых убежищ воспримут эту идею и в будущем предложат подобные счета.

Валютные счета – счета, на которых хранится другая валюта. Эти различные счета объединяются под одним номером валютного счета, который выступает в качестве зонтика. Клиент может тогда свободно переводить фонды с одного типа валютного счета в другой и получать прибыль от международных колебаний в стоимости валюты.

Примечания

1. Оффшорные фирмы в международном бизнесе. – М., 1997.
2. ФБР закрывает офшор на Каймановых островах// Коммерсантъ-daily, 5 августа 1998.

5.5 Оффшорные трасты

Понятие траста. Траст представляет собой механизм, позволяющий одному лицу (учредителю или донору) передать другому лицу (доверительному собственнику или попечителю) пакет доверительной собственности для управления в интересах третьего лица (одного или нескольких), именуемого бенефициаром (выгодоприобретателем).

В пакет могут входить наличные деньги, движимое и недвижимое имущество, в том числе находящееся в совместном владении, ценные бумаги, интеллектуальная собственность, страховые полисы (пенсионные и медицинские) и другие имущественные права. Его юридическим владельцем становится попечитель. В роли попечителя может выступить доверенное частное лицо, профессиональный финансовый менеджер, трастовая компания или банк, имеющий трастовый отдел.

Траст регулируется правовыми принципами англо-саксонской системы права. Специфика трастовой формы определяется тем, что титул собственности переходит другому лицу (попечителю) на весь период действия траста (срок действия траста может быть неограничен). Это означает, что для третьих лиц собственником переданного в траст имущества является попечитель. В то же время право на доходы от владения имуществом траста принадлежит бенефициару.

Следствием этого являются две основные особенности траста, которые используются в схемах управления имуществом, налоговом планировании, а также для совершения и сокрытия ряда финансовых преступлений. Во-первых, траст обеспечивает защиту имущества от судебных исков. Дело в том, что на имущество и ценности, переданные в траст, не может быть обращен иск, так как с точки зрения системы общего права собственность от учредителя перешла к попечителю траста. Важно, что на имущество, переданное в траст, не может быть обращен иск и со стороны кредиторов попечителя. Таким образом, эти особенности траста делают его эффективным средством защиты от рисков (при условии, что траст учрежден с соблюдением законодательства). Во-вторых, имущество, переданное в траст, исключается из обложения налогом на имущество (1). Это происходит по той же причине. Считается, что учредитель имуществом не владеет, так как он им уже распорядился – передал в траст. Исторически траст стал применяться в Великобритании именно для уклонения от феодальных повинностей. В настоящее время для учреждения трастов часто избираются оффшорные зоны, где имущество и доходы трастов, как правило, полностью освобождены от налогов.

Трасты учреждаются и по другим причинам. Траст применяется в схемах планирования собственности, в частности при урегулировании вопросов наследования, для обеспечения гарантий прав несовершеннолетних и недееспособных наследников учредителя траста. Форма траста приемлема для управления не только денежными средствами, но и другими ценностями, в частности недвижимым имуществом.

При создании траста учредитель обязан подписать письменные "декларацию" или "контракт", где подробно и детально описываются деятельность траста и распределение прибыли до и после смерти учредителя. Когда письменное соглашение заключить невозможно, устно оформляется секретный траст.

Оффшорные трасты различных типов учреждаются прежде всего в оффшорных юрисдикциях, воспринявших принципы англо-саксонской системы права. Среди популярных трастовых юрисдикций можно назвать Каймановы острова, Багамы, Гернси и Джерси, остров Мэн, Гибралтар.

В случае учреждения оффшорного траста обычно назначаются три попечителя (учредитель в их число не входит), два в резидентной стране (home country) учредителя и один независимый попечитель в стране регистрации траста.

Согласно декларации об оффшорных трастах, учредитель вправе в любое время заменить попечителя-иностранца и потребовать ввести пункт о предварительном утверждении порядка инвестирования и распределения доходов. Учредитель, кроме того, может менять и бенефициаров и даже стать одним из них, но, как правило, не основным.

Учредитель-нерезидент имеет право пользоваться трастовыми льготами и получать

дивиденды, в то же время осуществляя эффективный контроль над инвестициями, планированием и распределением имущества.

Во многих юрисдикциях принято назначать защитника траста или протектора ("trust protector"), который контролирует деятельность траста. Защитник не управляет трастом, но в исключительных случаях может наложить вето на действия доверенных лиц.

В большинстве оффшорных юрисдикций официальная регистрация траста не предусмотрена. Содержание трастового соглашения и имена участвующих сторон не подлежат разглашению. Попечитель имеет право предоставлять информацию о трасте только в исключительных случаях и только по решению местного суда.

Договора траста могут заключаться как в устной, так и в письменной форме, поэтому центральной фигурой при учреждении классического траста является адвокат (редко – нотариус).

Особенность оффшорных трастов заключается в том, что доходы траста и бенефициаров и имущество траста налогом не облагаются. Бенефициары и учредители траста обязаны находиться за пределами траста, учрежденного в данной оффшорной юрисдикции, источники дохода траста также должны быть за рубежом. Однако в различных юрисдикциях данные требования могут видоизменяться.

Траст может быть учрежден двумя способами: либо посредством использования услуг профессиональных попечителей – специализированных трастовых компаний, либо – посредством регистрации собственной оффшорной трастовой компании, становящейся попечителем оффшорного траста.

Минимальный выплаченный капитал трастовой компании с неограниченным кругом клиентов в такой престижной трастовой юрисдикции, как Багамы, составляет 1 млн. долл. Однако в этой же юрисдикции есть возможность учредить трастовую компанию с правом обслуживания ограниченного круга клиентов. Капитал такой компании может составлять от 100 тыс. долл (2). Существует возможность учреждать трастовые компании, которые не требуют лицензии. Так, ирландская оффшорная компания имеет право без ограничений заниматься трастовой деятельностью. Таким образом, ирландская компания может стать попечителем оффшорного траста.

Модели криминального использования оффшорного траста

Оффшорный траст может быть эффективно использован для достижения криминальных целей. Рассмотрим некоторые возможности его использования для достижения преступных целей. Важной особенностью траста является не только снижение налоговых платежей, но и возможность создания схем, обеспечивающих финансовую секретность, сокрытие источников происхождения финансовых средств, реального собственника имущества.

Рассмотрим некоторые известные схемы применения траста.

Простой траст. Собственник, как правило нерезидент, поручает доверенному лицу, выступающему учредителем (в английской правовой системе solicitor – поверенный, совмещающий функции континентального нотариуса и адвоката), распорядиться его имуществом, выделяемым для доверительного управления, а учредитель официально вверяет имущество доверительному собственнику, которым, как правило, является какая-нибудь компания. Доверительный собственник использует эти средства и официально передает извлеченные доходы выгодоприобретателю в пользу которого и учрежден траст. Выгодоприобретатель в скрытой форме, неофициально отдает их учредителю, который также тайно переправляет полученные выгоды собственнику. При этом часть трастового договора остается незаполненной. После того, как договор об учреждении траста проходит необходимую официальную регистрацию, при которой в государственный реестр попадает имя доверительного собственника, этот последний заполняет оставшуюся пустой часть договора, возвращая имущество учредителю. Таким образом, хотя в государственном реестре фигурирует имя доверительного собственника, эту функцию выполняет учредитель.

Форма простого траста сохранилась в Лихтенштейне, где закон позволяет адвокату, учредителю простого траста при вызове в суд не разглашать имени собственника. Схема простого траста.

Дискреционный траст. В переводе с английского понятие "дискреционный" (discretionary) означает "предоставленный на усмотрение". Дискреционный траст предусматривает широкие полномочия попечителя по управлению трастовой собственностью и учреждается в тех случаях, когда управление имуществом требует специальных знаний и участия специализированной компании. Дискреционные полномочия обычно предусматриваются при намерении вложить средства траста в доходные активы, для управления портфелями ценностей, а также во всех случаях, когда выполнение условий траста требует оперативного контроля попечителя над имуществом траста. Условия и рамки действий попечителя детально определяются трастовым договором.

Альтернативный траст. Учредитель оказывается скрытым в группе лиц, из числа которых доверительный собственник должен будет в определенный момент назначить подлинного бенефициара.

Доверительный собственник дает тайное обязательство назначить учредителя выгодоприобретателем. После того, как учредитель передает трастовую собственность главному доверительному собственнику, последний отдает ее в управление целой коллегии управляющих доверительных собственников, которые перечисляют доходы истинному учредителю, закамуфлированному в группе возможных бенефициаров. Схема альтернативного траста.

Сложный альтернативный траст. В этой схеме, как и в предыдущей, доверительный собственник связан с коллегией управляющих доверительных собственников, которые решают, какая из нескольких групп учредителей получит доходы, извлеченные в ходе прошедшего финансового года.

Коллегия управляющих доверительных собственников дает тайное обязательство назначить второстепенное лицо X бенефициаром из первой группы бенефициаров. Одновременно учредитель дает тайное обязательство назначить холдинговую группу D в качестве бенефициара второго уровня. Затем доходы второстепенного лица X переуступаются холдинговой группе D и следует новая передача – фирмам E, F, G. Панамская акционерная компания (G) получает доходы от E и F и в свою очередь передает средства джерсийской освобожденной от налогообложения фирме, которая переводит деньги на люксембургский счет. Учредитель вычитает свой гонорар и расходы.

Схема сложного альтернативного траста.

Лихтенштейнский штифтунг – специфическая форма траста с одним уровнем бенефициаров. Стоимость его учреждения – 10-12 тыс. швейцарских франков.

Стоимость учреждения альтернативного траста на островах Мэн и Ли Джерси – около 1000 фунтов.

Двойной траст. Схема "двойного траста" используется в целях легализации доходов, полученных от незаконной деятельности. Она обеспечивает эффективную маскировку собственности и сокрытие документального следа преступной деятельности. Схема включает следующие элементы.

А) Создается траст в оффшорной зоне.

Б) Формируется второй траст в другой оффшорной юрисдикции. В качестве бенефициара назначается первый траст. Эта схема иногда применяется совместно с иностранной фирмой, созданной резидентом какой либо страны. В этом случае схема дополняется следующими стадиями.

В) Иностранная фирма имитирует оказание услуг, поставку продукции, выполнение работ.

Г) Иностранная фирма предъявляет фиктивные счета внутренней компании, которая выигрывает из-за вычетов по бизнесу.

Д) Деньги проводятся через иностранную фирму к первому трасту, а доход переходит ко второму трасту.

Е) Второй траст передает финансовые ресурсы резиденту – учредителю иностранной фирмы ("подарки", "ссуды", спонсорская помощь).

Примечания

1. Денберг Р.Л. Международное налогообложение: краткий курс. – М., 1997.
2. Оффшор-экспресс, N 7, 1997.

5.6. Оффшорные страховые фирмы

Базовая схема оффшорного страхования основывается на переводе страховых премий в адрес оффшорных страховых фирм, где они не облагаются налогом на прибыль. Причиной использования оффшорных фирм в легальном бизнесе является дороговизна финансовых услуг. Это характерно, в частности, для России. Не в последнюю очередь это связано с тем, что ставки страховых фирм учитывают необходимость формирования страховых резервов. В оффшорных территориях и других льготных зонах требования к таким резервам ниже или вообще отсутствуют.

Целями криминального использования оффшорных страховых фирм является, в основном, уклонение от налогов, нелегальный экспорт капитала, создание неформальных фондов денежных средств и отмывание преступных доходов. В оффшорном страховом бизнесе применяются два основных типа фирм:

- компании внутрифирменного страхования (captive insurance).
- перестраховочные фирмы (reinsurance companies)

Компании внутрифирменного страхования. Существует целый ряд типовых ситуаций, когда целесообразно создание компании внутрифирменного страхования. Прежде всего, если объем страхования достаточно велик, то услуги страхования выгодно приобретать у собственной страховой фирмы. В этом случае прибыли от страховой деятельности и страховые резервы останутся под контролем материнской компании.

Преимуществом использования контролируемой оффшорной фирмы является возможность учесть при определении страхового тарифа уровень риска конкретной компании или группы клиентов, а не ориентироваться на среднестатистический уровень.

Перестраховочные компании. Перестрахование является новым страхованием того же самого, уже застрахованного риска с целью обезопасить страховщика от ранее принятых рисков. В результате появляется возможность страховать риски, по объему значительно превышающие возможности страховщика. Для этой цели заключается договор с перестраховочной фирмой, в соответствии с которым ей передается часть рисков и страховых резервов.

Для проведения перестраховочных операций оффшорная страховая фирма должна отвечать некоторым международно-признанным требованиям. Необходимо, чтобы в юрисдикции, где она зарегистрирована, существовал страховой надзор и требуется получение лицензии на ведение операций по перестрахованию. Однако обязательство перестраховывать риски в известной зарубежной компании обычно открывает дорогу для получения лицензии на перестраховочную деятельность.

Сущность использования перестраховочных оффшорных операций в криминальных целях состоит в следующем. Компания-страхователь заключает договор со страховой фирмой. Эта страховая фирма в свою очередь перестраховывает риски в оффшорной страховой компании, заранее зарегистрированной первой компанией в одной из оффшорных юрисдикций. В результате средства, поступающие в виде страховых премий, через посредника зачисляются на счет оффшорной фирмы. Перестраховочная фирма действует на основе принципа солидарной ответственности: страховые риски должны быть распределены между страховой фирмой и фирмой в оффшорной зоне. Аналогично распределяется и

страховая премия. Доля страховой фирмы – посредника, как правило, незначительна, а большая часть средств поступает в оффшорную фирму.

При этом фирма-страхователь достигает следующих целей. Во-первых, в большинстве стран на величину страховых взносов уменьшается налогооблагаемая прибыль. Во-вторых, значительная часть средств, уплаченных в форме страховых взносов (за вычетом незначительной доли, получаемой фирмой-посредником), оказывается под контролем фирмы-страхователя и может быть использована для создания неформальных фондов денежных средств, для инвестиций за пределами страны или возвращена в национальную экономику в форме необлагаемого налогом дохода.

Фирма-страхователь снижает налоговые платежи также посредством завышения ставок страховых тарифов. При этом оффшорная страховая фирма, находящаяся под контролем страхователя, может обеспечить действительную страховую защиту, перестраховав риски в третьей страховой компании, но уже по существенно более низким страховым тарифам.

В странах, где действуют законодательные ограничения на экспорт капитала, перестраховочные оффшорные операции являются средством скрытого вывоза капитала. Операции по перестрахованию с высокой эффективностью используются для отмывания доходов, полученных преступным путем. В этом случае под их прикрытием осуществляется стадии расслоения и интеграции процесса легализации.

Основными юрисдикциями, где создаются дочерние страховые компании, являются острова Мэн, Гернси, Бермуды, Каймановы острова, Острова Теркс и Кайкос, Кипр и другие. В последнее время интенсивно развивается оффшорный страховой бизнес в Ирландии и Люксембурге.

5.7 Общие компании и их роль в осуществлении и сокрытии преступной деятельности

Понятие и виды общих компаний

Термин "общая компания" используется для обозначения юридического статуса любого бизнеса кроме банковского, траста или страхового. В действительности эти компании носят различные названия в зависимости от страны происхождения и сфер, в которых им разрешается заниматься бизнесом.

Ниже следует перечисление типов бизнесов общего типа, с которыми агент может встретиться в ходе расследования.

Обычная компания – это корпорация, которая уполномочена вести операции в любой стране, включая принимающую. Корпорация должна иметь зарегистрированный офис в принимающей стране и должна ежегодно регистрировать отчет в местном регистрационном бюро компаний с указанием количества акций у каждого акционера. Если акционеры идентифицируются, то они, скорее всего, являются фиктивными.

Обычные нерезидентные компании – подобны обычной компании, за исключением того, что они не могут осуществлять бизнес в принимающей стране. Однако они должны выполнять различные требования по отчетности, установленные местным бюро регистрации компаний.

Свободная компания – это юридическое лицо наиболее часто используется для уклонения от налогов и совершения других преступлений. Этот тип компании лицензирован для ведения бизнеса только вне принимающей страны и не может осуществлять никакие операции с местным населением кроме тех, которые необходимы для ведения своих зарубежных операций, и для поддержания банковских счетов. Свободные компании обычно освобождены от различных требований, обязательных для местных компаний, что может быть очень полезно для осуществления преступных намерений. Нет необходимости в регистрации членов, так как нет необходимости регистрировать ежегодный отчет. Акции могут быть на предъявителя и не должны иметь номинала. Обычно имеется, также, широкая возможность выбора названия компании, что обеспечивает надежную маскировку.

На Каймановых Островах название Свободной Компании не должно включать слово "Лимитед" или сокращение "Лтд". Название может включать сокращение "Инк.", "Корп.", "Б.В.", "Н.В." или "С.А.", которые используются для обозначения компаний из других стран.

Иностранная компания – компания, инкорпорированная вне какой-то страны, но поддерживающая свое место в бизнесе (например, в виде филиала) внутри этой страны. Например, панамская компания может зарегистрироваться как иностранная компания на Каймановых Островах для поддержания там офиса и банковского счета. Кроме предоставления заверенных копий заявки на регистрацию акционерного общества и устава акционерной компании из страны происхождения, а также списка директоров (обычно фиктивных), единственным требованием является то, чтобы местный представитель находился в принимающей стране. Это почти всегда местная юридическая фирма. Право собственности и контроль обычно находится в форме акций на предъявителя, так как не указывается фамилия акционера. Акции на предъявителя принадлежат кому угодно, кто физически держит их, а купля и продажа акций не регистрируется. С точки зрения преступника такое положение обладает очевидными преимуществами.

Имеются различные требования к иностранным компаниям в различных юрисдикциях, но большинство убежищ требует, чтобы гражданин или резидент убежища был директором или должностным лицом корпорации. Нерезидент необязательно должен быть в стране налогового убежища во время процедуры инкорпорации, ни в какое-либо другое время в связи с формированием или использованием корпорации, если он этого не пожелает. Зарегистрированные компании могут быть в наличии уже в течение нескольких часов, так они обычно уже имеются и уже сформированы "на полке" местных юридических фирм налогового убежища. Это особенно важно, когда старая компания и документация, подписанная задним числом, требуются в особой схеме отмывания денег или уклонения от налогов.

Компания с неограниченной ответственностью – этот вид юридических лиц обнаруживаются в большинстве юрисдикций финансовой секретности, но из-за различных законов, налагающих различные ограничения, они используются редко и в основном, местными жителями.

Корпоративная компания, облагаемая налогом – это название присваивается первичному юридическому лицу на Нормандском Острове Джерси. Этот тип компании управляется или контролируется извне Джерси и подобна Свободной Компании.

Международная компания – это антигуанская форма Свободной Компании. Она может заниматься любым бизнесом, кроме операций с ценными бумагами.

Шельфовая корпорация – это компания, которая сформирована в соответствии с местными (оффшорными) законами в предыдущий период и существует лишь формально (например, в виде пакета учредительских документов у местного адвоката). Адвокат продолжал платить ежегодный сбор местному правительству для сохранения корпорации на "хорошем счету". Шельфовая корпорация является наиболее распространенным типом юридического лица, используемого для уклонения от налогов. Цель ее создания заключается в том, чтобы иметь возможность предложить формально законную компанию с "историей" лицу, нуждающемуся в ней. Например, если налогоплательщик заявляет, что фонды использовались для покупки дома четыре года тому назад и деньги пришли от ссуды, выданной оффшорной корпорацией, он может приобрести шельфовую корпорацию, которая существовала шесть лет, а затем предъявить ложные, со старой датой документы от этой корпорации в качестве свидетельства предполагаемой ссуды. Чек корпорации раскрывает, что она существовала намного раньше, чем дата выдачи ссуды. В некоторых странах налоговых убежищ, например, на Острове Мэн, продажа шельфовых корпораций является основным бизнесом. Компании имеют различную длительность существования, оформлены и готовы для продажи. Цена шельфовой компании возрастает с возрастом.

Рассмотрим некоторые виды общих компаний, особенности их деятельности и использования в криминальных целях.

Оффшорные холдинговые компании

Холдинг можно определить как компанию, которая контролирует дочерние предприятия на основе владения контрольными пакетами акций или паями в их капитале. В широком смысле к холдинговым компаниям относят также фирмы, владеющие финансовыми активами, недвижимостью, другими видами ценностей и имущества. Через холдинговые компании инвестиционного типа могут осуществляться инвестиции портфельного характера, т.е. такие, которые не ведут к приобретению контроля над другими предприятиями. С помощью холдинговых компаний проводятся коммерческие операции с пакетами акций дочерних фирм.

Важной сферой деятельности зарубежных холдинговых компаний являются международные операции с недвижимостью. Для иллюстрации возможностей использования холдинговой компании для снижения налоговых платежей, рассмотрим одну из распространенных схем. В соответствии с ней владение недвижимостью осуществляется не непосредственно, а через посредническую холдинговую компанию. Для этого холдинговая компания размещается в юрисдикции, где отсутствуют налоги на доходы от переоценки и продажи недвижимости. В оффшорных юрисдикциях от налога на прибыль могут освобождаться арендная плата и другие доходы от недвижимости. Торговля недвижимостью осуществляется путем продажи оффшорной компании, которой она принадлежит.

В рамках льготного режима холдинговым компаниям обычно предоставляются следующие льготы:

- снижение или отмена всех видов налогов "у источника" на дивиденды;
- исключение поступивших дивидендов из налога на прибыль;
- отсутствие налога на прирост и переоценку капитала и доходы от продажи активов;
- снижение налогов на капитализацию и собственный капитал.

Все более широкое распространение получает практика использования оффшорных компаний в качестве элемента процесса легализации криминальных фондов денежных средств. На стадии интеграции доходов, полученных преступным путем, в национальную экономику преступные организации через такие компании осуществляют оперативный контроль и управление дочерними фирмами, капиталами и различными видами движимого и недвижимого имущества. При этом обеспечивается необходимая анонимность и конфиденциальность владения, а также оптимальный налоговый маршрут движения дивидендов.

Например, владелец финансовых фондов преступного происхождения учреждает холдинговую оффшорную компанию, затем приобретает от ее имени объект недвижимости за рубежом и в дальнейшем распоряжается этой недвижимостью на им же самим оговоренных условиях. Под залог этой недвижимости может быть получен кредит в иностранном банке на хороших условиях, а средства вновь использованы в легальном или нелегальном бизнесе. Таким образом, возможности установить источник происхождения капитала еще более сокращаются.

Применительно к России может быть рассмотрена следующая схема. Владелец капитала преступного происхождения регистрирует оффшорную компанию В, например, на Кипре. Затем компания В покупает акции фирмы А либо напрямую, либо через посредническую российскую инвестиционную компанию С. Компания В может уполномочить предпринимателя или его доверенное лицо голосовать на собрании акционеров А. Дивиденды и прибыль от продажи акций перечисляются на Кипр, не облагаясь налогом, при условии наличия у компании С заявления об освобождении их от двойного налогообложения, выполненного в соответствии с требованиями МНС России, заверенного

налоговой службой Кипра и консульским отделом Посольства России. Никакой другой оффшор, кроме кипрского, в этой схеме использован быть не может.

Существуют и другие варианты этой схемы. Вместо акций компания В через посредника С может владеть и торговать правами, лицензиями, ноу-хау и т.д. во всех этих случаях прибыль будет получать компания В, и эта прибыль не будет подлежать налогообложению в России.

Оперативно-холдинговые компании выполняют и иные функции в процессе отмыывания денег, полученных преступным путем. Так, важная роль может отводиться им на стадии расслоения криминальных фондов. Целью данной стадии является, как было отменено ранее, маскировка источника происхождения финансовых фондов путем проведения серии финансовых операций. Через оперативно-холдинговые компании осуществляется транзит криминальных капиталов и доходов от них. Благодаря этому расслоение осуществляется с минимальными издержками.

Существуют холдинговые юрисдикции двух основных типов. К первому типу относятся государства, где холдинговые фирмы уплачивают местный налог на прибыль, однако имеют возможность пользоваться преимуществами соглашений об устранении двойного налогообложения. Среди них Швейцария, Нидерланды, Кипр. Ко второму типу холдинговых юрисдикций относятся "налоговые гавани". Размещенные здесь холдинговые компании с оффшорным режимом освобождены от налогов на прибыль. Однако "налоговые гавани" обычно не имеют налоговых соглашений с зарубежными странами. Поэтому холдинговые фирмы лишены возможности воспользоваться соответствующими льготами. Большинство холдинговых юрисдикций, причисляемых ко второму типу (за исключением Люксембурга), находятся в оффшорных зонах.

Многие оффшорные схемы состоят в том, что доходы из третьих стран переводятся через холдинговые юрисдикции первого типа и накапливаются в компаниях в оффшорных зонах. К юрисдикциям смешанного характера можно отнести Нидерландские Антиллы, Мадейру, Маврикий (значение двух последних пока невелико). На этих территориях наличие некоторого количества налоговых соглашений сочетается с возможностью получения компанией оффшорного статуса.

Холдинговые фирмы могут использоваться в комбинации с финансовыми компаниями, оффшорными банками, торгово-посредническими фирмами и другими видами оффшорных фирм.

В заключении можно отметить, что холдинг-компания является наиболее широко используемым оффшорным юридическим лицом для сокрытия преступной деятельности.

Оффшорные лицензионные компании

Основная сфера деятельности лицензионных компаний – обеспечение коммерческого использования и распоряжения патентами, программами для ЭВМ, другой творческой продукцией, принадлежащей материнской фирме. Лицензионные компании для эффективного управления интеллектуальной собственностью создаются, например, в Ирландии и Люксембурге (1). Ирландские компании освобождены от включения в облагаемый доход платежей роялти за использование изобретений, созданных (хотя бы формально) в Ирландии. Холдинговые компании в Люксембурге освобождены от каких-либо налогов на поступления типа платежей роялти за использование интеллектуальной продукции.

В международной практике данный инструмент был приспособлен для проведения разнообразных интернациональных трансфертных (внутрифирменных) операций, в частности в целях налогового планирования. Для этого дочерняя фирма приобретает лицензии материнской компании на использование ее интеллектуальной собственности и "ноу-хау". Доходы в адрес материнской фирмы поступают в виде роялти – платежей за использование технологии и другой интеллектуальной продукции.

Построение холдинговой структуры с участием лицензионной компании обычно включает два основных этапа.

Вначале материнская компания передает интеллектуальные ценности в распоряжение лицензионной дочерней фирмы путем вложения их в уставный капитал либо на основании лицензионного соглашения. Затем дочерняя компания предоставляет сублицензию на интеллектуальную продукцию третьей стороне или другой дочерней фирме. Прибыль посреднической лицензионной компании образуется за счет разницы между платежами, полученными за использование технологии третьими лицами, и выплатами в адрес материнского предприятия.

С целью снижения налогов дочерние лицензионные компании создаются в странах, относящихся к зонам налоговых льгот.

Общая схема создания лицензионных фирм аналогична той, которая используется предпринимателями при образовании финансовых и холдинговых компаний: платежи роялти за использование объектов интеллектуальной собственности проходят через промежуточную инстанцию – лицензионные фирмы в Нидерландах, Швейцарии, Ирландии, Люксембурге. Иногда вводится еще одно промежуточное звено: лицензионная компания в "налоговой гавани", где скапливаются полученные доходы. Все это обеспечивает снижение налоговых платежей.

Оффшорные экспортно-импортные и торгово-закупочные компании

В мировой коммерческой практике широко распространено создание дочерних торгово-закупочных и торгово-посреднических компаний. Такие зарубежные компании позволяют:

- перенести часть издержек в районы с низкими налогами;
- путем трансфертных (внутрифирменных) операций аккумулировать часть торговой прибыли в районах налоговых льгот;
- перераспределять и реинвестировать торговый доход, используя преимущества налоговых соглашений;
- осуществлять оптовые закупки непосредственно у иностранных производителей;
- приблизить товар к покупателю, управлять сбытовыми операциями в международном масштабе.

Сфера деятельности дочерней фирмы в зоне налоговых льгот может включать не только торговые, но и другие коммерческие операции.

Популярными юрисдикциями для размещения торгово-закупочных и внешнеторговых фирм считаются Кипр, Ирландия, о. Мен, Гибралтар и другие.

Рассмотрим в качестве примера использование данного типа компаний для перемещения прибыли и капитала при экспорте и импорте. Метод заключается в том, что основной доход от сделки формируется не в юрисдикции с высоким налогообложением, а в оффшорной зоне. Для этого достаточно ввести оффшорную компанию-посредника в цепь операций между компаниями из юрисдикций с высоким налогообложением, операции которых иначе осуществлялись бы напрямую.

Например, российская фирма А экспортирует товар иностранной фирме В по цене 110 долларов за единицу, прибыль фирмы А составляет 10 долларов за единицу, налог на прибыль (из расчета 35%) равен 3,5 доллара. Руководители фирмы А создают оффшорную компанию С и заключают с ней экспортный контракт, но уже по цене 101 доллар за единицу. Прибыль снижается до 1 доллара, а налог – до 35 центов. Компания С, в свою очередь, продает товар по прежней цене.

При импорте используется зеркальный вариант этой схемы. В схеме могут быть предусмотрены и услуги, номинально оказываемые компанией С компании А, которые касаются товара покупаемого фирмой В. В этом случае расходы у фирмы А растут, а доходы падают, попадая в фирму С и снижая налоги. Например, если А – кипрская фирма, то платежи за услуги не облагаются не только таможенной, но и налогом с дохода иностранного юридического лица, извлекающего его с территории России. Если фирма А

заключит договор о региональном представительстве с фирмой С и будет платить в соответствии с ним периодически некоторые суммы в С, то в ней сформируются практически "карманные" деньги ее владельцев, снижая налогообложение фирмы А. Таким образом, существенная часть прибыли остается в оффшорной компании, в зоне с низким налогообложением, в твердой валюте.

Оффшорные инвестиционные компании и фонды

Капитал, аккумулированный инвестиционными компаниями, учрежденными в оффшорных территориях, может быть помещен в необлагаемые налогом облигации или на банковский депозит в оффшорных банках. Полученные при этом проценты так же не подлежат налогообложению.

Более выгодным вариантом извлечения прибыли путем инвестирования в международные фонды является оффшорный инвестиционный фонд, то есть объединенный инвестиционный капитал. Это может быть фонд открытого типа, вкладывающий средства в портфели других инвестиционных структур, либо специализированный фонд, вкладывающий капитал в какой-либо один или несколько видов деятельности. Оффшорные фонды обычно не платят налога на прирост капитала и чрезмерных организационных и юридических пошлин. Кроме того, дивиденды и проценты облагаются только сокращенным налогом или совсем освобождаются от налогов, что очень важно: такие налоги и пошлины фактически сокращают прибыль, которую фонды могут зарабатывать для акционеров, и объединенный капитал, уменьшая тем самым эффективность вложений.

Строгие законы о конфиденциальности предохраняют финансовые организации от несанкционированного изучения правительственными органами, работниками налоговых служб, официальными кредиторами и агрессивными конкурентами. Возможность действовать свободно и гибко, без чрезмерных и обременительных правил позволяет учредителям фонда и его инвесторам получать более высокие доходы. Финансовая деятельность, являющаяся прерогативой только банков и крупных финансовых организаций, становится доступной частному лицу в должности менеджера.

Вышеназванные преимущества привели к тому, что многие крупнейшие корпорации, банки, инвестиционные компании, зарегистрированные в странах с жестким налогообложением, ведут оффшорную финансовую деятельность. Преимущества учредителей оффшорных инвестиционных фондов и управляющих ими существенно перевешивают выгоды, предлагаемые в большинстве других инвестиционных структур. Эти причины обусловили выгодность использования оффшорных инвестиционных фондов для преступных целей, в частности, для отмывания фондов, полученных незаконным путем. Принципиальные схемы аналогичны описанным ранее.

Примечания

1. Оффшорные компании: помощь в налоговом планировании. – М., 1995.

5.8 Характеристика некоторых оффшорных юрисдикций

Выбор налогового убежища зависит от главной цели налогоплательщика в использовании услуг оффшорной юрисдикции финансовой секретности. Например, широко признано, что Бермуды являются страной выбора в области дочерних страховых компаний. В вопросах образования корпораций Панама признана ведущей в области налоговых убежищ. В Панаме было создано большее количество корпораций, чем во всех налоговых убежищах Северной и Южной Америки вместе взятых. Это происходит из-за легкости создания корпорации в Панаме. Панама отмечается, также, из-за выгодной системы регистрации судов, которая требует минимального количества бумажной работы и расходов.

Острова Теркс и Кайкос. Кроме уже имеющихся оффшорных зон, появляются новые. Одним из крупнейших являются Острова Теркс и Кайкос. Хотя закон о создании корпораций в этой стране относится к 1971 году, только в 1979 году правительство приняло ряд новых законов с целью привлечения оффшорного банковского бизнеса. Постановление

Островов Теркс и Кайкос о Конфиденциальных Отношениях содержит наиболее жестокие наказания в сфере налоговых убежищ за нарушение банковской секретности.

Профессионалы, нарушающие этот закон, могут быть оштрафованы на 10000 долларов и заключены в тюрьму на три года.

В случае криминального использования налоговых убежищ выбор убежища определяется характером конкретного преступления. Например, контрабандисты наркотиков находят очень удобным проводить банковские операции через Кайманские и Багамские Острова и Панаму; на Св. Винсенте находятся профессионалы банковского мошенничества; международная контрабанда оружием процветает в Панаме; корпоративные фонды для подкупа должностных лиц удобнее создавать в Лихтенштейне и Швейцарии, и т.д.

Выбор субъекта зависит от конечной цели и существующих в это время национальных и иностранных законов. Согласно проведенным исследованиям в США в более, чем 700 случаях, связанных с требованиями правоохранительных органов США о выдаче документов по иностранным финансовым сделкам за период с 1977 по 1982 гг., на Багамы, Кайманские Острова, Нидерландские Антильские Острова, Панама и Швейцария пришлось 76,7% всех дел, связанных со странами налоговых убежищ.

Другая тенденция, которая получила развитие, заключается в использовании многочисленных убежищ для маскировки следов финансовой деятельности. Например, не является необычным обнаружение контрабандиста наркотиками, использующего суда, принадлежащие корпорациям на Нидерландских Антильских Островах, зарегистрированным в Панаме, оплачивающего счета за перевозку грузов юридическим лицам на Кайманских Островах и направляющего платежи на счета в Швейцарских банках.

Следующий список содержит краткое описание тех стран, которые более всего вовлечены в криминальную экономическую деятельность.

Содружество Багамских Островов является независимой колонией Британской Короны с сильными британскими традициями и расположено близ восточного побережья южной Флориды. Имеется около 700 островов в Багамской цепи и только тридцать из них обитаемы. Страна имеет регулярное воздушное сообщение с США. Майами находится в 30 минутах полета от столицы (Нассау). Система связи страны отличная. На Багамах функционируют более 350 банков, включая большинство основных банков мира. Около 95% всех банковских операций, осуществляемых здесь, включают международные операции для нерезидентов. Открыть счет в банке можно даже по почте. Багамская банковская секретность жестко контролируется правительством и коммерческими организациями, которые зависят от них для поддержания своей жизнеспособности. Нет валютных ограничений или ограничений на обмен иностранной валюты, которая легко может быть ввезена или вывезена из страны. Создание "компаний" также легко и делается за приемлемую плату с заверением о максимальной конфиденциальности.

Бермуды также являются страной, имеющей многолетние традиции деятельности в качестве международного финансового центра. Здесь сформировалось большое сообщество финансовых профессионалов (адвокатов, бухгалтеров, банкиров, специалистов страхового дела) опытных в работе с иностранными инвесторами. Финансовые круги старые, стабильные и высоко уважаемые по всему миру, а современная сеть телекоммуникаций современная и эффективная. Группа островов имеет хорошую воздушную связь с США и Европой. Нет ограничений на обмен валюты и разрешен неограниченный ввоз и вывоз капитала. Бермудские банки предлагают широкое разнообразие счетов и услуг (чековые, сберегательные, непокрытые счета и счета, открываемые родителями для детей, управление трастами, портфелями и инвестициями, брокерские услуги, услуги по исполнению завещаний, управление корпорациями и административные услуги, управление недвижимостью и услуги по закладным). На Бермудах отсутствует статусное право, контролирующее банковскую секретность. Существующая банковская секретность функционирует как следствие английского общего права, которое строго соблюдается

банковскими кругами. Бермудские банки предъявляют более жесткие требования к новым клиентам по сравнению с другими налоговыми убежищами в бассейне Карибского моря. Вообще, они предпочитают, чтобы клиент был представлен членом профессиональных кругов (необязательно местными профессионалами). Однако при соответствующей банковской ссылке и идентификации все же возможно самому открыть счет. Как указывалось выше, Бермудские законы делают легким создание и функционирование так называемых филиалов страховых компаний. На Бермудах имеется только четыре банка (Банк Бермуд, Национальный Банк Бермуд, Бермудский Провидент Банк и Банк Н. Т. Баттерфилд и Сын), а также две крупные юридические фирмы, которые обрабатывают все или большинство финансовых и юридических сделок на острове. Все эти юридические лица имеют свои главные офисы в Гамильтоне, столице страны.

Нормандские Острова являются группой островов в Ла-Манше между Англией и Францией. Они представляют собой независимую и самоуправляемую страну. В связи с их уникальным расположением они превратились в важный центр оффшорных банковских операций для европейских и международных клиентов. Многие крупные международные банки имеют здесь свои филиалы. Только два из восьми островов фигурируют в качестве налогового убежища – Джерси и Гинеей. Банковские счета легко открываются индивидуальным лицом, представителем или по почте. Также легко создание корпораций, а репутация островов относительно секретности, благоразумия и конфиденциальности хорошо обоснована. Нет контроля на обмен, ввоз и вывоз валюты нерезидентами. Острова имеют современную средства телекоммуникаций, все воздушные рейсы проходят через Лондон или Париж.

Остров Мэн – это небольшой остров между Англией и Ирландией, и является Британским владением, но пользуется большой степенью автономии, что позволяет ему функционировать в качестве налогового убежища. Банковская секретность обеспечивается английским общим правом, а корпоративная конфиденциальность регулируется Законом о Консолидации Компаний. Нет валютного контроля. Так же, как в других налоговых убежищах, о. Мэн имеет отличные системы коммуникаций. Воздушное сообщение проходит через Англию и Ирландию. Как и на Бермудах, законы обеспечивают особенно привлекательные условия создания и функционирования филиалов страховых компаний. Корпорации на Острове Мэн дешевые и их легко приобретать, в связи с чем они часто используются только для открытия банковских счетов в других местах мира с респектабельным корпоративным названием.

Каймановы Острова (Гранд Кайман, Малый Кайман, Кайман Брэк Майами). Каймановы острова, расположенные к 460 км к югу от Флориды, являются пятым по величине мировым банковским центром с 570 банками и депозитами более чем на \$500 млрд. Законы и регулирующие положения были специально разработаны для усиления и поддержания репутации финансовой и корпоративной секретности. Закон о Банках и Компаниях и Закон о Конфиденциальных Отношениях являются самыми строгими и ограничительными в мире. Раскрытие информации является преступлением, а запрос на информацию является противозаконным. Кайманы имеют все остальные атрибуты успешного налогового убежища, включая отличные телекоммуникации, отсутствие валютных ограничений, представительства крупных международных банков, местных специалистов по международному налогообложению. На Кайманах созданы благоприятные условия для деятельности трастовых компаний, которые специализируются в области создания и управления оффшорными корпорациями и активного содействия так называемым "Латунным Вывескам" (банкам класса Б), которые часто подвергаются уголовным расследованиям и являются источником "займов" налогоплательщикам-резидентам иностранных государств. Кайманы обеспечили свое выдающееся положение посредством предложения легкого (нет требования на капитал) и быстрого (в течение одной недели) создания холдинг-компаний, трастов, трастовых компаний, банков класса Б, инвестиционных компаний и различных других юридических лиц, причем при их создании

не задаются никакие вопросы. Так, в 1982 году было создано 2930 новых компаний на Кайманах, доводя в том году общее количество корпораций на Кайманах до 16712, в то время как все население Кайманских Островов насчитывало немного более 17000 человек.

Кипр. Трастовое законодательство Кипра сформировалось в колониальный период истории острова на основе британской правовой системы. Однако изменения и ограничения трастовых принципов, которые произошли в Великобритании после объявления независимости острова, кипрское законодательство не затронули. В 1992 г. на острове был принят Закон о международных трастах. В соответствии с этим законом международный траст должен отвечать следующим условиям: учредитель траста не вправе быть резидентом Кипра, бенефициар также не может иметь на Кипре постоянного местопребывания. Однако необходимо, чтобы, по крайней мере, один из попечителей траста был резидентом Кипра. Имущество траста не должно включать в себя какую-либо недвижимость на Кипре. В законе особо оговаривается, что кипрское оффшорное партнерство или оффшорная компания также могут быть попечителями кипрского оффшорного траста.

Имущество траста не может быть отозвано на основании кипрских законов о банкротстве или подобных законов какого-либо другого государства. Однако траст не может быть учрежден специально с целью уклонения от исков, которые могли быть поданы до момента перехода имущества в траст. В соответствии с инструктивным письмом Центрального банка Кипра на острове возможно учреждение финансовых трастов для создания коллективных финансовых схем. Для этого необходимо привлечение двух корпораций – кипрской трастовой и кипрской инвестиционной компаний. Обе компании должны получить согласие Центрального банка Кипра.

Оффшорный банковский бизнес. Надзор за оффшорным банковским сектором здесь осуществляет Контролер банков, который является управляющим Центрального банка Кипра. Как правило, оффшорные банковские лицензии на Кипре выдаются банкам с международно-признанной репутацией и устойчивым финансовым положением.

На Кипре действует несколько десятков оффшорных банков. Для открытия банка на Кипре требуется "комфортное письмо" от Центрального банка страны-учредителя. Оффшорный банк должен, как правило, "физически" присутствовать на острове, иметь реальный офис и персонал. Оффшорные банки Кипра освобождены от многих требований и ограничений ЦБ, включая минимальные банковские резервы, валютные ограничения и ограничение максимальной процентной ставки по кредитам и депозитам. Банки должны вести операции с соблюдением оффшорного режима, т.е. услуги могут оказываться только нерезидентам Кипра. Резиденты Кипра не могут владеть банком или его акциями. Однако возможны обслуживание кипрских оффшорных фирм, сделки с Центральным банком Кипра и в определенных случаях – кредитование кипрских резидентов (и предоставление им банковских гарантий).

Налог на прибыли оффшорного банка на Кипре – 4,25%. Кипр имеет 25 налоговых соглашений, значительно снижающих потери от налогов "у источника" на банковский процент (на Кипре такой налог не взимается). Ежегодный платеж за обладание лицензией, который производится в адрес ЦБ Кипра, – 15 тыс. долл. На Кипре регистрируются и банки "без персонала". Число их пока невелико. Лицензия такого банка предусматривает ежегодный сбор в 10 тыс. долл.

Имеется возможность открыть на Кипре оффшорный представительский офис банка, который действует от имени материнского банка. Ежегодный взнос – 5000 долл. Оффшорные отделения от налогов освобождены.

Юрисдикция Кипра благоприятна также для создания компаний внутрифирменного страхования. Особенность данной юрисдикции заключается в том, что такая корпорация имеет право страховать не только риски материнской или ассоциированных компаний, но и третьих сторон. Для этого она должна располагать договором перестрахования или достаточными свободными активами, выступающими в качестве страховых резервов. В случае специализации исключительно на внутрифирменном страховании страховые фирмы

освобождаются от необходимости иметь перестраховочные соглашения, а также от некоторых других требований.

В 1981 и 1986 гг. специальными законами на острове была создана законодательная база для дальнейшего развития сектора страховых услуг. Множество компаний мирового класса зарегистрировали здесь свои дочерние страховые фирмы. На острове представлены такие известные страховые компании, как "Игл Стар", "Роял Лайф", "Сейф Иншуранс", "Диксонс", "Трафальгар Хауз", "Сизэрс" и многие другие. Остров Мэн популярен у английских компаний, специализирующихся в области недвижимости.

Лихтенштейн является независимой страной и граничит со Швейцарией и Австрией. Банковская система и законы о конфиденциальности по целям такие же как в Швейцарии, так же как и ее валютные правила и отличные средства связи. Большинство экспертов считают Лихтенштейн и Швейцарию взаимозаменяемыми с точки зрения налогового убежища. Однако, считается, что традиции корпоративной секретности Лихтенштейна дают преимущество Швейцарии в банковском деле. Более утонченные оффшорные "инвесторы" могут и на самом деле создали непроницаемую завесу финансовой секретности посредством использования швейцарских банковских счетов под именем корпораций Лихтенштейна. В Лихтенштейне только один город, Вадуз и нет аэропорта. Чтобы попасть легко в Вадуз, необходимо лететь в Цюрих, а далее ехать наземным транспортом.

Монсеррат является островом в восточной части Карибской цепи островов Лиуард. Это самоуправляемая Британская колония. Система связи – современная, но туда нет прямых воздушных рейсов из США, поэтому необходимо делать пересадку на другой рейс с соседних островов. Основная активность Монсеррата в качестве налогового убежища – это банки класса Б, которые легко создать и поддерживать в секретности в связи с тщательно разработанными местными банковскими законами. Несмотря на наличие правил валютного контроля, их соблюдение достаточно жестко не обеспечивается и в значительной степени их игнорируют, в результате чего ввозить и вывозить фонды достаточно легко. В Монсеррате относительно высока стоимость создания банков класса Б. На острове имеются только два главных банков класса А (Международный Банк Баркляя и Королевский Банк Канады).

Нидерландские Антильские Острова расположены в Карибском Море в двух группах из трех островов, расположенных на большом расстоянии друг от друга (Св. Миртен, Св. Эстатиус и Саба, расположенные к востоку от Пуэрто-Рико и Кюрасау, Аруба и Бонэр, которые находятся близ побережья Венесуэлы). Эта страна является членом-партнером Королевства Нидерландов (вместе с Голландией и Суринамом), однако имеет полную автономию в решении своих внутренних дел. Два самых главных острова в отношении активности в качестве налоговых убежищ – это Кюрасау, где находится столица Нидерландских Антильских Островов город Уиллемстэд, и Св. Маартэн, но половина этого острова является французским владением под названием Св. Мартин. В течение многих лет Нидерландские Антильские Острова имели преимущество над всеми другими юрисдикциями налоговых убежищ из-за долговременного налогового договора между Соединенными Штатами и Королевством Нидерландов. Этот договор предоставляет корпорациям Нидерландских Антильских Островов, имеющих инвестиции в США, или освобождение от налогов, или более низкий налог на суммы дивидендов, чем в случае с налогообложением доходов юридических лиц из других стран. Это является причиной преобладания корпораций на Нидерландских Антильских Островах (в 1983 года было создано 2544 новых корпораций), которые владеют недвижимостью и другими активами, генерирующими доходы, и имеют, также, инвестиции в Соединенных Штатах. Соглашения, которые появятся в результате последних переговоров между Соединенными Штатами и Нидерландскими Антильскими Островами вскоре эффективно покончат с преимущественной договорной налоговой позицией этой страны. Нидерландские Антильские Острова предлагают современные, эффективные телексные, телефонные и почтовые услуги; широкий выбор международных банков и прямые авиарейсы из Нью-Йорка и Майами. Большое разнообразие юридических лиц может быть создано

относительно дешево в течение короткого периода времени (2 – 4 недели). Корпоративная конфиденциальность обеспечивается применением голландского общего права. Банковская секретность строго соблюдается несмотря на отсутствие специальных законов в этой сфере. Любой корпорации, созданной нерезидентами, предоставляется постоянное освобождение от всех ограничений на ввоз и вывоз валюты.

Панама быстро превратилась в крупное корпоративное налоговое убежище и международный центр банковского бизнеса. Два закона привели страну к успеху в качестве налогового убежища. Корпоративный закон, основанный на корпоративном кодексе 1927 года Штата Делавэр, обеспечивает самую простую в мире систему создания и функционирования корпораций. Подсчитано, что в Панаме было создано больше корпораций (примерно 50000) в прошедшие несколько лет, чем во всех других финансовых убежищах Карибского региона и Центральной Америки вместе взятых. Панамские законы по созданию корпораций содержат очень малое количество требований. За исключением годового сбора в 100 долларов нет никаких корпоративных налогов на нерезидентные юридические лица, нет требований на регистрацию отчетности и нет никакого правительственного контроля. Требуемые три директора корпорации могут выступать, также, в качестве должностных лиц и быть неместными или местными жителями страны. Если никто не желает быть директором или должностным лицом в своей собственной корпорации, то в Панаме существует целая отрасль, которая поставляет обеспеченных обязательствами профессионалов, фамилии которых фигурируют во всех корпоративных документах. Названия панамских корпораций могут быть на любом языке, но должны содержать одно из следующих обозначений, которые могут быть в сокращенном виде: Сосиадад Аноима (С.А.), Корпорация (Кори.) или Инкорпорирована (Инк.). Нет минимума вложенного капитала, нет бухгалтерских требований и нет условий по периодичности и времени корпоративных собраний, нет необходимости в указании места хранения корпоративной отчетности. В дополнение к этому корпоративному климату имеется закон, уполномочивающий занумерованные и закодированные банковские счета. Этот же банковский закон разрешает использовать псевдонимы на банковских счетах и привлекать к уголовной ответственности за неправомерное раскрытие информации о банковском счете.

Швейцария. Ежедневно через банки Альпийской республики проходит более 100 миллиардов швейцарских франков, их совокупный баланс приближается к полутора триллионам франков. В то время как сами слова "швейцарский банковский счет" стали синонимичны "секретному банковскому счету", и хотя Швейцария, несомненно, самое стабильное, безопасное, защищенное и красивое место для хранения своих денег, фактом является то, что это не налоговое убежище.

Налоги высоки для местных жителей, а налог с суммы дивидендов, распределяемых среди держателей акций в виде дохода, заработанного в Швейцарии, достигает 35% для нерезидентов. Конечно, могут быть договоренности об инвестировании через Швейцарский банк вне этой страны и избежании указанного высокого налога, чтобы полученный доход был переведен в безопасные счета Швейцарских банков. Швейцарские банки предлагают невероятное разнообразие услуг в дополнение к обычным банковским услугам, включая выступление в качестве брокера по акциям, торговцев ценными металлами, инвестиционных управляющих и даже в качестве агентов по путешествиям для своих клиентов. Секретность в банковских операциях и во всех коммерческих и деловых операциях является нормальным состоянием дел в Швейцарии. Законы о банковской секретности являются частью Конституции Швейцарии и воспринимаются очень серьезно. Швейцария принимает все меры для обеспечения конфиденциальности своих банковских клиентов, даже используя для этой цели простые конверты, обратные адреса на почтовые ящики, которые могут часто меняться, письма с адресами, написанными от руки, а также отправку почты из Франции, Италии или Германии своим иностранным клиентам. Хотя швейцарский корпоративный закон может обеспечить достаточную конфиденциальность для удовлетворения потребностей любого оффшорного инвестора, имеется много более

удобных мест для создания корпораций. В последнее время в результате Договора между США и Швейцарией о Взаимопомощи следователи, работающие через каналы Министерства Юстиции США и Государственного Департамента, сумели получить учетные документы и другую документацию на швейцарские счета преступников из США. Швейцарцы сами обеспокоены нарушением их банковской системы иностранными преступниками. Они опасаются также потенциальной угрозы целостности этой системы из-за миллионов "легких денег", которые могут соблазнить нормально безупречных сотрудников швейцарских банков.

Периодически в Швейцарии выявляются факты проникновения в страну "грязных капиталов". В 1987 году, когда в "отмывании" доходов от торговли наркотиками были уличены три крупнейших банка: "Сосьете де банк сюисс", "Юнион де банк сюисс" и "Креди сюисс". Наличные деньги, общая сумма которых достигала миллиарда долларов, доставлялись курьерами из США и с Ближнего Востока. В незаконных операциях принимал участие Ганс Копп – муж федерального министра юстиции и полиции Швейцарии Элизабет Копп (впоследствии супруги оказались на скамье подсудимых).

Несколько лет назад вскрылся факт отмывания 150 миллионов долларов, принадлежавших колумбийской наркомафии. Операции по перекачке капиталов осуществлялись при помощи одного из вице-президентов "Юнион де банк сюисс", который получал за это один процент комиссионных (в конечном счете банкир был оправдан судом, заключившим, что подсудимый не знал происхождения денег). Среди клиентов швейцарских банков фигурировали также и диктаторы, нажившие миллиарды на ограблении своих народов, в том числе Дювалье, Маркос, Чаушеску, Мобуту.

Коррупцированные итальянские политики также депонировали в Женеве, Цюрихе и Лугано по крайней мере миллиард долларов. Однако самый большой урон репутации швейцарских банков нанес открывшийся факт их участия в "отмывании" денег, награбленных нацистами у своих жертв в годы Второй мировой войны.

В мае 1984 года состоялся референдум по предложению ослабления банковской секретности, чтобы позволить иностранным следователям иметь доступ к учетным документам по счетам иностранных преступников. Референдум отказал в этом, но такой вопрос был поставлен, является шагом в правильном направлении.

Обеспокоенные репутацией страны власти Швейцарии в последние годы постепенно ужесточали меры, направленные против притока "грязных" денег. Законом о контроле в финансовой сфере от 1990 года была установлена уголовная ответственность для швейцарских граждан, принимающих иностранные деньги и ценности, не выясняя их происхождение. В 1991 году Федеральная банковская комиссия запретила (кроме некоторых исключительных случаев) открытие анонимных счетов и лишило распорядителей имущества права скрывать при открытии счета подлинные имена своих клиентов. С 1994 года швейцарским банкам было предоставлено право сообщать правоохранительным органам о сомнительных клиентах и сделках.

В настоящее время в Швейцарии вступил в силу новый Закон о борьбе с "отмыванием капиталов". Он обязывает банкиров, а также адвокатов и других участников операций с наличностью и имуществом информировать власти обо всех подозрительных финансовых переводах. Счета могут быть заблокированы на пять дней без уведомления клиента. Одно из главных новшеств Закона – расширение фронта борьбы против "грязных денег". Если раньше проявлять бдительность вменялось в обязанность только банкирам, то теперь требование сообщать о подозрительных клиентах распространяется также на нетрадиционные финансово-кредитные учреждения.

Информация будет стекаться в центральное "бюро по связям", которое уполномочено ее анализировать и, если подозрение подтвердится, передавать дело в правоохранительные органы для расследования. После получения сигнала "служба по связям" регистрирует информацию в своем банке данных. Устанавливается, необходимо ли продление пятидневного срока блокирования счетов и нужно ли сообщать об этом в

правоохранительные органы соответствующего кантона. Затем эксперты приступают к аналитической работе. Они выясняют, подозревался ли клиент ранее, собирают о нем информацию, в том числе за границей, вступая в контакт со специалистами по борьбе с "отмыванием денег".

По словам генерального прокурора кантона Женевы Бернара Бертоссы, существуют критерии, по которым можно отличить "чистые" деньги от "грязных". Повод для подозрения, по его словам, могут дать операции с наличностью на сумму более 100 тысяч франков (\$67 тыс.), а также транзакции, осуществляемые через зарубежные филиалы банков. Новый закон предполагает усиление контроля за банками и финансовыми посредниками. Надзор за ними будут осуществлять официальные инстанции, а также профессиональные организации, объединяющие адвокатов и других сотрудников банковского и небанковского финансового сектора.

У финансового посредника нет права требовать от клиента полномочий законного происхождения его денег, это – дело правоохранительных органов.

5.9 Оффшорный бизнес в России и проблемы контроля над ним

Впервые российские бизнесмены получили возможность открывать оффшорные компании в 1991 году. 29 апреля 1991 года швейцарская компания Riggs Walnut Group объявила о том, что выходит на советский рынок с предложением по организации таких компаний.

Предлагалась не только помощь в создании безналоговых компаний "под ключ", но и поддержание их деятельности – внесение ежегодных взносов в бюджет страны базирования, обеспечение секретарских услуг по обработке нерегулярной почты, организация ежегодных собраний акционеров, составление балансов и т. п. По международным меркам стоимость услуг была достаточно высока: \$4800 за регистрацию и по \$1100 ежегодно за поддержку. За прошедший период в результате роста предложения подобного рода услуг и роста конкуренции цена оффшора упала до \$500.

Оффшорные схемы основаны на использовании возможностей, предоставляемых заключенными соглашениями об исключении двойного налогообложения. В России получила значительное развитие практика использования оффшорных компаний для международных инвестиций. Филиалы и дочерние структуры созданы в составе крупнейших отечественных финансово-промышленных групп и корпораций. В своей повседневной деятельности последние используют большое количество оффшорных фирм. Оффшорные схемы все чаще стали опираться не только на договоры купли-продажи, но и на лизинговые комиссионные, трастовые, страховые и другие договорно-правовые формы осуществления сложных коммерческих сделок. Зарубежные оффшорные компании используются в процессе текущего и долгосрочного финансирования российских проектов из-за рубежа. В схемах этого типа обычно широко используются специализированные компании, расположенные в зонах налоговых льгот. В последние годы российские банки и финансовые компании используют оффшорные схемы деятельности на мировых рынках ценных бумаг.

Увеличилась роль оффшорных схем в формировании транснациональных хозяйственных систем, когда оффшорные фирмы встраиваются в сеть внешних филиалов российских предприятий. Оффшорные схемы часто нацелены на преодоление иностранных налоговых барьеров.

Существует комплекс факторов, стимулирующих развитие оффшорного бизнеса в России. К основным из них можно отнести: тяжесть налоговой нагрузки и неэффективность фискальной политики, неблагоприятный инвестиционный климат и мощные мотивы к экспорту капитала за рубеж, высокие инвестиционные риски и использование оффшорных схем для сокрытия факта владения инвестиционными объектами в России, криминализация экономики и использование оффшорных схем для отмывания доходов, полученных преступным путем.

Так, по мнению экспертов, в течение 90-х годов в Швейцарию были переведены из Восточной Европы и бывшего СССР миллиарды долларов. У швейцарцев нет однозначного мнения, можно ли считать все эти вклады преступными. Однако эти деньги попадают в категорию "подозрительных" и могут быть заблокированы.

В настоящее время основной оффшорной зоной для российских бизнесменов стал Кипр. По оценкам экспертов, из России ежемесячно переводится на этот остров и в другие страны порядка одного миллиарда долларов.

По имеющимся данным на Кипре действуют около двух тысяч российских компаний и дюжина банков. Статистика свидетельствует, что на счетах тех оффшорных банков, которые размещены на острове, числится около 950 миллионов долларов. По мнению кипрских банкиров, российские деньги оседают не только на Кипре, но и в других странах. В частности, в Великобритании, где они вкладываются в недвижимую собственность и в других странах.

В России созданы правовые основы контроля над оффшорным бизнесом. В соответствии с п. 10 ст. 1 и п. 2 ст. 5 Закона Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" операции, связанные с приобретением зданий, сооружений, земли и иной находящейся на территории иностранных государств недвижимости или прав на указанную недвижимость (включая права пользования и распоряжения недвижимостью на сроки, проистекающие из договоров о купле-продаже так называемых "таймшеар"), регистрацией компании в странах с льготным налогообложением, в том числе в оффшорных зонах, покупка акций и внесение взносов в уставные капиталы иностранных предприятий, открытие счетов в банках за пределами Российской Федерации, относятся к операциям, связанным с движением капитала, и должны осуществляться в порядке, устанавливаемом Банком России.

В целях ограничения вывоза капитала из страны Банком России установлен лицензионный порядок на совершение указанных операций. Такой же порядок определен Банком России на основании п. 2 ст. 5 указанного Закона и для открытия счетов в банках за пределами Российской Федерации российскими предприятиями, организациями, учреждениями и гражданами (последними – за исключением открытия счетов на время пребывания за границей).

Таким образом, все вышеуказанные операции являются законными только при наличии у российского предприятия, учреждения, организации или гражданина соответствующего разрешения (лицензии) Банка России.

В соответствии с п. "г" ст. 13 "Закона" резиденты, осуществившие валютные операции, связанные с движением капитала, обязаны вести учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям. Естественно, не имея соответствующей лицензии Центрального банка России, составлять такую отчетность не имеет смысла, что ведет к еще одному нарушению российского валютного законодательства, и, как следствие, – нарушению налогового законодательства. Можно отметить еще одно нарушение, которое относится скорее к области таможенного права. Это ввоз акций иностранных предприятий в Россию без соблюдения существующих таможенных правил, то есть акции просто не декларируются при пересечении таможенной границы Российской Федерации и ввозятся контрабандным способом.

По российскому валютному законодательству сделки, заключенные с нарушениями действующего законодательства, являются недействительными (п. 4 ст. 2 "Закона"). Лица, совершившие такие сделки, несут административную, уголовную и иную ответственность. Наиболее часто применяются следующие санкции (п. 1 ст. 14 "Закона"):

- взыскание в доход государства всего полученного по недействительным сделкам;
- взыскание в доход государства необоснованно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий.

Эти санкции налагаются органами валютного контроля (Центральным банком России, Правительством России в лице Федеральной службы РФ по валютному и экспортному

контролю, Государственным таможенным комитетом Российской Федерации), которые имеют право на взыскание вышеуказанных сумм штрафов и иных санкций с юридических лиц – в бесспорном порядке, а с физических – в судебном.

Центральный банк России еще в 1994 г. выразил свое негативное отношение к регистрации россиянами компаний в зонах со льготным налогообложением в письме "О порядке осуществления операций, связанных с движением капитала", распространенном 25 октября 1994 г. пресслужбой Банка России.

На протяжении последних лет государство предпринимало также иные меры для ограничения использования оффшорных схем для нелегального вывоза капитала. В частности, Центральному Банку Кипра предлагалось консультироваться с ЦБ России при решении вопросов о выдаче российским фирмам лицензии или разрешения открыть счет. Подобное требование было отвергнуто ЦБ Кипра. С точки зрения кипрских банкиров, такая практика, будь она введена, серьезно подорвала бы конкурентоспособность Кипра в привлечении финансового бизнеса.

С конца 90-х годов Центральный Банк РФ ужесточает контроль за деятельностью оффшорных структур на территории России. Основная цель предпринимаемых действий – ограничить возможности нелегального вывоза капитала из России. Оффшорные схемы играют в этом процессе важную, если не определяющую роль.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12 февраля 1999 года № 500-У установлен список признаков, согласно которым валютная операция должна относиться к разряду подозрительных. К ним относятся, в частности, следующие:

- проценты по кредитному договору в размере более 20% годовых;
- возврат аванса нерезидентом;
- перевод денег в адрес нерезидента, не являющегося стороной по договору, и др.;
- экспорт или платежи по импорту в пользу нерезидентов, зарегистрированных в одной из оффшорных зон, согласно приложенному к указанию "черному списку" государств и территорий, где расположены оффшорные зоны.

Информация о подобных операциях должна передаваться в ЦБ. Указание предусматривает ряд карательных мер в отношении банков, не выполняющих свои обязанности в части формирования ЦБ о сомнительных сделках своих клиентов (ограничения на валютные операции банка, а при неоднократных нарушениях – отзыв лицензии). Санкции против клиентов, имеющих отношения с оффшорными компаниями, не предусмотрены. Поставляемая банками информация может быть использована правоохранительными органами.

Указание ЦБР от 13.07.99 № 606-У предлагает кредитным организациям РФ формировать резервы под операции с резидентами оффшорных зон. Этот документ существенно затрудняет деятельность банков по снижению своих налоговых платежей за счет использования оффшорных схем. Например, раньше банк мог переводить деньги на свои оффшор в виде безвозвратных кредитов, приобретения его векселей etc. Указание № 606-У предусматривает создание банком значительных резервов под подобные операции, что практически лишает смысла данную схему.

В соответствии с Указанием ЦБР от 26.08.99 № 634-У, резко ограничена возможность российских банков устанавливать корреспондентские отношения с оффшорными банками. А открывать для оффшорных банков корсчета в рублях теперь вообще запрещено. Это полностью уничтожает целую индустрию конвертации рублевых средств и перевода их за рубеж. Действие этого указания не распространяется, однако, на установление корреспондентских отношений с оффшорными банками, которые зарегистрированы официально, то есть по лицензии ЦБ, а также с центральными банками соответствующих оффшорных юрисдикции.

Подобный подход к регулированию оффшорных операций отличается от принятого в других странах. Так, в Европе участие оффшорных центров в транзакциях на рынке

капитала стало общепринятым образом ведения дел. А страны, имеющие законодательство по валютному контролю, и которые обеспокоены утечкой капитала, накладывают ограничения на транзакции со всеми нерезидентами, а не с резидентами из конкретных стран.

Результатом появления перечисленных нормативных документов стало резкое падение спроса на регистрацию компаний в оффшорных зонах, включенных в "черный список". Однако добиться радикального изменения ситуации в этой сфере посредством указанных ограничений будет достаточно сложно. Практика показала, что начинают активно использоваться ряд малоизвестных оффшорных зон, не попавших в список ЦБ РФ. Перспективной зоной считают, например, Черногорию. Другой тенденцией оффшорного бизнеса является использование "составных" схем с участием как оффшорных, так и неоффшорных компаний. Например, российская фирма может иметь договор с компанией из вполне уважаемой страны, но на самом деле последняя – лишь промежуточное звено, а конечным получателем средств является оффшорная фирма. Скажем, английская компания может выступать в качестве агента компании с Британских Виргинских островов. Английская фирма работает на скромных комиссионных (с которых она и платит английские налоги), а основная прибыль сосредотачивается у оффшорной компании. По мнению экспертов, использование сложных схем – это вполне объективная тенденция развития оффшорных схем. Для нормальной работы меньше трех-четырех компаний не используется. Используются Германия, Англия в связках с классическими оффшорными компаниями и российскими фирмами с тем, чтобы иметь комфортные условия для работы и в России, и в Европе, чтобы иметь солидные реквизиты, счета нормальных европейских банков и не попадать даже под тень подозрения, что это оффшорная компания. Эта схема рассчитана на длительную серьезную работу. Причем движение капитала просчитывается так, чтобы не платить высокие налоги уже в Англии или Германии, чтобы движение средств проходило с минимальными потерями. Естественно, такие схемы довольно дороги: за работающую цепочку компаний придется заплатить десять-двадцать тысяч долларов. Это схемы для серьезных, крупных и богатых структур.

Значительное распространение в последнее время получили и схемы, использующие существующие международные договоры об исключении двойного налогообложения. Например, в соответствии с кипрско-британским договором и с дополнительными разъяснениями британской стороны при выполнении определенных условий компания, зарегистрированная в Великобритании, может оказаться налоговым резидентом Кипра и платить налог по кипрской оффшорной ставке 4,25 процента. Таким образом, внешне вполне благопристойная английская фирма по сути является кипрским оффшором. Основное условие, которое требуется выполнить, – это нахождение реального центра управления компанией на Кипре, для чего нужно, среди прочего, назначить ее директорами киприотов.

Известна также конструкция под названием "голландский бутерброд", состоящая из нидерландского холдинга и владеющей его акциями компании с Нидерландских Антильских островов. Эта схема используется для минимизации налогов у источника при получении дивидендов от компаний из стран, связанных с Нидерландами соглашениями об исключении двойного налогообложения. При выплате дивидендов в Нидерланды налоги у источника малы в силу такого соглашения, при выплате на Антилы они малы в силу налогового договора между Нидерландами и Нидерландскими Антильскими островами. К тому же нидерландский холдинг освобожден от налога на доходы в виде дивидендов (при соблюдении ряда условий), а антильская компания платит налог на такой доход по низкой ставке. В результате суммарная ставка налогов, выплачиваемых в Нидерландах и на Антилах, составляет всего 10,2 процента".

Вводимые в России и других странах ограничения не смогут искоренить оффшорный бизнес. Будут появляться новые оффшорные зоны и новые схемы работы. Однако ужесточение ограничений к регистраторам оффшорных фирм или открытием для нее

банковского счета потребует более высокой квалификации специалистов, приведет к возрастанию риска и в конечном итоге вызовет возрастание цен на подобного рода услуги.

Глава 6. Транснациональная криминальная экономическая деятельность

6.1. Понятие и признаки транснациональной экономической и организованной преступности

Понятие транснациональной преступности

Важнейшей тенденцией современного социально-экономического развития является глобализация. Уровень взаимозависимости отдельных национальных хозяйств достиг уровня, при котором возник качественно новый феномен – мировая или глобальная экономика. Процесс глобализации коснулся всех сфер экономических отношений, изменив их количественные и качественные параметры. Так, за период с 1960 по 1992 гг. поток авиапассажиров возрос с 26 до 600 млрд. человеко-миль. За тот же период мировой импорт вырос с 330 до 3500 млрд. долл. Миллиарды долл. ежедневно обмениваются электронным путем. Процесс глобализации качественно изменил характер преступности, которая все чаще связана с нарушением законов более чем одной страны. Для описания подобных случаев криминологами введен термин "транснациональная преступность".

В специальной литературе и международных документах используются различные подходы к определению данной категории.

Транснациональная преступность в общем виде определяется как преступность, выходящая за границы одного государства. В структуре транснациональной преступности традиционно выделяют три элемента: международные преступления, преступления международного характера и преступления, связанные с иностранцами.

Международными являются преступления против мира и безопасности человечества и представляющие повышенную опасность для всего человечества. К ним относятся агрессия, геноцид, апартеид, насильственное установление или сохранение колониального господства, применение ядерного оружия, расизм, терроризм и т.п.

Преступления международного характера причиняют вред нормальным межгосударственным отношениям, мирному сотрудничеству государств, организациям и гражданам разных стран. К ним относят контрабанду, незаконное распространение и торговля наркотиками, нелегальная миграция, неоказание помощи на море, пиратство, повреждение подводного кабеля, распространение порнографии, столкновение морских судов, торговлю людьми, угон воздушного судна и преступления на его борту, фальшивомонетничество и др.

К преступлениям, связанным с иностранцами, относятся те, что совершены иностранцами и против них.

Предметом рассмотрения настоящего раздела работы являются лишь некоторые категории транснациональных преступлений, особенностью которых является их экономическая направленность. Международные экономические отношения являются при этом средством их совершения, сокрытия и/или режим их нормального осуществления становится объектом преступного посягательства.

Учитывая это, из предмета рассмотрения исключаются, во-первых, международные преступления, как имеющие политический, военный, расовый и религиозный характер. Далее, среди преступлений международного характера и преступлений, связанных с иностранцами, наше внимание будет сосредоточено на преступности экономической направленности. Транснациональная преступность экономической направленности имеет в качестве отличительного признака цель получения незаконным путем экономической выгоды. Диффузная или стихийная преступность представлена экономическими транснациональными преступлениями, совершаемыми отдельными лицами или группами

лиц и носящих случайный эпизодический характер. В качестве примеров можно привести контрабандный вывоз из страны частным лицом валюты, драгоценных металлов либо каких-либо ценностей, сокрытия имущества при разводе через оффшорные компании и т.п. Бизнес-преступность – преступления, направленные на систематическое получение прибыли посредством преступного использования международных экономических отношений. Данный вид преступности является наиболее опасным и совершается организациями самых различных типов (как преступными, так и легальными), а также группами лиц и отдельными лицами. Данный вид преступности отличается такими существенными признаками как функциональность, структурированность и институциональный характер.

Функциональность означает, что взаимоотношения, возникающие в процессе осуществления преступной деятельности, носят устойчивый характер, связаны с реализацией совокупности дифференцированных и согласованных ролевых функций, в рамках целостного делового преступного предприятия.

Структурированность означает наличие упорядоченной системы взаимоотношений, ролей, статусов участников, а также технологии, схем, паттернов, шаблонов совершения преступных деловых операций.

Институциональный характер означает наличие системы специфических правил поведения участников преступной деятельности и санкционного механизма, обеспечивающего их соблюдение. В структуре бизнес-преступности можно выделить следующие элементы:

- Транснациональные преступления в сфере легального бизнеса – транснациональная экономическая преступность – экономическая преступность в сфере внешнеэкономической деятельности.
- Преступный бизнес, связанный с оборотом запрещенных товаров и услуг.
- Преступления в сфере нелегального бизнеса, связанного с оборотом нормальных товаров и услуг и имеющих налоговую мотивировку.
- Уголовный промысел, то есть систематическое на профессиональной основе совершение с целью получения экономической выгоды традиционных имущественных преступлений, а также преступлений против личности, ее жизни, здоровья, неприкосновенности.

В структуре транснациональной бизнес-преступности наиболее опасным ее видом признается организованная преступность. На сегодняшний день общепринятого ее определения не выработано и работа в этом направлении продолжается (1).

Признаки транснациональной организованной преступности

Основные признаки транснациональной организованной преступности обозначены в ряде документов ООН. Рассмотрим их более подробно. Документы Секретариата ООН к VIII Конгрессу ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями (Гавана, сентябрь, 1990 г.):

- сложные виды деятельности;
- осуществление в широких масштабах;
- цель – получение финансовой прибыли и приобретение власти;
- осуществляются путем создания и эксплуатации рынков незаконных товаров и услуг.

Итоговый документ Международного семинара ООН по вопросам борьбы с организованной преступностью (Суздаль, октябрь 1991 г.):

- преступность приобретает характер промысла;
- наличие системы защита от социального контроля с использованием насилия, запугивания, коррупции, крупномасштабных хищений;
- получение прибыли незаконным способом.

Доклад Генерального Секретаря ООН "Воздействие организованной преступности на общество в целом" на второй сессии Комиссии по предотвращению преступности и уголовному правосудию ЭКОСОС (апрель 1993 г.):

- извлечение незаконных экономических выгод путем предоставления незаконных товаров и услуг;
- предоставление законных услуг и товаров в незаконной форме;
- конспиративная преступная деятельность и координация;
- полная или частичная монополия;
- проникновение в доходные законные виды деятельности;
- привлечения в законные виды деятельности методов насилия, запугивания;
- размывание граней между организованной преступностью и преступностью "белых воротничков".

Справочный документ к Всемирной конференции на уровне министров внутренних дел "Об организованной транснациональной преступности" (Неаполь, ноябрь 1994 г.):

- преступная предпринимательская деятельность путем предоставления запрещенных законом товаров и услуг или законных товаров, но по незаконным каналам;
- преступная деятельность, являющаяся почти всегда продолжением законных рыночных операций в областях, запрещенных законом;
- преступники руководствуются целью захвата рыночной ниши;
- преступный бизнес требует специальных навыков и профессионализма;
- использование специфических средств бизнеса: коррупции правоохранительных органов и внедрение своих людей в политические структуры.

Основные виды транснациональных преступлений

Согласно классификации ООН все транснациональные преступления подразделяются на 17 групп. Рассмотрим их более подробно.

- Отмывание денег
- Терроризм.
- Кражи произведений искусства и предметов культуры.
- Кража интеллектуальной собственности.
- Незаконная торговля оружием.
- Угон самолетов.
- Морское пиратство.
- Захват наземного транспорта.
- Мошенничество со страховкой.
- Компьютерная преступность.
- Экологическая преступность.
- Торговля людьми
- Торговля человеческими органами.
- Незаконная торговля наркотиками.

- Ложное банкротство.
- Проникновение в легальный бизнес.
- Коррупция и подкуп общественных и партийных деятелей, выборных лиц.

Пока в ряде стран подкуп должностных лиц не подлежит наказанию, хотя остальные виды взяток включены в уголовные кодексы. Маскируясь под "комиссионные", "консультирование", плату за посреднические или юридические услуги, взятки во всем мире стали неизбежной платой за деловую активность.

Классификация транснациональной преступности, разработанная ООН, демонстрирует, насколько сильно влияние преступности на жизнь частных лиц, на отдельные отрасли экономики и мировое хозяйство в целом. Ее бремя огромно и в будущем может стать для человечества невыносимым. И люди, и предприятия должны немедленно действовать, чтобы защитить себя от грозящих опасностей. Усиливающееся международное сотрудничество должно быть осознано как самое необходимое условие для борьбы с международной преступностью.

Комиссия ООН по борьбе с преступностью и уголовному судопроизводству считает, что безотлагательно необходимо выдавать преступников или преследовать их в судебном порядке, оперативно обмениваться информацией и обеспечивать техническую взаимопомощь, ужесточить пересечение границ для преступников, контрабандистов огнестрельного оружия, взрывчатых веществ, а также веществ, которые могут быть использованы в производстве ядерного, биологического и химического оружия, и усилить их выявление.

Примечания

1. На необходимость выработки адекватного решаемым практическим задачам определения категории "транснациональная организованная преступность" указывает, в частности обращение Девятого (Каирского) конгресса ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями к Комиссии по предупреждению преступности и уголовному правосудию. См.: Девятый конгресс ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями/ Пер. с англ. – М., 1995. – С. 57.

6.2. Контрабанда

Общая характеристика контрабанды

Контрабанда (итал. *contrabando*, от *contra* – против и *bando* – правительственный указ) – это тайный провоз или перенос товаров и ценностей через государственную границу с сокрытием их от таможенного контроля.

В большинстве стран мира контрабанда признана одним из самых опасных видов преступной деятельности. Как и преступность вообще, контрабанда, очевидно, будет существовать до тех пор, пока есть государственные границы. Даже в таких высокоразвитых странах, как США, Германия, Великобритания, Франция, существует контрабанда. В этих странах и не ставится задачи полного искоренения данного преступления. Речь идет лишь только о сокращении ее размеров до контролируемых пределов.

Причинами роста контрабанды являются: неоправданно высокие ставки отдельных видов налогов и пошлин; низкий уровень налогового и таможенного контроля; коррумпированность правоохранительных и контролирующих органов; несоответствие уровня налоговых и таможенных ставок, а также экономической ситуации, низкий уровень благосостояния граждан, когда малообеспеченные люди, подгоняемые безысходностью, сознательно участвуют в нелегальном бизнесе.

Объекты контрабанды крайне многочисленны и разнообразны, а ее масштабы достигают опасных размеров. Особую опасность представляют контрабандный ввоз и вывоз таких предметов, как наркотические средства, оружие, культурные ценности. Сложившись высокоорганизованные транснациональные рынки, связанные с контрабандой этих товаров. Особую проблему представляет контрабанда для постсоциалистических стран, осуществляющих переход к рыночной экономике. В некоторых из них контрабандные операции достигли размеров, которые создают угрозу экономической безопасности этих стран.

Так, по заявлению председателя Государственного таможенного комитета, до 80% товарооборота Республики Казахстан составляет контрабанда. В результате контрабанды алкогольной продукции бюджет республики недополучает ежегодно свыше 200 млн. долларов. Аналогичные данные по табачной продукции показывают, что свыше 50 млн. долларов ежегодно проходят мимо казны.

Из всех бывших республик бывшего СССР, в Грузии собирается меньше всего средств от налогов и сборов. Если в среднем в бывших союзных республиках доля таможенных сборов составляет 18%, то в Грузии этот показатель составляет лишь 10%. Контрабанда в Грузии достигла фантастических размеров: 80% импорта – контрабанда. Лишь 15% импорта нефтепродуктов поступают в Грузию официальным путем, все остальное – контрабанда (1). "Контрабанда процветает, государство испытывает недостаток средств, и все это происходит при непосредственном участии официальных грузинских лиц, защищающих контрабандистов", – отмечает Фэди Эсли, руководитель представительства американской торговой палаты в Грузии.

Наряду с "традиционной" контрабандой (перевозка грузов на мулах по горным тропинкам) существует и "официальная" контрабанда. Грузинский источник, близкий к министерству внутренних дел, подтверждает: "Недавно была задержана колонна из 11 грузовых автомобилей, на борту которых было 27 тонн контрабандной алкогольной продукции". Эта колонна совершенно официально сопровождалась сотрудниками грузинского Министерства безопасности (бывший КГБ). Груз был опечатан, но последующих действий не было. В недавно опубликованном докладе американской торговой палаты сообщается о следующих фактах: фиктивные транзиты, заниженная цена товара или импортные операции, осуществляемые благотворительными организациями, освобожденными от уплаты налогов.

Значительных масштабов достигла контрабанда в России

Наряду с запрещенными товарами предметом контрабанды является широкий круг нормальных товаров, не изъятых из гражданского оборота. Рассмотрим проблему контрабанды данной категории товаров на примере табачных изделий, контрабанда которых осуществляется в массовом количестве транснациональными преступными организациями.

Контрабанда табачных изделий

По оценкам специалистов контрабанда сигарет за период с 1990 по 1995 годы возросла во всем мире на 73%. Волна контрабанды сигаретами в начале 1990-х была вызвана распадом Восточного блока, наряду с увеличением покупательского спроса на международные марки сигарет на развивающихся рынках Азии.

Величину проблемы контрабанды можно определить, посмотрев на разницу между всемирным экспортом и импортом; большинство "пропавших" сигарет продано контрабандными путями. Количество производимых в мире сигарет известно достаточно точно, и так как сигареты не хранят очень долго, всемирное производство практически совпадает с всемирным потреблением, то есть не существует больших запасов сигарет. Всемирный импорт должен быть близок по величине экспорту.

В 1996 году было экспортировано 1 107 миллиардов сигарет и только 707 миллиардов импортировано, разница составляет 400 миллиардов. После вычитания 45 000 миллиардов

сигарет, проданных беспошлинно на легальном основании, остаются 355 миллиардов пропавших сигарет. Единственным логичным объяснением такой пропажи является контрабанда.

Последствия контрабанды

Контрабанда сигарет сейчас настолько широко распространена и хорошо организована, что представляет собой серьезную угрозу, как для общественного здоровья, так и для государственных финансов, которые теряют миллиарды долларов дохода.

Контрабанда ведет к потере государственного дохода и даже подрывает усилия органов здравоохранения по сокращению количества курильщиков. Например, реклама на всю страницу в газетах "New York Times" и "Washington Post" от первого мая 1998 года, размещенная пятью крупнейшими табачными компаниями США, гласила, что повышение налога на 1,10 долларов США приведет к возникновению черного рынка сигарет, что, в свою очередь, создаст неограниченный доступ детей к сигаретам.

Наличие черного рынка также означает уменьшение дохода для легальных табачных компаний и увеличение возможности для организованной преступности. Вопрос контрабанды стал наиболее убедительным аргументом против политики правительств, которые хотят сократить потребление посредством налогообложения табака. В своем докладе по вопросу налога на табачные изделия в мае 1998 года Европейская комиссия подчеркнула, что необходимо учитывать фактор контрабанды при планировании повышения налога, так как задачи общественного здравоохранения по сокращению потребления табака посредством повышения налога будут далеки от выполнения, если табачные изделия смогут избежать этого налогообложения.

Контрабандные сигареты продаются по цене ниже рыночной; таким образом, сигареты становятся дешевыми, что повышает потребление и подрывает усилия по предотвращению курения среди молодежи. Контрабанда предлагает самые известные международные сорта сигарет по ценам, доступным даже для потребителей с низкими доходами и для особо заботящейся о своем имидже молодежи развивающихся стран, где западные товары считаются особо изысканными и стильными. Так как треть ежегодного всемирного экспорта приходится на контрабанду, как показано в Таблице 6.2.1, ее эффект огромен. Это приводит к масштабному увеличению бремени заболеваемости, особенно в бедных странах.

Контрабандные сигареты не подпадают под законные ограничения и правила здравоохранения, такие как запрет продажи табака несовершеннолетним, требования к этикеткам и правила, касающиеся допустимых добавок.

И, наконец, увеличение контрабанды сигарет также означает расширение возможностей для организованной преступности, которая также занимается деятельностью и в других областях, например, наркотиками, что может повысить общий уровень коррупции в стране. Контрабанда в крупных масштабах означает наличие криминальных организаций и достаточно развитой системы распространения контрабандных сигарет на местном уровне. Контрабанда охватывает международные марки, выпускаемые транснациональными компаниями и распространяемые криминальными организациями, которые действуют во всех частях мира и могут в больших количествах беспошлинно покупать сигареты, которые до этого "исчезли" при международных перевозках.

Методы контрабанды

Самый обычный способ беспошлинной покупки сигарет – это их покупка при транзите. **Транзит** – это система льгот, способствующая развитию торговли. Ее смысл состоит во временном прекращении действия обычных таможенных сборов, акциза и НДС на продукцию, поступающую из и/или предназначенную для третьей страны при транспортировке через определенную таможенную зону.

Следующий пример иллюстрирует это явление. Предположим, что сигареты из Соединенных Штатов пересекли границу Бельгии для дальнейшей транспортировки в

Северную Африку. В этом случае товар будет находиться в транзитном режиме с последующей транспортировкой автомобильным транспортом из Бельгии в Испанию, где он будет отправлен в Северную Африку. Если реэкспорт товара подтвержден, на эту партию продукции не будут налагаться никакие налоги Европейского Союза. В 1996 году около 100 миллиардов сигарет прошли через порт Антверпен в Бельгии. Если транзитные сигареты не прибывают к заявленному месту назначения, это свидетельствует о совершенной махинации и продаже этих сигарет на черный рынок без оплаты налогов. Сходные случаи наблюдаются и в других частях мира. Канадская табачная промышленность экспортировала миллиарды сигарет в начале 1990-х годов на склады, расположенные на севере штата Нью-Йорк. Так как сигареты шли на экспорт, они не облагались налогами Канады. Затем контрабандисты переправляли сигареты в крупные города Канады через Аквасасне. Аквасасне – это индейская резервация, которая включает в себя часть территории штата Нью-Йорк и часть канадских провинций Онтарио и Квебек вдоль реки Святого Лаврентия. Передвижение этих товаров серьезно не ограничивалось, и река служила основным каналом переправы контрабандных товаров. Индейцы платили 8 канадских долларов за блок сигарет и продавали его за 18 канадских долларов на канадской стороне резервации. Блок затем продавался за 22 канадских доллара на полках магазинов Канады. В то время жители Канады платили за блок сигарет с учетом налога 40-60 канадских долларов.

Согласно исследованиям Независимой Комиссии Борьбы против Коррупции в Гонконге в 1995 году, большие суда загружались сигаретами в Гонконге с указанием маршрута следования в Юго-Восточную Азию. В нейтральных водах к кораблю подходили небольшие лодки с материка и брали на борт сигареты. Не были заплачены налоги на импорт, акцизные сборы или НДС, так как официально сигареты были предназначены для экспорта.

В Южной Африке контрабанда сигарет осуществляется с помощью такого же "кругового маршрута", как и в Канаде. Они экспортируются в соседние страны, но появляются вновь на улицах Южной Африки по сниженной цене, без оплаты налогов.

Бразильские сигареты беспощинно экспортируются в Парагвай и затем их нелегально возвращают в страну профессиональные контрабандисты.

Согласно исследованию Министерства Внешней Торговли Колумбии, 64% из 30 миллиардов сигарет, продаваемых каждый год в Колумбии, являются контрабандой, в то время как 26% сигарет производятся внутри страны и 10% импортируются легально. В отчете сказано, что из 5500 миллионов сигарет Marlboro, которые были ввезены в Колумбию за первые девять месяцев 1997 года, 4400 миллионов пришли из зон свободной торговли в Арубе и Панаме, это означает, что они были провезены беспощинно, как контрабанда. Хотя Philip Morris (производитель) легально зарегистрирован в Колумбии, только 1100 миллионов единиц были проданы через компанию. Цена контрабандных сигарет ниже, чем цена отечественных сигарет, которая включает в себя оплату налога. Мошеннические операции обычно включают в себя перекупку товара несколькими различными покупателями между первичным приобретением сигарет и их исчезновением из легального оборота. Основная задача мошенника состоит в том, чтобы его не обнаружили. Механизм, который используется для затруднения поиска, состоит в организации прохождения товара через немислимое количество владельцев за короткий период времени. Цель состоит в том, чтобы итогового владельца было невозможно обнаружить, а также в том, чтобы сделать связь между последовательными владельцами как можно менее заметной. Недавно табачную промышленность обвинили в продаже сигарет торговцам, которые немедленно перепродают их на черные рынки, минуя уплату зарубежных налогов. Тем не менее, так как контрабандные сигареты проходят через руки многих владельцев, часто сложно определить, вовлечена ли табачная промышленность в данные махинации напрямую.

Контроль над контрабандой

Контрабанду сигарет можно сократить, координируя действия на международном уровне и принимая меры по упрощению торговых маршрутов. Международная транспортировка сигарет должна проводиться под строгим контролем, чтобы избежать нынешней ситуации, в которой треть ежегодного глобального экспорта становится контрабандой. Для ограничения контрабанды целесообразно принять следующие меры:

- Увеличение штрафных санкций. Контрабандисты занимаются контрабандой сигарет, потому что ее выгода превосходит риск. Необходимо пересмотреть штрафы в сторону увеличения, чтобы их размер в комплексе с возможностью быть пойманным делал контрабанду финансово непривлекательной.
- Требования наличия акцизной марки на табачных изделиях. Цель заключается в создании четкого различия между легальным и нелегальным товаром, чтобы контрабандный товар было легко обнаружить, а закон легко выполнить. Такие марки должны быть наглядными и расположены на каждой пачке под целлофановой упаковкой. Дизайн их должен быть разработан так, чтобы их было сложно подделать.
- Требование специальной упаковки и маркировки продукции, указывающей на ее беспешлинный статус. Борьба с контрабандой требует осуществления строгого контроля над транспортировкой беспешлинных сигарет. Там, где это разрешено, в магазинах беспешлинной торговли или еще где-либо, эти пачки должны быть четко промаркированы как беспешлинные. Продавцы розничной торговли, потребители и лица, осуществляющие контроль над выполнением закона должны быть в состоянии легко определить, какой товар беспешлинный, а какой – нет.
- Требование наличия специальной лицензии для производства, экспорта, импорта, оптовой торговли, розничной торговли, а также хранения табака. Лицензии помогают определить и проследить за действиями различных лиц в табачной сфере и способствуют реализации антиконтрабандных законов. Лицензия может содержать определенные условия, при нарушении которых или при нарушении табачного законодательства она может быть приостановлена. Угроза потери лицензии может отвлечь потенциальных торговцев от контрабандных сигарет.
- Требование, чтобы каждый производитель табачных изделий печатал свой уникальный серийный номер на всех пачках своих табачных изделий. Это поможет властям определить производителя изделий, место и дату выпуска. Если позволит технология, этот номер может быть заменен на знак цепи владельцев, который не только поможет властям определить производителя, но также выявит дистрибьютора, оптового торговца и экспортера.
- Требование ведения учета. Необходимо ведение учета и системы отслеживания, которые будут налагать ответственность на производителей за то, чтобы сигареты легально прибыли на рынок по месту назначения. Сигареты могли бы транспортироваться только при наличии информации обо всех промежуточных торговых компаниях, о маршруте и об окончательном пункте назначения. Компьютеризированные системы контроля помогут государствам выполнять проверку в режиме реального времени и анализировать возможный риск перед выпуском на маршрут каждой партии табачных изделий. В этом случае страны будут иметь информацию по каждой отдельной партии и смогут осуществлять выборочные проверки на месте, как и когда они выберут. В Гонконге использование компьютеров для отслеживанием передвижения сигарет и сотрудничество с другими странами способствовало значительному падению уровня контрабанды сигарет.
- Требование, чтобы на экспортных сигаретах обозначалась страна, для которой они предназначены, и предупреждения о вреде для здоровья были сделаны по правилам этой страны. В большинстве стран мира существуют правила, которые обязывают компании печатать предупреждения о вреде для здоровья на пачках табачных изделий. Стиль, формулировка, расположение и язык этих предупреждений отличаются в разных странах. Экспортеры должны обозначать страну назначения и гарантировать, что табачные изделия для конкретной страны имеют соответствующей формы предупреждение. Так же можно потребовать наличие особых этикеток для сигарет, которые не экспортируются.

- Требование, чтобы экспортеры оформляли таможенные закладные по поставкам сигарет, которые могут быть закрыты только в том случае, если доказано, что партия достигла своего пункта назначения.
- Установление умеренных ставок налогов и таможенных пошлин. Опыт борьбы с этим злом доказывает, что если правительства некоторых ужесточают систему налогообложения, то тем самым предоставляют еще большую возможность для контрабандистов удовлетворять спрос потребителей.

В качестве примера можно привести ситуацию в Канаде. В начале 80-х годов в этой стране были умеренные налоги на сигареты и контрабанда была незначительной. Затем, в 1986 году, федеральное правительство значительно увеличило налог на табак, в связи с чем увеличилось количество контрабандных продаж на сигаретном рынке. В этих условиях контрабанда стала чрезвычайно прибыльной и организованная преступность стала более эффективной в обслуживании рынка. В 1993 году, к примеру, легальная коробка сигарет стоила 45-50 долларов, в то время как контрабандные сигареты продавались по 18 долларов за коробку. Исследования того времени показали, что около 30% всего рынка Канады составляла контрабанда и потеря налоговых доходов равнялась 1 миллиарду канадских долларов (2).

6.3 Транснациональная торговля женщинами и детьми

Понятие торговли женщинами

Торговля женщинами для целей сексуальной эксплуатации приобрела транснациональный характер и осуществляется с использованием методов, которые могут быть названы новыми формами рабства.

Торговля женщинами – это любое действие, которое включает в себя перемещение людей внутри государственных границ или через них для целей сексуальной эксплуатации (1). Сексуальной эксплуатацией является практика, когда определенное лицо получает сексуальное удовлетворение, финансовую прибыль или улучшение путем употребления или эксплуатации сексуальности другого лица в нарушение прав человека, таких как право на достоинство, равенство, самостоятельность, физическое и психическое благосостояние; т.е. торговля, проституция, секс-туризм, торговля невестами-по-почте, порнография, обнажение, избиение, инцест, изнасилование и сексуальные домогательства. Торговля может быть результатом принуждения, обмана, манипуляций, злоупотребления властью, предварительного согласия, давления семьи, насилия внутри семьи или сообщества в прошлом и настоящем, экономическая несостоятельность или другие обстоятельства неравенства женщин и детей.

Торговля женщинами для целей сексуальной эксплуатации происходит и внутри границ страны и вне их, поскольку женщины иногда вербуются и эксплуатируются в местных секс-индустриях прежде чем быть проданными за границу.

Данное определение признает, что незаконная торговля считается осуществленной, даже если женщина согласна, что отвечает Конвенции Объединенных Наций 1949 года о Пресечении Торговли Людьюми и Эксплуатации Проституции.

Более узкие определения торговли предполагают наличия актов насилия или принуждения совершенных против жертвы для признания факта торговли.

Масштабы транснационального рынка торговли женщинами

Транснациональная торговля женщинами основывается на предложении и спросе поставляющих и принимающих стран. Страны с развитой секс-индустрией создают спрос и являются принимающими странами, тогда как страны где торговцы могут легко завербовать женщин являются поставляющими странами.

Оценить с необходимой точностью количество женщин, проданных с целью сексуальной эксплуатации, крайне сложно. Это обусловлено тайным характером торговли, принуждением женщин к молчанию, высоким риском получения информации. Эксперты ООН оценивают объем мировой торговли женщинами, как товаром для секс-индустрии, в диапазоне от семи до двенадцати миллиардов долларов в год (2). По данным Международной организации по эмиграции, в настоящее время оборот международного бизнеса по незаконному перемещению людей достигает 6 миллиардов долларов в год. Согласно оценкам ООН, четверть из четырех миллионов проданных людей ежегодно используются в секс-индустрии.

Десятилетиями главными поставляющими странами были азиатские страны, такие как Таиланд и Филиппины. После распада СССР главными поставляющими странами женщин секс-индустрии во всем мире стали бывшие республики Советского Союза, такие как Украина, Беларусь, Латвия и Россия. На рынках секс-индустрии сегодня наиболее популярными и ценными являются женщины из Украины и России. В последнее десятилетие сотни тысяч женщин были вывезены из Центральной и Восточной Европы и республик бывшего Советского Союза для проституции. Количество женщин из Центральной и Восточной Европы занимающихся проституцией в странах Европейского Союза оценивается в размере полумиллиона. Уголовное расследование в Германии в 1998 году определило, что 87.5% женщин, завезенных в Германию, были из Восточной Европы, 17% из Польши, 14% из Украины, 12% из Чешской республики и 8% из Российской Федерации. Вывезенные российские женщины занимаются проституцией в более чем 50 странах. В некоторых частях мира, таких как Израиль и Турция, женщины из России и других республик бывшего Советского Союза настолько преобладают, что проститутки называют "Наташа" (3).

Методы вербовки и вывоза

Вербовщики, торговцы и сутенеры, которые занимаются торговлей женщинами для целей сексуальной эксплуатации, разработали общие методы действий. Рассмотрим наиболее часто применяемые методы.

Первый метод – объявления в газете, предлагающие отличную работу за границей не требующую высокой квалификации (официантки, няни). Некоторые объявления предлагают хорошие заработки молодым, привлекательным женщинам, которые согласятся работать танцовщицами или хозяйками. Женщины вербуются через социальные мероприятия, такие как фотоконкурсы. Процесс обычно сложный, обман детально продуман, чтобы убедить женщин, что возможность трудоустройства реальна. По оценкам, до 20 процентов вывезенных женщин были завербованы через объявления в прессе.

Другой метод вербовки – "брачные агентства" иногда называемые невеста-по-почте или международные службы знакомств. Согласно данным Международной Организации по Миграции, все агентства невеста-по-почте, предлагающие женщин из бывшего Советского Союза, находятся под контролем организованных преступных групп. Многие из этих агентств действуют через Интернет. Вербовщики используют "брачные агентства" как средство для поиска женщин, которые хотят путешествовать или эмигрировать. Этот путь в секс-индустрию существует в нескольких формах. Вербовщики могут быть торговцами или работать на торговцев. Женщина может встретить мужчину, который обещает жениться. Мужчина может использовать женщину некоторое время, потом принуждает ее к порнографии и позже продает в секс-индустрию, или прямо доставляет женщину в бордель. Некоторые торговцы используют подлинные документы и визы для легального въезда женщин в страну назначения. Женщина может перевозиться сутенерами из страны в страну используя легальные туристские визы. В других случаях, женщины получают фальшивые документы. Тогда женщина еще более уязвима после приезда в страну назначения, поскольку она там находится нелегально. Если полиция ее обнаружит, ее арестуют и депортируют.

Наиболее распространенный путь вербовки женщин – через друзей и знакомых, которые пользуются их доверием. Распространяющееся явление называют "вторая волна", когда вывезенные женщины возвращаются домой для вербовки других женщин. Как только женщина вывезена и увязла в секс-индустрии, у нее есть несколько вариантов. Один из немногих путей избежать грубости принуждения к сексу каждый день с несколькими мужчинами – превратиться из жертвы в преступника. Для этого, вывезенных женщин возвращают домой для вербовки новых жертв.

Независимо от метода вербовки, большинство женщин не ожидает сексуальной эксплуатации и насилия. После того как женщина прибыла в страну назначения, торговец или сутенер сообщают ей, что она не будет работать официанткой, няней или кем-либо еще, кем ей предлагали, а будет работать в проституции. Методы, используемые для контроля над женщинами после прибытия в страну назначения, включают: конфискацию документов, насилие, угрозы причинить вред членам семьи и долговую кабалу. Даже женщина, добровольно выезжающая для занятий проституцией, не ожидает того уровня манипуляций, обмана и принуждения, которому она будет подвергнута.

Формы торговли женщинами разнообразны. Одна из них – аукционы, по примеру Африканских работорговых рынков 18 – 19 века. В Милане, Италия, в декабре 1997, полиция раскрыла банду, которая проводила аукционы женщин, вывезенных из бывшего Советского Союза. Женщин раздевали, показывали и продавали в среднем за 1000 долларов США. Торговцы и сутенеры использовали экстремальное насилие для контроля над женщинами и территорией. Женщин убивают как предупреждение конкурирующим торговцам и сутенерам и в наказание за отказ заниматься проституцией. В двух раскрытых случаях, женщин, которые сопротивлялись, убили в назидание другим женщинам. В Стамбуле, Турция, две украинские женщины были выброшены с балкона и убиты на глазах у их шести русских подруг. В Сербии, украинская женщина, которая сопротивлялась, была публично обезглавлена.

Вывезенные женщины почти не получают поддержки и помощи от общественных или социальных служб, как только попадают под контроль торговцев или сутенеров. В принимающих странах с ними обращаются как с преступниками, как с проститутками или нелегальными эмигрантами. Когда их обнаруживают, часто во время полицейских облав, их арестовывают и помещают в тюрьмы в ожидании депортации. Почти не существует служб, занимающихся проблемами жертв торговли, которые страдают от травм, слабого здоровья и физических нарушений.

Исследование состояния здоровья женщин в секс-индустрии показывает, что у этих женщин есть серьезные проблемы, часто с угрозой для жизни. Женщины страдают от инфекционных заболеваний, заболеваний передающихся половым путем, насильственных повреждений, наркотической или алкогольной зависимости, депрессий и других проблем с психическим здоровьем в результате травмы.

Экономика секс-эксплуатации

Торговля женщинами является высокоприбыльным предприятием с низким уровнем риска по сравнению с торговлей наркотиками и оружием. Получателями прибыли являются транснациональные организации торговцев и сутенеров, которые рассчитывают на неведение женщин ищущих трудоустройства и возможностей для будущего.

Прибыль превышает расходы на приобретение женщин в 5-20 раз. Исследование Международной Организации по Миграции показывает, что проданные женщины получают очень немного денег, однако прибыли торговцев огромны. В Израиле российская или украинская женщина зарабатывает сутенеру, который ее контролирует, от 50,000 до 100,000 долларов США в год.

При расследовании одного из дел в Германии было выявлено, что каждый раз, когда мужчина покупает женщину, он платит 30-50 немецких марок, однако женщина не получает почти ничего. Во-первых, надо возместить торговцу или вербовщику 3,000 –

30,000 долларов США своей покупной стоимости и дорожных расходов. Потом, она должна заплатить за свою комнату и место в борделе, которые могут стоить 280 немецких марок в день, гонорар сутенера, гонорары адвоката, врача и, иногда, расходы за проживание. В конце концов, женщина часто оказывается в долгу. Даже если женщина выплатила свой долг, она должна отдавать от 50 до 75 процентов своих заработков сутенеру. В большом количестве дел по торговле, сутенеры получали немалые доходы, в то время как женщина получала лишь небольшую часть. Зачастую, единственный путь вырваться из секс-индустрии это полицейская облава, которая заканчивается депортацией. Женщина может быть перепродана одним сутенером другому, в случае чего ее долг должен быть выплачен с самого начала. Есть сведения, что сутенеры, сотрудничающие с чиновниками, сообщают полиции местонахождение женщины, когда она уже заработала достаточно денег чтобы уехать, в результате чего ее арестовывают и депортируют, а все деньги достаются сутенеру.

Важнейшим условием расширения деятельности современных работоторговцев выступает коррупция. Чиновники на ключевых постах и на многих уровнях используют свои полномочия для обеспечения защиты преступной деятельности.

По мере усиления влияния преступных организаций, коррупция принимает формы блокирования законодательства, которое направлено на препятствование деятельности организаций. По мере того, как правоохранительные органы и правительственные чиновники становятся все более коррумпированными, в преступные группы получают все большее влияние, граница между государством и преступными организациями начинает стираться. В этих обстоятельствах очень трудно препятствовать успешной коррупции, содействию и получению прибыли.

Влияние на общество

Торговля женщинами является теневой экономикой и не приносит финансового благополучия обществу. Женщины часто остаются ни с чем, деньги, ими заработанные, дорого обходятся их здоровью, эмоциональному благополучию и положению в сообществе. Деньги, заработанные преступными организациями, не остаются в бедных странах, они отмываются через банковские счета преступных боссов в финансовых центрах, таких как Соединенные Штаты, страны Западной Европы или оффшорные счета. Схемы транснационального отмывания денег часто включают доходы от торговли женщинами. В Израиле, например, организованные преступные группы из бывшего Советского Союза, совместно именуемые "Русские" организованные преступные группы, инвестировали прибыли от торговли женщинами и другой деятельности в законный бизнес. Израиль считается "безопасным раем" для незаконных доходов, потому, что отмывать денег здесь очень легко. В 1995 году было заявлено, что от 2.5 до 4 миллиардов долларов было инвестировано в банки и 600 миллионов в недвижимость (4).

Большая часть денег, заработанных незаконной деятельностью, такой как торговля женщинами, не возвращается назад в экономику. Деньги идут вверх, где преступные боссы получают огромные прибыли. Преступные доходы отмываются, после чего могут использоваться для покупки законного бизнеса и собственности.

Торговля женщинами в России

По данным МВД России, в 1994 году, было выявлено более 100 организаций, занимавшихся вербовкой граждан для занятия проституцией в странах восточной и западной Европы, Ближнего Востока, Северной Америки и Азии. Было возбуждено свыше 20-ти уголовных дел по статье 226 Уголовного кодекса РСФСР – предусматривающей уголовную ответственность за содержание притонов и сводничество.

В Москве была выявлена преступная группировка, занимающаяся вывозом женщин в Бельгию через Германию, по заключенным трудовым договорам для работы в ночных клубах. Аналогичные организации и лица, занимающиеся таким преступным бизнесом выявлены в городах Санкт-Петербурге, Калининграде, Екатеринбурге и в Бурятии. Такого

рода преступные организации вывозили женщин для занятия проституцией в страны западной Европы, Китай и Турцию по поддельным паспортам, визам и приглашениям. В 1997 году сотрудниками УВД Калининградской области в ходе проведения совместных мероприятий с полицией Германии при участии Центрального бюро "Интерпола" в России была выявлена и задержана международная организованная преступная группа, члены которой, используя средства массовой информации, находили женщин, желающих работать в Германии администраторами и домработницами. По фальшивым паспортам, они вывозили их за границу, где передавали их сообщникам-гражданам Турции. В итоге, обманутые оказывались в ночных борделях.

Данный вид преступления носит крайне латентный (скрытый) характер. Официальные заявления в правоохранительные органы по подобным фактам практически не поступают. Жертвы таких преступлений не надеются на помощь правоохранительных органов и предпочитают молчать, опасаясь за свою жизнь, безопасность своих родных и близких.

Причины и факторы развития международной торговли женщинами

К числу важнейших факторов развития международной торговлей женщинами можно отнести: структурное неравенство женщин и мужчин в мировом масштабе, процесс глобализации экономики, тяжелое социально-экономическое положение поставляющих стран, активность преступных организаций, легализация секс-индустрии и превышение спроса над предложением, нравственная деградация.

Структурное неравенство женщин и мужчин в мировом масштабе. Торговля и проституция являются системами, зависящими от пола. Мужчины создают спрос, а женщины – предложение. Основными потребителями вывезенных и вовлеченных в проституцию женщин являются мужчины, которые используют их для развлечения, сексуального удовлетворения и совершения актов насилия.

Процесс глобализации экономики. Рост теневой экономики и транснациональных преступных организаций в постсоциалистических странах является негативным следствием процесса глобализации экономических, политических и социальных отношений, которые все больше выходят за рамки местного и государственного контроля.

Важным компонентом глобализации являются транснациональные связи, обусловленные миграцией. Члены организованных преступных кругов устанавливают связи с добровольными пособниками в диаспорах во всем мире и работают внутри мигрирующего населения, выстраивая транснациональные преступные сети.

В Советском Союзе транснациональная торговля женщинами впервые началась во время перестройки, когда были устранены ограничения на международные путешествия. Развал Советского Союза открыл границы для путешествий, миграции и частной торговли, что способствовало деятельности преступных организаций. Секс-индустрия в принимающих странах создала спрос на женщин, который преступные организации из новых независимых государств удовлетворяли с относительно малым риском и большими прибылями для себя. Увеличивающаяся миграция также служит для сокрытия следов торговцев женщинами при перевозке их в места назначения. Примером чего является увеличившаяся миграция и торговля женщинами из бывшего Советского Союза в Израиль. После 1989 года советские евреи начали эмигрировать в Израиль, в результате чего Израиль получил 800,000 новых эмигрантов. Российские и украинские торговцы использовали это для прикрытия вывоза 10,000 женщин в Израиль для секс-индустрии. Секс-индустрия в Израиле с тех пор выросла в индустрию с оборотом 450 долларов США миллионов в год, которая зависит от торговцев женщинами из восточной Европы. По оценкам профессора Менахема Амира из Университета Хебрю, эксперта по организованной преступности в Израиле, 70 процентов проституток, работающих в Тель-Авиве, из бывших советских граждан. Более того, согласно докладу Израиля CEDAW (Конвенции за устранение всех форм дискриминации против женщин), более чем 95 процентов женщин депортированных из Израиля за проституцию высланы в бывший Советский Союз. С 1995 по 1997 год Израиль

депортировал 1500 российских и украинских женщин. Другим важным компонентом глобализации являются компьютерные технологии, которые сделали возможным увеличение объемов и сложности международных финансовых расчетов, что увеличило возможности транснациональной преступности и уменьшило вероятность выявления и пресечения. Это позволяет переводить и отмывать деньги, полученные от такой незаконной деятельности как торговля женщинами.

Тяжелое социально-экономическое положение поставляющих стран. Бедность, безработица, инфляция, война и отсутствие надежды на будущее являются основными факторами, облегчающими торговцам вербовку женщин. На вопрос, почему вы занимаетесь проституцией женщина нередко отвечает: "Да, я согласилась заниматься проституцией, потому что мне нужно кормить своих детей, других источников пока я не вижу."

За границу вывозятся в основном молодые женщины возраста 21-25 лет, многие из которых давно ведут самостоятельную жизнь. В основном это неудачницы, это те, у кого не сложилась карьера, семейная жизнь. Они рано начали половую жизнь и оторвались от семьи.

Активность преступных организаций. Этот фактор является наиболее важным фактором развития торговли женщинами. Отмеченные выше социально-экономические факторы облегчают торговлю, но не являются ее причинами. Многие регионы мира являются бедными и пребывают в состоянии хаоса, но не каждый такой регион становится главным поставщиком женщин для секс-индустрии. Торговцы извлекают преимущества из бедности, безработицы и желания эмигрировать, для вербовки и продажи женщин в секс-индустрию. Без вербовщиков, торговцев и сутенеров, торговля женщинами не существовала бы. Согласно Мишель Хирш, адвокату в Брюсселе, в ее докладе Совету Европы: "Бедность не в каждом случае и не автоматически ведет к торговле людьми, фактически, лишь создает необходимые условия. ...Торговля возникает только тогда, когда преступные элементы извлекают преимущества из желания эмигрировать, чтобы переправить людей, в частности женщин, на Запад используя фальшивые обещания." (5)

Женские общественные организации сообщают, что экономически тяжелые времена привели к депрессии психологического состояния женщин, потере самоуважения и надежды на будущее. Женщины принимают неправдоподобные предложения на низко-квалифицированные работы с высокой зарплатой, считая, что "не может быть хуже" чем их теперешняя жизнь. Вербовщики для секс-индустрии нацелены на более экономически несостоятельные слои. Согласно оценкам женских общественных организаций, одна треть безработных молодых женщин становится вовлеченной в незаконный секс бизнес.

Легализация секс-индустрии и превышение спроса над предложением. Основными принимающими странами большинства вывозимых женщин являются государства, где развита секс-индустрия и где проституция легализована либо всеобщее допустима. Легализация секс-индустрии с необходимостью предполагает развитие торговли, поскольку без нее спрос на женщин не может быть удовлетворен. Хотя некоторые женщины могут добровольно заниматься проституцией, их количество никогда не смогло бы удовлетворить спрос. Наиболее известные пункты назначения вывоза женщин – страны, где проституция легализована, такие как Голландия и Германия. Голландский Фонд против Торговли Женщинами (STV) исследовал женщин в секс-индустрии в Голландии и выявил, что они прибыли из 32 стран.

В Германии проституция является легальной для граждан Европейского Союза, но нелегальной для граждан других стран. Поэтому, в то время, как для мужчин вполне законно покупать проститутку, а для сутенеров содержать бордели, вывезенные женщины являются двойными жертвами, во-первых, будучи жертвами торговли, во-вторых, будучи иностранными гражданами.

Легализация проституции, сутенерства и борделей становится причиной увеличения торговли женщинами для удовлетворения спроса, созданного секс-индустрией. Также есть

доказательства из Австралии, что легализация проституции и борделей стала причиной значительного увеличения организованной преступности (6) и увеличения торговли и порабощения женщин (7).

Легализованная проституция усложняет привлечение торговцев к ответственности за их действия. Торговцы часто избегают наказания, заявляя, что женщины знали, что будут заниматься проституцией и, что прокурору часто сложно установить границу между добровольной и принудительной проституцией.

Нравственная деградация. Нравственный аспект этой проблемы состоит в том, что у девушек и женщин, соглашающихся прямо или косвенно на эксплуатацию в сексуальном смысле велика деградация духовности. И этому есть основания, поскольку современное общество не укрепляет устоев для женственности, семейности и материнства.

Правовые основы борьбы с торговлей женщинами

Торговля женщинами для целей сексуальной эксплуатации не новое явление. В целях борьбы с этим явлением еще в начале века были разработаны и ратифицированы международные законы. В 1949 году Генеральная Ассамблея Объединенных Наций приняла Конвенцию о пресечении торговли людьми и эксплуатации проституции третьими лицами. Конвенция указывает, что "проституция и сопутствующие преступления по торговле людьми являются несовместимыми с достоинством и ценностью человека и угрожает благосостоянию человека, семьи и сообщества." Украина подписала эту Конвенцию 1949 года (в 1954), вместе с Латвией (1992), Беларусью (1956), и Российской Федерацией (1954). Конвенция 1949 года указывает, что согласие продаваемых людей не имеет отношения к наказанию эксплуататора. Конвенция 1949 года не была многими подписана и не создавала надзирающего органа, поэтому не было постоянной оценки ее выполнения или эффективности.

В настоящее время Конвенция 1949 года подвергается критике со стороны тех, кто получает преимущество от легализации проституции и "торговли по согласию". Тенденции к легализации секс-индустрии и более узкому определению торговли, которое требует доказательства принуждения или насилия, сделает процесс наказания торговцев очень сложным и пойдет на пользу транснациональным преступным организациям.

Другой подход к прекращению торговли – воздействовать на спрос на женщин для использования в проституции. В 1998 году Швеция приняла закон о насилии над женщинами, который определил новый вид преступления – "значительное нарушение целостности личности женщин". Проституция была включена в виды насилия против женщин. С 1 января 1999 года "покупка сексуальных услуг" была запрещена, наказуема штрафами и/или тюремным заключением до шести месяцев. Шведское правительство было уверено, что это новое определение показывает отношение Швеции к проституции как к "нежелательному социальному явлению" и акт насилия против женщин. Новое преступление значительного нарушения целостности личности женщин и запрещение покупки сексуальных услуг направлено на устранение актов насилия, которые препятствуют равноправию женщин.

Шведский подход признает вред, причиняемый женщинам в условиях сексуальной эксплуатации. Их подход начинается с признания, что женщина имеет право на собственное достоинство, целостность и равноправие. Этот новый закон первый из направленных на защиту женщин от насилия, путем признания мужчин виновными и, таким образом, относящимся к спросу на женщин, продаваемых для проституции.

Существуют сведения, что Норвегия также рассматривает такой подход как путь борьбы с торговлей женщинами для сексуальной эксплуатации.

В России уголовно-правовая борьба с незаконным вывозом и эксплуатацией за рубежом женщин, связанной в основном с вовлечением в проституцию либо принуждением к ней, осуществляется посредством установления уголовной ответственности за составы, предусмотренные статьями 126, 127, 131-135, 240, 241, 322 УК РФ. Устойчивая правоприменительная практика по данным статьям сегодня отсутствует.

Незаконная торговля детьми

Объектом торговли являются не только женщины, но и дети. Основными целями при этом являются сексуальная эксплуатация и усыновление. Комплекс причинных факторов незаконной торговли во многом схож с детерминантами торговли женщинами. Рассмотрим некоторые особенности, присущие торговле детьми для целей усыновления.

Сегодня в России действует упрощенный порядок оценки семьи потенциальных усыновителей. Проверка сводится к получению справки из психоневрологического диспансера о том, что родители не состоят на учете. Более обстоятельного изучения семьи, в которую попадет ребенок, не осуществляется.

Следующая группа факторов связана с нерешенностью ряда вопросов правового регулирования вывоза детей за рубеж в связи с введением нового закона о въезде и выезде из РФ и упрощением порядка выезда за границу. Вне зависимости от того, разрешен ли выезд ребенка или нет, заграничный паспорт выдается на пять лет. И в любое время родители могут выехать с ребенком, без ребенка. В таких паспортах, если это паспорт совместный, а не отдельный, фотография ребенка вклеивается начиная с семи лет. То есть можно вывезти практически любого ребенка с таким паспортом. Если ребенок вывозится одним из родителей, предусматривается, нотариально заверенное согласие другого родителя, а если вывозится не родителями, то нотариально заверенное согласие обоих родителей. Однако в законодательстве нигде не определена форма такого согласия, не решен и ряд других вопросов, например о месте, где должна оставаться копия, о наличии фотографии на таком заверенном согласии. Не создан механизм контроля возвращения такого ребенка в Россию.

Несовершенно информационное обеспечение с подобного рода преступностью. Например, из-за рубежа сведения о лицах, задержанных за такого рода преступления поступают в виде дактокарт, фотографий. В России существуют базы дактокарт только в отношении тех лиц, у которых имелись судимости. Если лицо было задержано по подозрению в организации незаконного вывоза женщин, вовлечению в незаконную проституцию, вывоза детей, и, предположим, было возбуждено уголовное дело, но до суда дело не дошло либо не было возбуждено уголовного дела, дактокарты на него не существуют. Идентифицировать лицо такое сложно. Иногда не достаточно примет и фотографий для того, чтобы провести идентификацию, особенно трупов. Надо решить вопрос о всеобщей дактилоскопической регистрации населения, в том числе, несовершеннолетних.

Существуют также коллизии законодательства России и других стран, особенно мусульманских, при розыске детей, которые были вывезены их отцами после развода родителей. Тут бывают сложности при объявлении в розыск, потому что по законодательству этих стран такого рода деяния преступлениями не являются.

Важным фактором, препятствующим эффективной борьбе с данного рода преступлениями, является отсутствие методик расследования подобного рода преступлений.

Незаконной торговле детьми способствуют социальные факторы, связанные с состоянием семьи и положением ребенка. Обесценивание семьи, семейных родственных связей, святости рождения и воспитания детей – это мощнейший криминогенный фактор в наше время для многих государств. Современная семья фактически не выполняет роли полноценного социального института, способного обеспечить привитие элементарных социальных норм и нравственных установок. Статистика любого государства свидетельствует о многочисленности разводов и неподготовленности супругов к полноценной семейной жизни.

Например, как показывают исследования в женских колониях, женщины очень часто после первого брака оставляют детей на воспитание бабушкам, либо эти дети пополняют ряды уличных бродяжек, проживают на чердаках, подвалах и различных столовых и кафе. В одной Москве 50 тысяч детей живут на чердаках, в подвалах и на улицах. Этим детей можно как живой товар погрузить в фургон и с использованием коррупции вывезти за границу.

При социализме действовал своеобразный механизм передачи ребенка из дошкольного учреждения в общеобразовательную школу и был элементарный учет. Сегодня множество детей, наполняющая улицы – это незарегистрированный живой товар, который можно вывезти за рубеж.

Правовая основа борьбы с торговлей детьми.

Правовой основой борьбы с такими преступлениями являются международные правовые акты, Конституция Российской Федерации и российское законодательство. Будучи в целом достаточной, эта правовая основа нуждается в совершенствовании с учетом современных реалий.

Уголовная ответственность за торговлю несовершеннолетними была установлена еще в Уголовном кодексе РСФСР: (статья 125 (2)). Новый УК РФ 1996 года воспроизвел эту норму в статье 152 "Торговля несовершеннолетними", установив повышенную ответственность (наказание от трех до десяти лет лишения свободы) за действия, связанные с незаконным вывозом несовершеннолетнего за границу или незаконным возвращением его из-за границы (часть 2 пункт "д"). Однако уголовных дел, возбужденных по названным статьям УК, в следственной и судебной практике России практически нет.

Опыт организации борьбы с детской эксплуатацией и аморальным поведением в США

Вопросами борьбы с детской эксплуатацией и аморальным поведением занимается секция криминального подразделения американского Департамента юстиции, занимающаяся (СЕОС). Она рекомендует федеральным прокурорам при расследовании дел против тех, кто нарушает уголовное право США, особое внимание уделять следующим нарушениям:

- эксплуатация несовершеннолетних подростков (в соответствии с федеральными целями возраст определяется до 18 лет);
- детская порнография (включая владение, получение, передачу, распределение и производство);
- аморальное поведение;
- секс-туризм;
- сексуальное оскорбление в федеральной земле (включая приставания и изнасилования);
- продажа женщин и детей для преступной сексуальной деятельности.

СЕОС и другие секции федеральной системы отвечают за преступления, на которые распространяется более чем одна юрисдикция, или вовлечены в международную или иностранную торговлю. Полиция, прокуроры, суды и законодатели объединяют свои усилия с местными и федеральными правоохранительными органами, при этом имеется четкое распределение функций.

СЕОС работает с федеральными прокурорами, юридическими ведомствами Соединенных Штатов по делам против тех, кто совершает федеральные преступления. Кроме этого, СЕОС консультирует Департамент юстиции по вопросам, относящимся к работе с полицией, а также с другими департаментами для обеспечения последовательного выполнения программ.

Можно выделить несколько основных задач в деятельности СЕОС. Главной задачей является преследование преступников. Ее цели: защита женщин и детей от эксплуатации, предупреждение будущего вреда по отношению к жертвам или тем, кто находится в пределах досягаемости для эксплуататоров, обвинение преступников и прекращение насилия. Кроме этого СЕОС занимается тем, что выделяет особо уязвимые группы, которым необходима помощь до, в течение и после привлечения к суду их эксплуататоров, с некоторыми из них работа ведется на основе секретности.

Департамент юстиции также имеет Отдел по борьбе с насилием против женщин, которое несет ответственность за совершенствование методов, ведущих к снижению внутригосударственного насилия.

Вопросы детской порнографии и торговли в преступных сексуальных целях выносятся для обсуждения в парламенте и полиции. Рассматриваются цели права, элементы преступлений, типы собранных доказательств и последствия применяемые к преступникам.

Рекомендации по итогам проведения 9-10 октября 1997 года в Москве "Круглого стола" на тему: "Международное сотрудничество в борьбе с незаконным вывозом и эксплуатацией за рубежом женщин и детей".

Присоединение России к международным правовым документам, регламентирующим меры противодействия незаконному вывозу рабочей силы за рубеж, усыновлению детей и иным завуалированным формам работоторговли следует признать соответствующим ее национальным интересам. Приоритетным направлением налаживания международного сотрудничества в данном направлении следует считать практику подготовки специализированных двусторонних и многосторонних договоров, сопровождающихся подробными параллельными комментариями правовых норм, подлежащих применению.

1. Необходимо создать единую межгосударственную базу данных о всех случаях незаконного перемещения и различных формах эксплуатации детей и женщин, доступную заинтересованным национальным правоохранительным органам.
2. Считать целесообразным учреждение постов специальных представителей Организации Объединенных Наций по вопросам предупреждения незаконного усыновления и вывоза за рубеж детей, а также вывоза и эксплуатации за рубежом женщин.
3. Генеральной Прокуратуре Российской Федерации как национальному координационному центру по борьбе с преступностью целесообразно создать специальный механизм, обеспечивающий эффективное взаимодействие в борьбе с незаконным вывозом за рубеж и эксплуатацией за рубежом женщин и детей с участием Министерства иностранных дел РФ, Министерства внутренних дел РФ, Министерства общего и профессионального образования РФ, Федеральной пограничной службы РФ, Федеральной миграционной службы РФ. В процессе организации такого взаимодействия необходимо использовать положительный международный опыт борьбы с сексуальной эксплуатацией женщин и детей, в том числе осуществляемой с применением глобальных информационных сетей.
4. Считать целесообразным установление постоянного парламентского контроля за деятельностью российских правоохранительных органов по борьбе с наиболее опасными, в том числе, организованными формами незаконного вывоза и эксплуатации женщин и детей.
5. Рекомендовать заинтересованным министерствам и ведомствам Российской Федерации выделить в качестве обособленного направления деятельности выявление, раскрытие и расследование преступлений, связанных с организованными формами незаконного усыновления, вывоза детей за рубеж и эксплуатации их за рубежом в любых формах, а также сопряженных с обманом вывозом (похищением) за рубеж и сексуальной эксплуатацией женщин. Обеспечить подготовку соответствующих категорий специалистов с высшим юридическим образованием.
6. Заинтересованным государственным правоохранительным органам и общественным организациям следует создать открытый и эффективный механизм взаимодействия в целях предупреждения незаконного вывоза за рубеж и эксплуатации за рубежом женщин и детей.
7. Заинтересованным комитетам Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации целесообразно рассмотреть вопрос о возможности внесения изменений и дополнений:

- в Уголовный кодекс Российской Федерации в целях установления самостоятельной ответственности за наиболее опасные формы преступлений, связанных с незаконным вывозом за рубеж женщин и детей;
- в Семейный кодекс Российской Федерации в целях усовершенствования правовых основ усыновления детей, предполагающих усиление государственного контроля и ответственности за нарушения в этой области.

Ресурсы по проблеме

1. Донна М. Хьюз, Лаура Джой Споркик и Надин Мендельсон, Факты глобальной сексуальной эксплуатации (Кингстон, Род Айленд: Коалиция против торговли женщинами, 1999), <http://www.uri.edu/artsci/wms/hughes/catw/factbook.htm>
2. Дорчен Лейдхольд, "Проституция: современная форма рабства," выступление на рабочей группе Объединенных Наций по вопросам Современных форм рабства, Женева, Швейцария, май 1998 года, <http://www.uri.edu/artsci/wms/hughes/catw/slavery.htm>
3. Текст и список подписавших Конвенцию 1949 года можно найти на <http://www.uri.edu/dignity/49conven.htm>
4. Рональд-Пьер Паринго, "Проституция поворачивает на Запад," Ле Монде, 24 мая 1998 года.
5. "Украинская полиция арестовывает банду торговцев," Ньюслайн Том. 3, No. 54, Часть II (Прага, Чехия: Радио Свободная Европа/Радио свобода, 18 марта 1999 года).
6. Региональный Отдел Безопасности, Посольство США, Киев, Украина, Crime Digest, март 1999 года, <http://www.usemb.kiev.ua/rso/CrimeDigest9903.html>
7. Региональный Отдел Безопасности, Посольство США, Киев, Украина, Crime Digest, январь 1999, <http://www.usemb.kiev.ua/rso/CrimeDigest9901.html>
8. Региональный Отдел Безопасности, Посольство США, Киев, Украина, Crime Digest, август 1999, <http://www.usemb.kiev.ua/rso/CrimeDigest9908.html>.
9. Эрнесто У. Савона, "Организационные рамки Европейской преступности в процессе глобализации " (Токио, Япония: 108 Международный семинар по проблемам борьбы с организованной преступностью, 27 февраль 1998 год), опубликовано на <http://www.jus.unitn.it/transcrime/papers/wp20.html>.
10. "Новые мафии из Восточной Европы," Марианна ен лине, 5 декабря 1997 года. Опубликовано на <http://www.marianne-en-ligne.fr/12-05-97/dessus-b.htm>
11. Международная Организация по миграции, Торговля и Проституция: Возрастающая Эксплуатация Женщин из Центральной и Восточной Европы (Женева, Швейцария: Международная Организация по миграции, май 1995), http://www.iom.ch/IOM/Publications/books_studies_surveys/
12. Конвенция о Пресечении Торговли людьми и Эксплуатации Проституции, <http://www.uri.edu/dignity/49conven.htm>
13. Статус ратификации Конвенции о Пресечении Торговли людьми и Эксплуатации Проституции, http://www.un.org/Depts/Treaty/final/ts2/newfiles/past_boo/vii_boo/
14. Насилие против Женщин, Квиннофрид, <http://www.kvinnofrid.gov.se/regeringen/faktaeng.htm>

Примечания

1. См.: Донна М. Хьюз "Теневой рынок: способствование процветанию или подрыв стабильности?" Journal of International Affairs Весна 2000
2. "Официальные предупреждения ООН о появлении новых рабынь проституции," Ксинуа, 21 сентября 1999 года.

3. Донна М. Хьюз "Теневой рынок: способствование процветанию или подрыв стабильности?" Journal of International Affairs Весна 2000
4. Менахем Амир, "Организованная преступность в Израиле," в Неясности и дилеммы организованной преступности, ред. Стенли Енштейн и Менахем Амир (Чикаго, Иллинойс: Офис Международной криминальной юстиции, 1999): 231-248.
5. Мишель Хирш, План действий против торговли женщинами и проституции по принуждению (Страсбург: Совет Европы, 1996).
6. Андреас Шленхард, Организованная преступность и Бизнес по торговле мигрантами – Экономический анализ (Канберра: Австралийский Институт Криминологии, 10 ноября 1999 года).
7. Дебра Вей, "Количество секс рабов в Австралии возрастает вчетверо," Австралийская Ассошиейтед Пресс, 9 декабря 1999 года.

6.4. Транснациональный наркобизнес

Общемировые масштабы и тенденции наркобизнеса

Быстрый рост нелегального производства и потребления наркотических средств в большинстве стран мира – одна из наиболее опасных тенденций последних десятилетий. Мировая незаконная торговля наркотиками, по данным 77 стран, характеризуется такими параметрами: в 1990 году в этих странах изъято 27 тонн кокаина, 1285 тонн, 25,5 тонны, опиума и 14 тонн героина. При этом полиция удается выявить лишь 10-15% от общей массы нелегально распространяемых в мире наркотиков. Доходы наркомафии в мире оцениваются колоссальной цифрой – 600 млрд долл. в год.

Осложнение наркоситуации побудило большинство стран мира – 158 (80% государств мира) присоединиться к международным конвенциям по контролю над наркотиками. В 90-х годах наркобизнес получил развитие даже в тех странах, где ранее незаконный оборот и злоупотребление ими вообще не отмечались. Производимые наркотические средства можно разделить на три основные категории:

- природные (растительного происхождения), к которым относятся наркотики, получаемые из натуральных продуктов (кокаинового куста, конопли, опийного мака, эфедры и др.);
- полусинтетические, изготавливаемые химическим путем с использованием природных алкалоидов (героин, морфин и др.);
- синтетические, производимые исключительно посредством химических процессов (амфетамины и др.).

Подпольные производства, использующие в качестве исходного сырья растительную массу (коку, коноплю, мак), располагаются в основном у источников сырья, то есть в тех государствах, где культивируются соответствующие растения. В этих странах наркобизнес оказывает определяющее влияние на экономическое положение.

В Южной Америке широко культивируются кока, мак и каннабис. Этот регион является мировым лидером в изготовлении наркотиков из растительного сырья, где ежегодно производится около 1000 т кокаина. По данным Интерпола, лишь в Боливии в 1995 г. властями уничтожено 2064 подпольных лаборатории по производству базовой кокаиновой пасты, используемой для переработки в кокаин. По сведениям международных экспертов, подпольными нарколабораториями в Боливии и Перу, где располагаются основные плантации кустарника коки, производится сейчас около 90% всей массы незаконно производимой в мире кокаиновой пасты.

Не менее стремительными темпами возрастает незаконное производство опиума, объем которого достигает в настоящее время 4 тыс. т в год. Опиумный бизнес, по данным

Интерпола, располагает обширной сетью лабораторий и ежегодно поставляет на "черный" рынок от 800 до 1000 т героина.

Так, совокупное незаконное производство героина в районах "Золотого треугольника" (Бирма, Лаос, Таиланд) и "Золотого полумесяца" (Афганистан, Иран, Пакистан) составляет порядка 570 т в год. Не менее 75% указанного количества героина распространяется в странах Европы. По оценкам Управления политики по борьбе с наркоманией США и согласно данным фоторазведки, с 1988 по 1996 г. производство опиума в указанных регионах удвоилось.

Несмотря на предпринимаемые правоохранительными органами усилия, не удается снизить площади посевов наркосодержащих растений. Причинами являются сложность их обнаружения и сильное противодействие наркогруппировок и местных крестьян. Для последних выращивание наркосодержащих культур часто является единственным источником средств к жизни. По данным перуанской антинаркотической организации (CEDRO), в Перу плантации кустарника коки занимают площадь от 109 до 151 тыс. га, из которых лишь десятая часть – легальные посевы (1).

Одной из важнейших общемировых тенденций в развитии наркобизнеса является его индустриализация. Незаконное производство наркотических средств приобретает характер хорошо налаженной индустрии. В зависимости от технологической сложности организации незаконных производств подпольные нарколаборатории можно условно подразделить на две группы:

- кустарные лаборатории, как правило, обладающие низкой производительностью. Производство в них осуществляется без осуществления сложных химических реакций;
- промышленные лаборатории, отличающиеся высокой производительностью и используемые для производства синтетических наркотиков посредством сложного химического синтеза.

В отношении стран, широко производящих наркотические средства, введены строгие экономические санкции. Однако количество нарколабораторий на их территориях не сокращается. В последние годы наблюдается тенденция к концентрации производства наркотических средств. Имеет место укрупнение мощностей по производству наркотиков. Об этом свидетельствуют многочисленные факты обнаружения лаборатории-гигантов по производству кокаина.

Согласно данным, опубликованным антинаркотической полицией Колумбии, в 1996 г. в Центральной Колумбии была обнаружена и уничтожена подпольная лаборатория-комплекс, охраняемая крупным вооруженным формированием. Она располагала несколькими взлетно-посадочными полосами, была оснащена современной системой оповещения и отличалась высоким уровнем организации производственного процесса. Ежегодная максимальная производительность этой лаборатории могла составлять приблизительно 350 т кокаина.

Следующей важной тенденцией наркобизнеса является увеличение мобильности производителей. Выявлены факты производства наркотиков в мобильных лабораториях, располагающихся в фургонах и на грузовиках. Подобные лаборатории довольно редко попадают в поле зрения правоохранительных органов и, непрерывно производя наркотики в пути, к месту назначения доставляют уже готовый продукт. Мощность одной из таких лабораторий, выявленных на территории Колумбии, составляла 70 кг кокаина в сутки.

Согласно статистическим данным Международного комитета по контролю над наркотиками, в последнее время наблюдаются снижение потребления героина, стабилизация уровня потребления кокаина и стремительный рост потребления синтетических наркотиков, производимых, главным образом, в регионах активного спроса на них.

Официальные статистические данные не дают объективной картины наркобизнеса. Однако даже опубликованные данные указывает на гигантский производственный потенциал

лабораторий, производящих синтетические наркотики. Повышение доли синтетиков – важнейшая тенденция развития мирового наркобизнеса. Это объясняется тем, что они обладают рядом преимуществ перед наркотическими средствами из растительного сырья:

- При производстве синтетических наркотиков может использоваться не только ключевой прекурсор, но и его заменители, с помощью которых можно получить не один, а несколько конечных продуктов. Например, при изготовлении амфетаминов (2) с использованием такого прекурсора, как сафрол, возможно получение нескольких конечных наркотических средств – МДА, МДМА и др. В то же время производство кокаина сопровождается выходом лишь одного продукта (исключая хлоргидрат кокаина и кокаиновую пасту на промежуточных стадиях).
- Разнообразие синтетиков и возможность быстрого синтезирования новых аналогов позволяют производителям быстро реагировать на конъюнктуру наркорынка. Изменяя исходные продукты, специалисты-химики получают новые виды синтетиков, не входящие в действующие национальные списки запрещенных и контролируемых наркотиков. Имеет значение также сложность и длительность процедуры включения новых наркотических средств, психотропных или сильнодействующих веществ в официальные списки.
- Разнообразие используемых для производства наркотиков химических веществ, взаимозаменяемость исходных компонентов обеспечивают доступность и относительную низкие издержки производства синтетиков. В качестве исходных компонентов могут использоваться их неконтролируемые аналоги, что снижает уровень риска. Например, наркодельцы в Голландии вкладывают в производство одной дозы (пилюли, таблетки) "экстази" 7-9 центов, а продают ее оптом за 8-15 долларов.
- Возможность изменять степень наркогенности синтетика и моделировать характер его воздействия на потребителя. Современные синтетики-аналоги по силе воздействия на потребителя обычно в сотни и даже тысячи раз превосходят своих предшественников.
- Более эффективная маскировка производства и сбыта синтетических наркотиков. Процесс производства синтетиков не имеет жесткой привязки к источникам сырья, местам их транспортировки и сбыта. Вследствие этого наблюдается децентрализация оборота синтетиков. Кроме того, значительно сокращается число промежуточных звеньев в цепи "производитель – потребитель", что снижает уровень риска и издержек. Синтетические наркотики значительно сложнее обнаруживать на всех этапах их незаконного оборота, включающего стадии создания, транспортировки и торговли.

В последние годы появляются новые виды синтетических наркотиков. В их производстве используются последние научные достижения. Значительные финансовые ресурсы инвестируются в финансирование самостоятельных исследований с целью поиска новых наркотиков и более совершенных технологий их изготовления. Кустарные и малопроизводительные мануфактуры вытесняются высокотехнологичными компактными лабораториями и крупными промышленными наркопредприятиями, которые обслуживаются квалифицированными специалистами.

Факторы развития наркобизнеса

К числу основных причин и факторов развития наркобизнеса можно отнести следующие:

- слабость правительств, неспособность государства осуществлять эффективный контроль над находящейся под их юрисдикцией территорией (например, в Боливии, Колумбии, Перу).
- проведение государством политики попустительства по отношению к наркобизнесу в связи с приносимым им доходом обществу, либо из опасения контрмер со стороны преступников (например, в Пакистане).
- политическая и экономическая нестабильность – мощный фактор развития наркобизнеса. Это связано с использованием значительных финансовых ресурсов от производства и продажи наркотиков для достижения политических целей. Подтверждением этому являются случаи, когда финансы, получаемые от контрабанды наркотиков, идут на закупку оружия для развязывания и поддержания межнациональных конфликтов. При этом

расширяются взаимосвязи организованной преступности с террористическими и экстремистскими группировками.

- ослабление и дисфункции социальных институтов, чрезмерно высокие темпы социально-экономических и политических преобразований в связи с переходом постсоциалистических стран к рыночной системе хозяйствования. Отсутствие или несовершенство законодательства или контроля его исполнения в сочетании с резким обострением социально-экономических проблем является в этих условиях благоприятной средой для развития наркобизнеса. В подобных случаях в наркобизнес активно вовлекаются наиболее активные люди с ограниченными финансовыми и экономическими ресурсами.
- коррумпированность правительств, члены которых получают огромную прибыль от противозаконной деятельности и потому не предпринимают никаких мер для ее сокращения или сдерживания. Различие между коррумпированным и вступившим в сговор с преступниками правительством заключается лишь в степени непосредственного участия его членов в наркобизнесе. В ряде стран, используя коррумпированных политиков, соучастников в правоохранительных органах, армии, таможне, наркомафия добилась неограниченного влияния. В то же время суверенитет государства, на территории которого возникают подобные преступные формирования, обеспечивает им надежную защиту от попыток других стран пресечь незаконную деятельность, ликвидировать центральные звенья и филиалы преступных структур.
- увеличивающийся спрос на незаконные товары. Так, появление в начале 80-х годов колумбийских организаций по контрабанде кокаина отчасти объясняется сверхвысокой нормой доходности наркобизнеса, легкостью преодоления пограничных барьеров для ввоза в США.
- сохранение неравенства между промышленно развитыми и развивающимися государствами, невыгодное положение, в которое поставлены последние в системе международной торговли, препятствуют их нормальному экономическому прогрессу и реализации возможностей, предоставляемых законной коммерческой деятельностью. Привлекательной альтернативой нищете становится выбор противоправных способов бизнеса. В частности, слабость и нестабильность рынков сельскохозяйственной продукции (в Боливии, Перу и ряде других стран) сделали культивирование коки и опия весьма выгодным занятием для местных крестьян. Либерализация внешнеторговой деятельности.
- экономические кризисы, стимулирующие поиск улучшения финансового положения путем участия в незаконном бизнесе. Предприниматели используют там накопленные знания и опыт традиционных производств. В условиях кризиса участие в наркобизнесе позволяет временно смягчить проблему занятости значительной части населения. В этих условиях деятельность противозаконных формирований начинает восприниматься положительно. К примеру, возникновение колумбийского картеля в качестве одного из главных кокаиновых центров обусловлено уменьшением его роли как крупного производителя текстильных товаров. Торговцы наркотиками обеспечили альтернативную занятость рабочей силы, завоевав тем самым симпатии местного населения. Подобная лояльность имеет для преступников существенное значение, так как затрудняет работу служб контрразведки и противодействует результативности операций правоохранительных органов.

Контроль над наркобизнесом

Наркомания и наркобизнес становятся проблемой все большего числа государств. Экспансия наркобизнеса наблюдается практически во всех регионах мира. Однако радикальных средств решения этой проблемы на сегодняшний день не найдено. Существующие национальные модели борьбы с распространением и потреблением наркотиков условно объединяют в три группы.

Первая группа – "группа жесткой политики", в которой борьба ведется самыми жесткими средствами, вплоть до смертной казни, и законодательство в отношении распространителей наркотиков максимально ужесточено. К ним относятся в первую очередь Малайзия, Иран и Пакистан.

Статистические данные при этом свидетельствуют, что, несмотря на такие меры, количество преступлений, связанных с наркотиками (в частности с их транспортировкой) возрастает ежегодно на 2-3 процента.

Вторая группа – "группа жесткого контроля". Здесь осуществляется жесткий контроль за всеми видами наркотиков, идет активное противостояние наркомафии, но крайние меры не предпринимаются. К ним относятся, в частности, США, Великобритания, Франция. В США, например, в большинстве штатов существует наказание не только за хранение и употребление, но и даже за попытку приобретения наркотиков. В Англии и Франции наркоманов в судебном порядке отправляют на принудительное лечение. В последние годы в этих странах отмечается движение в сторону большего ужесточения.

Одновременно в этой группе стран, прежде всего в США, борьба с наркотиками в сфере закона сочетается с мощнейшей информационно-пропагандистской кампанией, направленной, прежде всего на наиболее уязвимые категории населения – безработных, учащихся школ и студентов. Это связано, прежде всего, с осознанием гигантских потерь для общества, которые являются следствием распространения наркомании – ежегодно ущерб от нее оценивается примерно в 150 миллиардов долларов.

Третья – "либеральная группа". Наиболее известными ее представителями являются Голландия и Швейцария (г. Цюрих). Многолетний опыт многих стран мира по поиску путей эффективного контроля над наркобизнесом позволяет выделить ряд результативных мер. Эффективный контроль над наркобизнесом может быть обеспечен посредством реализации комплекса мер, среди которых наиболее важное значение принадлежит следующие:

- организация исследований, направленных на изучение механизмов функционирования рынков их сбыта и индустрии, создание системы экспертных оценок эффективности специальных полицейских программ. Только жесткие и решительные законодательные проекты могут дать весомые результаты в борьбе с незаконной торговлей наркотиками.
- разрушение мозговых центров наркопреступности;
- разработка единой концепции и стратегии борьбы с наркопреступностью на национальном и международном уровнях;
- выделение значительных финансовых средств и материальных ресурсов, разработки комплексных планов нанесения ударов по наркоорганизациям, эффективной системы мер в целях выявления и конфискации незаконных доходов, ликвидации каналов "отмывания" денег и, конечно, широкого международного сотрудничества;
- создание системы контроля за перемещением прекурсоров.

Прекурсоры являются наиболее важными компонентами, используемыми при изготовлении любых наркотиков. К ним относятся вещества, которые полностью или частично включаются в состав наркотических средств. Помимо прекурсоров в ходе химического синтеза используются реагенты, которые, участвуя в реакции, не становятся частью конечного продукта, растворители – жидкости, экстрагирующие или извлекающие другие вещества без изменения химического состава растворяемой субстанции, и катализаторы – вещества, ускоряющие химическую реакцию. Однако в повседневной практике прекурсорами часто называют все перечисленные разновидности химических веществ, используемых для незаконного производства наркотиков.

Химикаты, используемые в подпольных лабораториях, добываются исключительно на предприятиях (базах, складах) легальной химической или фармацевтической промышленности. Эти вещества имеют как отечественное происхождение, так и импортируются из других государств. Признавая серьезность проблемы утечки прекурсоров с легальных предприятий, международное сообщество и законодательные органы в

некоторых странах приняли специальные нормативные акты об управлении легальным оборотом прекурсоров.

В 1988 г. была принята Конвенция ООН "О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ", в соответствии с которой государственный контроль должен быть установлен за оборотом более 20 веществ, наиболее часто используемых при незаконном производстве наркотиков. Список прекурсоров, контролируемых в рамках Организации американских государств, расширен до 49 наименований. В то же время, по сведениям управления по борьбе с наркотиками Министерства юстиции США, за последние годы в подпольных лабораториях мира обнаружено около 280 различных химических веществ, применяемых при производстве наркотиков.

Крупнейшие лаборатории имеют обширную сеть поставщиков химических продуктов. Например, подводя итоги 1996 г. Министерство внешней торговли Колумбии огласило список 104 предприятий европейских, американских и азиатских стран, поставляющих прекурсоры подставным фирмам. В этом перечне значились компании из США, Испании, Германии, Дании, Венесуэлы, Китая и ряда других стран мира, в том числе такая респектабельная фирма, как "Мерседес-Бенц".

На пути борьбы с наркотиками наибольшего успеха добились США – за последнее десятилетие количество лиц, употребляющих наркотики, сократилось вдвое. Стратегия США по борьбе с наркотиками основана на ряде принципах, важнейшими из которых является ее общенациональный характер и объединение усилий как по правительственной линии, так и по линии неправительственных структур. Расходы на антинаркотическую кампанию в США за последние годы составляли порядка одного миллиарда долларов ежегодно.

На международном уровне определенные усилия предпринимаются со стороны Организации Объединенных Наций. Они состоят в основном с проведением глобального мониторинга состояния дел с наркотиками и выработки общих рекомендаций правительствам в плане борьбы с наркоманией. Проблема наркомании поднимается практически во всех ключевых документах ООН и ее специализированных организаций (в частности Всемирной организации здравоохранения).

Вторым важным направлением деятельности ООН является оказание практической помощи ряду стран-производителей наркотиков в плане переориентации крестьян на выращивание сельскохозяйственных культур и в первую очередь в ряде государств Латинской Америки. ООН ведет реестра запрещенных наркотических веществ, который в настоящее время включает около 200 разновидностей, из которых только семь являются натуральными, а остальные – синтетическими.

Примечания

1. Листья коки используются рабочими в Боливии и Перу на законных основаниях в качестве мягкого стимулятора трудоспособности.
2. Под общим термином "амфетамины" понимается амфетаминовая группа наркотических средств: амфенамин, первитин, ДОБ, ДМА, МДА, МДМА, МДЕА.

6.5 Транснациональная организованная преступность в России

Региональные особенности транснациональной организованной преступности в России

В деятельности транснациональных организованных преступных групп наблюдаются определенные приоритетные направления, обусловленные во многом спецификой региона и криминальными традициями, например: Средняя Азия-преимущественно незаконный оборот наркотиков; Северный Кавказ и Закавказье – хищение оружия и боеприпасов; Прибалтика – валютные и экспортно-импортные операции со стратегическим сырьем и

продукцией; Дальний Восток-махиначии с автомобилями, ввозимыми из-за рубежа, рэкет, внешнеэкономические преступления, в частности связанные с контрабандным вывозом природных ресурсов.

Организованные преступники, действующие в Кавказском и Среднеазиатском приграничных районах, нередко выступают вместе с экстремистскими группами, ведущими вооруженную борьбу на политической арене. Лидеры криминальных группировок осуществляют активные попытки к проникновению в органы власти, создавая под их прикрытием вооруженные формирования из числа ранее судимых лиц.

Транснациональная приграничная преступность

Традиционными для приграничных районов России являются такие преступные промыслы как контрабанда, нелегальная торговля потребительскими импортными товарами, вымогательство и другие. В последнее время этот перечень дополнился широкомасштабными операциями по незаконному вывозу из России сырья, энергоносителей, цветных, редкоземельных металлов и других природных ресурсов. Особенно неблагоприятны в этом отношении границы со странами СНГ, Балтией, Китаем и Кореей. Об интенсивной криминализации приграничной территории свидетельствуют высокие темпы прироста преступности, колеблющиеся в разных регионах России и пределах от 10 до 40%. В приграничье активно промышленно ориентированные лица, которые стараются извлечь максимальную выгоду из неудовлетворительного состояния охраны вновь образованных участков государственной границы (обустроено не более пятой ее части при общей протяженности в 58 тыс. км) и слабой правовой урегулированности внешнеэкономической деятельности. Высокая доходность челночного бизнеса привлекает в приграничные края и области российского Дальнего Востока тысячи китайских торговцев. При этом вокруг "китайских рынков" формируется криминальная инфраструктура, пропускающая через себя оружие, наркотики, нелегальных мигрантов, фальшивые документы, огромные суммы укрытых от налогообложения доходов.

Межрегиональные и международные связи преступных организаций

Группировки преступников, действующих в южных регионах России, налаживают контакты с криминальными структурами Турции, Греции, Италии с целью организации вымогательства, заказных убийств и других преступлений.

По данным МВД России, в 1995 году более тысячи организованных преступных групп поддерживали межрегиональные, а 363 – международные связи, в том числе в странах ближнего (65%) и дальнего зарубежья, а именно в Германии, США, Италии, Израиле, Финляндии, Швеции, Польше, Венгрии, Турции, Китае и др.

По некоторым сведениям, российские криминальные авторитеты провели в 1996 году в Лос-Анджелесе (США) встречу с лидерами наиболее крупных иностранных этнических группировок, действующих в России, с целью разграничения сфер влияния. О достижении соглашения косвенно свидетельствуют следующие данные. Вьетнамские преступники специализируются на операциях по обмену валюты среди своих соотечественников, а также скупке золотосодержащих электронных плат. Африканцы поставляют в нашу страну контрабандные товары, наркотики и проститутки. Китайские преступные группировки, кроме переправки своих соотечественников Запад, занимаются рэкетом в отношении их, проявляя особую активность в трехсоткилометровой приграничной зоне.

Российская организованная преступность за рубежом

Продолжается укрепление международных связей российского криминалитета с преступными формированиями за рубежом.

По оценкам специалистов ЦРУ США, разрастающиеся в республиках бывшего СССР криминальные структуры смыкаются с итальянской, латиноамериканской и китайской организованной преступностью. Криминалисты Германии отмечают, что их страна в

последние годы является местом не только высокой активности российских преступников, но и обдумывания новых операций, отдыха, проживания их семей, обучения детей. В США отмечены случаи так называемого компьютерного взлома, т. е. хищения денег путем несанкционированного доступа к кодовым замкам компьютерных систем банков США с последующим периодом похищенных средств в оффшорные компании, возглавляемые представителями "русской мафии" в других странах. Большую опасность при этом представляют группировки, формировавшиеся по признакам этнической принадлежности и землячества, имеющие прочные связи с представителями своих диаспор за рубежом. На это обращают внимание как российские, так и зарубежные исследователи. Так, анализируя ситуацию в Европе, Ю. Шторбек отмечает, что с 1991 года преступные организации из бывшей Чечено-Ингушской АССР начали распространять свою противоправную деятельность на Венгрию, Польшу, Австрию и Германию. Отличаясь иерархическим построением и независимостью друг от друга, эти "русские" мафиози следили за тем, чтобы не было конфликтов между враждующими группировками, и строили свой преступный бизнес на вымогательстве денег у легальных бизнесменов, в том числе путем оказания принудительных услуг защите" от рэкета.

Появившиеся тогда же в Берлине и других европейских странах долгопрудненские преступные группировки, сформированные из бывших боксеров и борцов, подозревались в сотрудничестве с местными преступниками, которые контролировали районы "красных фонарей" (проституцию).

Грузинская группировка, действовавшая в Берлине, Вене, Праге, получала свои доходы, "защищая" русских иммигрантов от долгопрудненских и чеченских вымогателей, а также путем мошеннических сделок с российскими военнослужащими в Германии (1). В этой же стране, по данным ГУОП МВД России, 90% игровых салонов находятся под контролем "русских" банд. Российские преступники, связанные с эмигрантами, занимаются нелегальной продажей золота, произведений искусства, кражами и контрабандным вывозом автомобилей (2).

В Бельгии существует 40 преступных группировок. Десятью из них руководят выходцы из России. В основном эти группировки занимаются сбытом наркотиков и оружия, торговлей краденными автомобилями и отмыванием денег.

По данным американских правоохранительных органов, преступники-иммигранты из России и других стран СНГ привлекают в США мошенников, вымогателей и наемных убийц, которые совершают там преступления за небольшое вознаграждение, а затем скрываются на родине.

Этнические преступные группировки в России

Высокими темпами растет активность в России преступных организаций, сформировавшихся по этническому признаку.

Наряду с либерализацией пограничного контроля, слабостью и пробельностью иммиграционного законодательства этому способствует естественная, а порой и искусственно формируемая национальная замкнутость иностранных диаспор.

Специалисты отмечают наличие у этнических преступных группировок, действующих в России, криминальной специализацию.

Азербайджанская группировка контролирует рынки; армянская – наладила нелегальные каналы ввоза в Армению из мест добычи в России драгоценных металлов и камней с последующей их переработкой и сбытом за рубеж; грузинская – навязывает уголовную субкультуру своих "воров в законе"; китайская – совершает грабежи и рэкет в отношении соотечественников, в частности в поездах сообщением "Москва – Пекин – Москва", и занимается нелегальным бизнесом. Чеченская группировка, связанная с российскими и зарубежными преступниками, контролирует экспорт сырья и импорт потребительских товаров, осуществляемые через порты Владивостока, Находки и Санкт-Петербурга. Имеются данные о том, что группы азербайджанских преступников монополизировали мелкооптовую торговлю наркотиками в Москве, Санкт-Петербурге и ряде других крупных

городов России. Отмечены также высокая активность и негативные качественные изменения криминальной деятельности вооруженных группировок из числа граждан Афганистана, Вьетнама, Китая, Монголии, Шри-Ланки, специализирующихся на совершении корыстно-насильственных преступлений и отличающихся особой жестокостью в отношении жертв, а также вооруженным сопротивлением силам правопорядка. Преступные группировки в зависимости от условий их функционирования и конъюнктуры "черного" рынка меняют свою криминальную специализацию, если это содействует росту доходов.

В последнее время все чаще начинают появляться преступные группировки из числа участников вооруженных формирований, которые по различным причинам покидают зоны межнациональных конфликтов в бывших республиках Союза и перемещаются в Россию. Такие группы хорошо вооружены, дисциплинированы, имеют опыт ведения боевых действий и, как правило, находятся на нелегальном положении.

Виды транснациональных преступлений

Преступность на автодорогах. Данный вид преступного промысла достиг сегодня социально опасных масштабов. Разбойные нападения на водителей с целью завладения грузами или автомобилями распространены повсеместно. Причиненный ими ущерб исчисляется десятками миллионов долларов США.

Международное пиратство. Актуальной становится проблема борьбы с международными пиратскими организациями, базы которых находятся на территории ряда стран Юго-Восточной Азии. Связанная с проблемой безопасности мореплавания, она тем не менее покрыта завесой повышенной секретности, оправдываемой коммерческой или военной тайной. Имея легальную возможность избегать таможенного досмотра и провоза на судах контрабандные грузы, представители отдельных компаний и ведомств не заинтересованы в огласке инцидентов с пиратами.

Нелегальная торговля оружием. В последние годы участились случаи незаконной торговли оружием российскими моряками в иностранных портах. В этой связи японскими властями, например, произведен ряд арестов наших моряков, значительно ужесточены меры контроля и пресечения подобных фактов. Широкий резонанс вызвало задержание капитана траулера "Ус", в каюте которого было обнаружено 40 автоматов системы Калашникова, "не замеченных" при таможенном досмотре судна, выходившего в море из российского порта. Характерно, что на борту судна в роли матроса-камбузника находился следовавший в Японию прокурор г. Советская Гавань Хабаровского края.

Нелегальная иммиграция. В Приморском крае, по оперативным данным, действуют отечественные и иностранные преступные группы, занимающиеся поставкой "живого товара" в увеселительные заведения стран Юго-Восточной Азии, а также переправкой иностранцев по поддельным документам в Западную Европу. Прикрываясь вывесками различных легальных фирм, они остаются неуязвимыми и избегают уголовного преследования.

Перед правоохранительными органами Дальневосточного региона, особенно Амурской области, Приморского и Хабаровского краев, острой остается проблема преступности, связанной с корейскими и особенно с китайскими гражданами, продолжающими нелегально оседать на российской территории.

По ориентировочным данным Федеральной миграционной службы, на территории России незаконно проживает до 600 тыс. иностранцев. Неофициальные же оценки колеблются в диапазоне от нескольких сот тысяч до 2 млн человек. Только в Сибири и Дальневосточном регионе, по данным спецслужб, нелегально проживает около 1 млн китайских граждан. Угроза демографической, экономической, а возможно, и криминальной китайской экспансии в Дальневосточном регионе становится вполне (вероятной, если учесть, что только в одной сопредельной китайской провинции Хэйлунцзян в ближайшее время ожидается массовая безработица, которая, по прогнозам, коснется 20 млн человек. Уже

сейчас в некоторых дальневосточных населенных пунктах и районах приграничной зоны России число китайских граждан превышает численность коренного населения. Видимо, интенсивным притоком в Россию китайских граждан, особенно криминально ориентированных лиц, можно объяснить лидерство китайцев в приведенной выше официальной статистике иностранной преступности. По оперативным данным, среди нелегально проживающих в России иностранцев получили распространение рэкет, грабежи, разбой, убийства и другие тяжкие преступления.

Так, в Приморском крае лидирующее положение среди выявленных иностранных преступников занимают китайцы (их доля превышает совокупную долю граждан СНГ примерно в 5 раз) и корейцы, (их удельный вес в структуре тяжких преступлений иностранцев приближается к 32%). Представителями этих этнических общностей совершается более половины выявленных экономических преступлений со стороны иностранных граждан. В целом 70% иностранных преступлений на территории края совершают корейцы и китайцы, проживающие там нелегально.

При оценке масштабов иностранной и в целом транснациональной преступности следует учитывать как неполноту статистического учета соответствующих преступлений, так и их высокую естественную латентность.

Нелегальный вывоз женщин и детей для вовлечения в проституцию. Во многих городах России образовались преступные группировки, специализирующиеся на нелегальной переправке граждан России, в том числе преступников, в Западную Европу, а также на вербовке россиянок для последующего вовлечения их в организованную проституцию за рубежом.

По данным МВД России, в Москве, Санкт-Петербурге, Владивостоке, Хабаровске, Чите, Иркутске и других крупных городах сформировались иностранные диаспоры (национальные общины) сомалийцев, арабов, курдов, эфиопов, вьетнамцев, китайцев, монголов и других, которые оказывают своим соотечественникам помощь в нелегальной транзитной миграции и осуществлении преступной деятельности. Более подробно эта проблема освещена в отдельном вопросе.

Хотя в мире еще нет организации, ведущей глобальный учет транснациональных преступлений, по учетам Интерпола, охватывающим десятки стран (статистику представляют не все страны-члены этой организации), можно судить о масштабах и динамике некоторых видов преступности.

Незаконная торговля наркотиками. В России в последние годы из незаконного оборота ежегодно изымается 35-50 тонн наркотических средств. (см. также: Наркобизнес в России).

Примечания

1. Шторбек Ю. Айсберг преступности. Развитие международной организованной преступности и ее прогнозирование в Европе//Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ. 1995, № 13. С. 20-25.
2. Организованная преступность-2. С. 109.

6.6. Наркобизнес в России

Проблема массовой наркотизации населения и экспансии наркобизнеса является сегодня для России одной из наиболее острых и актуальных. Ее масштабы таковы, что речь идет о серьезной угрозе экономической безопасности страны. В данном параграфе рассматривается состояние, тенденции развития, структура незаконного бизнеса, связанного с производством и распространением наркотических средств, а также направления контроля над наркоситуацией и наркобизнесом.

Масштабы потребления наркотиков и наркобизнеса

До начала перестройки в СССР, а затем и реформ в России масштабы рынка наркотических средств были крайне незначительны. Крайне узок был и круг потребителей наркотиков.

Наибольшую распространенность наркотики имели в уголовной среде, а также на бытовом уровне в республиках Средней Азии.

За 20 лет (1965-1985 гг.) численность зарегистрированных лиц, больных наркоманией, увеличилась с 10 до 15 тыс. человек или в среднем их рост составлял по 250 человек в год. Для страны с населением более 250 млн человек это является крайне незначительной величиной. Ситуация осложнилась с изменением социально-политической и экономической обстановки, распадом СССР.

За период с 1985 по 1995 годы число зарегистрированных наркоманов возросло в 5 раз. В последующие годы, вплоть до 1998-го количество регистрируемых с диагнозом "наркомания" ежегодно увеличивается в полтора-два раза.

По официальным данным Минздрава РФ в 1998 году только обратившихся за медицинской помощью избавиться от наркозависимости насчитывалось 241.196 человек. С учетом латентности многие эксперты считают, что количество людей, попавших в наркозависимость, в стране к началу 1999 года уже превысило 2 млн. человек.

Преступность, связанная с наркобизнесом. Одновременно с ростом числа злоупотребляющих наркотиками примерно в такой же прогрессии возрастало и количество преступлений, связанных с наркобизнесом.

Если в 1992-м году было зарегистрировано 19 тыс. преступлений, то в 1997-м уже 184.832, в 1998-м – 190.127 тыс., за 4 мес. 2000 г. – 78531 (что на 12 % выше соответствующего периода прошлого года). При этом растет удельный вес преступлений, квалифицируемых по Уголовному кодексу РФ как тяжкие и особо тяжкие (до 70-80 тыс. в год), а также совершаемых преступными группировками, в т.ч. организованными (свыше 7 тыс. и более 2 тыс. соответственно). Более подробно о параметрах преступности, связанной с незаконным оборотом наркотических средств:

- Преступления, связанные с незаконным оборотом наркотиков в 1998 г.
- Преступления, связанные с незаконным оборотом наркотиков в 1999 г.
- Преступления, связанные с незаконным оборотом наркотиков в январе-апреле 2000 г.

Годовой оборот наркобизнеса в России достиг значительных масштабов: если в 1997 г. он составил более 2,5 млрд. долл (1), то в 1998 году уже перешагнул рубеж в 3 млрд. долларов. Ежегодно из незаконного оборота изымается более 60 тонн наркотиков, в т.ч.:

- подразделениями МВД – до 50 тонн;
- таможенной службой – более 8 тонн;
- Федеральной пограничной службой – 2,5-3 тонны.

Наркобизнес является высокорентабельной отраслью криминальной экономики. Норма прибыли при операциях с наркотиками составляет от 300 до 2000 процентов. Рост наркобизнеса и потребления наркотических средств сопровождается также возрастанием других общеуголовных преступлений. Так, по имеющимся данным, из 10 имущественных преступлений практически каждые шесть совершаются наркоманами. Подавляющее число из этих преступлений совершено лицами в возрасте до 35 лет.

Тенденции изменения структуры наркорынка

Важной тенденцией изменения структуры наркорынка в настоящее время является относительное сокращение доли "маковой соломки" и марихуаны и увеличение удельного веса "жестких" и синтетических наркотиков. Вес изъятого опия вырос на 38%, героина более чем в 2 раза и гашиша на 36%. Расширяется сеть подпольных лабораторий по их производству. Занимаются этим бизнесом часто дипломированные специалисты с медицинским и химическим образованием, студенты, технический персонал научно-исследовательских учреждений с использованием современных технологий. Основными центрами производства синтетических наркотиков стали Москва, Санкт-Петербург, Казань. Существуют предпосылки превращения в такие центры других

российских городов с высокоразвитым нефтехимическим производством, закрытыми военными предприятиями химического профиля, квалифицированным персоналом. Технология производства наркотиков быстро совершенствуется. В начальный период развития наркобизнеса преобладало использование примитивных орудий, средств и материалов (мясорубки, сита, кухонная посуда, предметы бытовой химии) наркоманами-одиночками, имеющими скудные познания в области химии.

Современное производство синтетических наркотиков осуществляется в больших масштабах в высокопроизводительных подпольных лабораториях. В производственный процесс вовлечены специалисты-химики и студенты специализированных учебных заведений. Вовлечение облегчается тяжелым экономическим положением предприятий химической отрасли, прикладных научно-исследовательских институтов и специализированных учебных заведений. Так, только в 1995 году выявлено 585 подпольных лабораторий по производству наркотических средств.

Индустриализация наркобизнеса обеспечивает высокую чистоту производимых наркотических средств – как рафинированных из алкалоидов растений (кокаин, героин, эфедрон), так и синтетических ("экстази", метадон, норфин). Торговля ведется преимущественно мелкими партиями во избежание крупных материальных потерь. Значительная часть наркотиков реализуется по заниженным ценам в целях вовлечения в наркоманию максимально большого числа людей.

Источники поступления в Россию наркотических средств

Основную часть потребляемых в России наркотиков ввозится контрабандно. По данным УБТП ГТК России, на протяжении последних пяти лет контрабанда наркотиков в Россию ежегодно увеличивается в 1,5-2 раза. Основными источниками поступления наркотиков на российский рынок являются:

- Украина – маковая соломка (рост поставок за 5 лет в три раза -19 тонн в последний год);
- Китай – в основном эфедрин (1997 г. – 128 случаев задержаний контрабанды, 1998-й – более 150 фактов);
- Латинская Америка – героин, кокаин (в основном наркокурьерами из граждан Нигерии и Афганистана; в последние годы – также российские "челноки" и туристы);
- Нидерланды, Польша, Германия – "экстази". Что касается Юго-Восточной Азии, то экспансия опиума по азиатскому направлению с 1992 г. по 1996 год увеличилась в 13.451 раз (2).

Наблюдаются следующие тенденции изменения наркоситуации на таможенной границе России:

- сокращение ввоза маковой соломы с западного направления при одновременном увеличении контрабанды героина, произведенного непосредственно в Средней Азии и на Украине;
- увеличение темпов роста контрабанды наркотических средств, психотропных и сильнодействующих веществ в форме лекарственных препаратов;
- стабильность крупных контрабандных перемещений химических веществ (импорт, экспорт и транзит), используемых при производстве наркопрепаратов (прекурсоров);
- техническое, боевое и профессиональное совершенствование организованных преступных наркогруппировок. По сведениям ФПС России, лишь на таджикско-афганской границе с 1994 по 1998 г. пресечено более 1,1 тыс. попыток контрабанды наркотиков;
- периодически изменяющиеся маршруты контрабанды наркотиков через государственные границы.

Основные маршруты контрабанды наркотиков проходят через Республику Узбекистан, Казахстан, Киргизию, Туркменистан, Таджикистан. Так, если в 1996 г. в Туркмении было

изъято 14 т наркотиков, а в 1997 г. – свыше 42, то в первом полугодии 1998 г. – более 20 т. В целом на внешних границах СНГ, охраняемых российскими пограничными войсками, большая часть наркотиков задержана на участке пограничной группы ФПС России в Республике Таджикистан.

Осложнение наркотической ситуации в России эксперты связывают с широким проникновением наркотиков из стран ближнего зарубежья. Показательным примером в этом отношении является обстановка в Калининградской области.

Наряду с тенденцией к увеличению внутреннего потребления наркотических средств, наблюдается все более масштабное использование российской территории для транзита наркотиков. Через Россию наркотики (в основном – героин) попадают практически во все скандинавские страны, а также в Германию, Польшу, Францию, Грецию. Наиболее активно преступниками использовался транзитный канал международных воздушных перевозок. По некоторым экспертным оценкам, через территорию нашей страны ежегодно перемещается 20-30 т сильнодействующих наркотиков. Это является серьезным фактором угрозы безопасности, поскольку национальные территории, через которые прокладывают свои маршруты наркобизнесмены постепенно становятся активными регионами спроса на контрабандные наркотики. По сведениям отечественных спецслужб, транзитные партии героина, марихуаны и амфетамина из Камбоджи через Вьетнам в определенной своей доле попадают на "черные" рынки Российской Федерации, главным образом Дальнего Востока и Москвы.

Субъекты наркобизнеса

Наркобизнес является сегодня сферой активной деятельности как отечественных так и зарубежных преступных организаций. Рассмотрим некоторые особенности их деятельности на российском наркорынке. Иностранцы наркодельцы в России. Масштабы деятельности иностранных наркоорганизаций таковы, что большинство экспертов определяют сложившуюся ситуацию как массивную экспансию международного наркобизнеса. За период с 1992 по 1998 г. граждане 87 иностранных государств совершали незаконные операции с наркотиками на территории Российской Федерации. В 1998-м из числа лиц, задержанных за правонарушения, связанные с наркотиками 87,2 процента являлись гражданами России, 12,8 процента – иностранцами и лицами без гражданства. Анализ оценок степени активности в незаконном распространении наркотиков в России различных этнических преступных группировок выявил следующую картину: армянские составили 9 процентов; среднеазиатские – 51; грузинские – 12; прибалтийские – 12; азербайджанские – 67; чеченские – 33; цыганские – 61.

Торговлей кокаином и героином занимаются нигерийцы. На Дальнем Востоке контрабандным ввозом эфедрин занимаются китайцы. Имеют место факты задержания с наркотиками граждан Анголы и Заира. За торговлю наркотиками задержаны также граждане Ирана, Израиля, Пакистана и Гвинеи.

Наркодельцы Китая, Афганистана, Вьетнама, Камеруна, Кореи наладили связи трансконтинентального наркобизнеса на территории России. Имеются факты задержания граждан Парагвая, ЮАР, Швеции, Мадагаскара, Ливана, Того, Норвегии, Италии, Румынии, Дании, Хорватии, Сирии, Коста-Рики и других стран.

Среди этнических преступных группировок наркодельцов особенно выделяется азербайджанская. В Санкт-Петербурге она действует с середины 70-х годов, но по существу монополизировала мелкооптовую торговлю наркотиками не только здесь, но и в ряде городов и населенных пунктов Ленинградской области. Лидерами данной этнической группы организовано несколько пунктов открытой продажи синтетических наркотиков (в кафе, гостиницах, видеозалах), где практически в любое время суток можно приобрести метадон. Преступники держат на своем содержании специалистов-химиков, которые по их заказам изготавливают синтетический наркотик. Данные об их местонахождении тщательно скрываются. Доходы от наркобизнеса члены преступной группы направляют на приобретение предприятий общественного питания и магазинов.

Эксперты отмечают увеличение числа кавказских и среднеазиатских наркогруппировок, формирующихся за счет оседающих на территории страны мигрантов – выходцев из "горячих точек", притока многочисленных сезонных бригад, торговцев сельскохозяйственной продукцией, из наркопроизводящих стран ближнего и дальнего зарубежья. Расширяется поток наркотиков в Россию из дальнего зарубежья, преимущественно из Юго-Восточной Азии.

Серьезную озабоченность правоохранительных органов России должен вызывать тот факт, что в ряде случаев инициаторами установления доверительных отношений с российскими наркодельцами выступают сотрудники зарубежных спецслужб. В качестве примера можно привести результаты операции, проведенной в Приморском крае.

Отечественные наркодельцы. В середине 90-х годов активизировались отечественные наркопроизводители и наркоторговцы. В 1996 году правоохранительными органами их было выявлено 718, а в 1997-м уже 848 подпольных лабораторий по производству наркотиков. Создаются лаборатории с вовлечением в них высокопрофессиональных специалистов химиков. Их выявляется все больше и больше: 1996-й – 36, 1997-й – 52, 1998-й – 57 лабораторий.

Отечественный наркобизнес является сферой деятельности высокоорганизованных преступных групп с разделением функций переработки, транспортировки, распространения. В преступных наркогруппировках, действующих на территории России, насчитывается в среднем по 20-30 человек. Из них, как правило, до трети – иностранцы. Организованной наркопреступность налаживает связи в структурах исполнительной, представительной и судебной власти. В качестве примера деятельности преступной наркогруппировки можно привести организацию наркобизнеса во Владивостоке.

Тенденции развития организованной наркопреступности в России

Развитие организованной наркопреступности в России характеризуется проявлением следующих опасных тенденций:

- монополизация наркорынка организованными преступными группами: по мнению 42 процентов опрошенных ВНИИ МВД России практических работников, "черный" рынок наркотиков монополизирован полностью, и лишь 11 процентов полагают, что наблюдаются единичные факты монополизации;
- развитие системы отмывания наркоденок.

Прежде всего, речь идет об отмывании через подставные структуры, связанные с оборотом наличных денег. В частности это рестораны, игорные заведения и т. д. Кроме этого, наличные деньги, сдаваемые продавцами в "кассу", активно обмениваются представителями этих структур в обменных пунктах ряда банков на наличную иностранную валюту. Примером является деятельность в Москве фирмы "Шерхан" (учрежденная афганцами), которая ежедневно обменивала десятки (а порой даже сотни) миллионов рублей в пунктах МДМ-банка и банка "Русские финансовые инициативы". Новым направлением с 1996 года стало приобретение на наркоденьги акций различных российских предприятий, преимущественно топливно-энергетического комплекса и телекоммуникационного рынка. По некоторым данным, на эти цели в 1996 году было истрачено не менее 900 миллиардов рублей. Незаконно добытые финансовые фонды отмываются в различных отраслях легальной экономики и используются для закупки оружия с целью использования его в "горячих точках" и совершения террористических актов:

- в наркобизнес посредством шантажа, угрозы похищения детей, заказных убийств и с использованием других методов активно вовлекаются представители легального бизнеса;
- использование легализованных средств для финансирования политических партий, средств массовой информации и т.п. В России уже состоялся процесс формирования "нарколобби", которое обеспечивает достаточно сильное давление на различные круги, в

том числе на законодателей как федерального, так и регионального уровней с целью не допустить изменений в сторону ужесточения борьбы с наркоманией в законодательстве страны. Часть этого лобби действует публично – это, в частности, Транснациональная Радикальная партия и некоторые другие объединения, которые открыто занимаются проведением широкой пропагандистской кампании, включающей в себя издание книг и листовок, брошюр и газет с материалами по философии и практике приема наркотиков. Общий тираж нарколитературы, по самым осторожным оценкам, за последние пять лет превысил миллион экземпляров;

- повышение маневренности и гибкости преступных группировок – группировки, ликвидированные усилиями правоохранительных органов и спецслужб, незамедлительно заменяются на рынке новыми, еще более агрессивными;
- усиление круговой поруки и сокращение конфликтов между местными, межрегиональными и транснациональными группами дельцов наркобизнеса, заинтересованными в стабильности получения доходов от торговли наркотиками. За последние годы российские наркодельцы неоднократно встречались с лидерами наркогруппировок США и Латинской Америки, с которыми обсуждали вопросы сотрудничества в сфере распространения наркотиков в глобальном масштабе и возможностях влияния не только на экономическую, но и политическую жизнь государств, в том числе России. Большинство экспертов прогнозируют усиление взаимодействия отечественных и зарубежных дельцов наркобизнеса в 2000-2005 гг. По имеющимся данным, основным партнером российской оргпреступности в наркобизнесе с латиноамериканской стороны является крупнейший колумбийский картель Кали, специализирующийся в отношении Россия на поставках кокаина.

Причины обострения наркоситуации

Обострение наркоситуации и стремительная экспансия наркобизнеса обусловлена действием комплекса взаимосвязанных факторов.

- коррумпированность и низкая эффективность государственных институтов. Этот фактор, по мнению экспертов Исследовательского института международной безопасности и американского Национального центра по наркотикам, является одним из ключевых в генезисе российского наркобизнеса;
- отсутствие эффективной системы противодействия незаконному обороту и немедицинскому потреблению наркотиков;
- декриминализация законодательства об ответственности за потребление наркотических средств без назначения врача,
- крайне слабо проводимая антинаркотическая пропаганда;
- социально-экономические факторы: общая нестабильность и разбалансированность экономического рынка, спад производства, рост цен, падение жизненного уровня большинства населения, безработица (удельный вес трудоспособных неработающих и неучащихся среди лиц, совершивших наркопреступления, увеличился в этот период почти в 2 раза);
- большое количество простаивающих и ликвидированных химических и фармацевтических производств, научно-исследовательских институтов при отсутствии должного контроля за перемещением химических веществ;
- высокий уровень общеуголовной преступности, перерастающей в организованную и профессиональную. Злоупотребление наркотиками и их распространение, как известно, безусловный атрибут преступного мира. Имеет место распространение наркотиков среди лиц, отбывающих наказание в системе ИТУ;
- распад СССР: огромный потенциал "Золотого полумесяца" – Пакистана, Афганистана и Ирана – в производстве опиума стал фактором серьезной угрозы после того, как стала "прозрачной" прежде тщательно охранявшаяся граница СССР. Через Узбекистан, Таджикистан и Туркменистан, которые добавляют к транзитному товару свое наркотическое

производство, пролегал путь через Казахстан, Россию, Прибалтику и Польшу в Западную Европу. Этот путь стал настолько легок и доступен, что им теперь пользуются и колумбийские кокаиновые картели.

Прогноз наркоситуации

По оценкам экспертов, ситуация в сфере незаконного оборота наркотиков и злоупотребления ими в ближайшие годы будет характеризоваться:

- увеличением количества организованных преступных наркогруппировок с межрегиональными связями, созданием ими разветвленных глубоко законспирированных сетей торговли наркотиками;
- ростом международной организованной наркопреступности и расширением в этой связи контрабандной деятельности, угрожающей безопасности граждан и общества в целом;
- возрастающим влиянием наркомании на общеуголовную и экономическую преступность, состояние общественного порядка;
- проникновением наркогруппировок в сферы экономической и финансовой деятельности, перемещением доходов от наркоторговли в область легального бизнеса.

Проблемы и направления контроля над наркоситуацией в России

В последние годы был принят ряд серьезных мер, направленных на повышение эффективности организационно-правового обеспечения государственного контроля над наркобизнесом и наркоситуацией:

- принятие Концепции государственной политики по контролю за наркотиками в Российской Федерации, 1993 г.
- создание в 1994 г. Правительственной комиссии по противодействию злоупотреблению наркотическими средствами и их незаконному обороту.
- принятие Федеральной целевой программы "Комплексные меры противодействия злоупотреблению наркотиками и их незаконному обороту на 1995-1997 гг". в настоящее время Программа продлена до 2001 г.

Вопросы борьбы с наркобизнесом в России сегодня находятся в компетенции следующих государственных структур.

Общегосударственную координацию по вопросам борьбы с наркобизнесом осуществляет Межведомственная комиссия Совета Безопасности Российской Федерации по защите прав граждан и общественной безопасности, борьбе с преступностью и коррупцией.

Антинаркотические подразделения правоохранительных органов и спецслужб России:

- Специальное подразделение Управления экономической контрразведки (УЭК) ФСБ России. Функционирует на основе методов контрразведывательной и разведывательной деятельности, направленной прежде всего против крупных наркоструктур, носящих международный и межрегиональный характер. Эта целевая работа началась в 1994 г.
- Специальная структура Оперативно-розыскного управления (ОРУ) ФПС России. Занимается выявлением каналов контрабанды наркотиков с 1995 г.
- Отдел в составе Управления по борьбе с таможенными правонарушениями (УБТП) ГТК России. Действует с 1992 г.

Вопросами борьбы с наркобизнесом, относящимися к их ведомственной компетенции, занимаются во внешней и военной разведках, налоговой полиции, прокуратуре, других правоохранительных органах и спецслужбах страны. Например, Управление по борьбе с незаконным оборотом наркотиков – УБНОН МВД России. Действует с 1991 г. и несет основную правоприменительную нагрузку в противодействии незаконному обороту наркотиков.

Вместе с тем, организационные структуры, обеспечивающие деятельность по контролю над наркобизнесом, сравнительно молоды, не в полной мере отлажен механизм межведомственного взаимодействия в области анализа наркоситуации в России, отсутствует федеральная система мониторинга проблемы наркотиков.

Перспективными путями решения рассматриваемой проблемы, по мнению исследователей в правоохранительных системах, могут стать следующие межведомственные мероприятия:

- Образование межведомственного научного центра (института) изучения наркоситуации в России. Этой структуре помимо функций аналитической разведки проблем незаконного оборота наркотиков и злоупотребления ими целесообразно поручить также проведение мониторинга наркоситуации в стране.
- Создание федеральной правоохранительной структуры (с функциями спецслужбы) по борьбе с наркобизнесом.
- Закрепление в федеральном законодательстве функций борьбы с незаконным оборотом наркотиков и профилактики наркомании за всеми заинтересованными ведомствами, фактически занятыми в этой сфере деятельности.
- Организация федерального и международного банков данных, постоянно пополняемого детальными сведениями, отражающими параметры наркобизнеса.
- Налаживание дополнительного финансирования межведомственной борьбы с наркопреступностью за счет денежных и иных материальных средств, конфискованных у дельцов наркобизнеса. Основываясь на передовом международном опыте, необходимо ввести в практику работы правоохранительной системы России положения, в соответствии с которыми после вынесения судебного решения в отношении лиц, привлеченных к уголовной или административной ответственности, в виде штрафа (конфискации имущества) за незаконный оборот наркотиков, часть изымаемых финансовых средств (30-50%) перечислялась бы в специально созданный внебюджетный фонд.

Создание такого фонда оговаривается Федеральным законом от 8 января 1998 г. "О наркотических средствах и психотропных веществах".

В целях лишения транснациональных наркогруппировок финансовой мощи в двусторонних межправительственных соглашениях о сотрудничестве следует предусматривать аналогичные конфискационные положения в пользу государств-участников, изблотивших дельцов наркобизнеса в незаконной деятельности.

В качестве критериев эффективности работы по борьбе с незаконным оборотом наркотиков определить такие показатели, как выявление организаторов преступлений и их сообщников, установление источников финансирования и каналов поступления наркотиков.

Создание эффективной системы контроля над прекурсорами. В России на проблему перемещения через границу прекурсоров серьезно обратили внимание в связи с участвовавшими фактами изъятия значительного количества этих химических веществ правоохранительными органами.

В 1996 г. Правительством Российской Федерации принято специальное постановление 278, согласно которому все вещества, находящиеся под международным контролем, должны импортироваться и экспортироваться через российские границы лишь с разрешения Постоянного комитета по контролю наркотиков при Минздраве России. Этот комитет при принятии решений руководствуется квотами ООН, установленными в соответствии с потребностями промышленности, медицинскими нуждами и обязательствами Российской Федерации по экспорту химикатов. Кроме того, в настоящее время завершается совместная с Минздравом России работа над проектами положений о лицензировании производства лекарственных средств (в том числе наркотических и психотропных) и фармацевтической деятельности.

- Принятие указанных правовых актов и соответствующих организационных мер, ставящих под государственный контроль производство, экспорт и импорт прекурсоров, значительно сократит возможности незаконных производителей наркотиков как в России, так и за рубежом.

- Укрепление на всех уровнях подразделений МВД, занимающихся борьбой с незаконным оборотом наркотиков, а также структур Государственного таможенного комитета. При этом особое внимание должно быть уделено ключевым зонам – Москва и Санкт-Петербург, Калининград, Астрахань, Краснодарский край и Северный Кавказ, и Дальний Восток.
- Повышение уровня технического оснащения всех служб, борющихся с незаконным оборотом наркотиков. Целесообразно более широкое применение новых технических средств для борьбы с транспортировкой наркотиков, в частности газоанализаторов, которые способны улавливать наркотические микрочастицы в любых средах. Такими приборами должны быть оборудованы все таможенные посты, а также они должны находиться в распоряжении подразделений МВД на транспорте и в зонах наиболее активного распространения наркотиков.
- Привлечение государственными структурами к участию в антинаркотическом движении всех здоровых сил общества, их общественных организаций, трудовых коллективов и родительских объединений. Большая часть российских граждан в активном противодействии немедицинскому потреблению наркотиков сегодня не участвует. Вместе с тем, не создав в обществе атмосферы резко негативного отношения к распространению наркотиков в самое ближайшее время, риск стать самой крупной страной в мире по их потреблению многократно возрастает.
- Организацию широкой и последовательной антинаркотической пропаганды во всех средствах массовой информации.
- Принятие мер не только по расширению сокращения специализированных медицинских учреждений с тем, чтобы оказать как можно большему числу лиц, попавших в наркозависимость, квалифицированной медицинской помощи. На фоне обострения наркоситуации, роста числа потребляющих наркотики и одновременно все большего количества желающих избавиться от наркозависимости ежегодно снижается возможность получения медицинской помощи нуждающимся в ней. За последние годы число наркологических диспансеров в стране сократилось на 30 процентов, койко-мест на 60, а врачей-наркологов – 25 процентов. Недостаточными темпами осуществляется открытие реабилитационных центров для наркозависимых.
- Принятие общероссийской медицинской антинаркотической программы, предусматривающей обеспечение контроля за функционированием предпринимательских структур, занимающихся лечением наркоманов и алкоголиков.
- Внесение поправок, в частности в такие законы как "О средствах массовой информации", "О рекламе", "О государственной поддержке средств массовой информации и книжной продукции" и другие с целью пресечения и предупреждения пропаганды потребления наркотических средств.
- Организация системы постоянного и полномасштабного мониторинга злоупотребления наркотиками, их оборота и преступности, связанной с ними. Имеется в виду, что он должен включать в себя непрерывное проведение репрезентативных выборочных исследований с целью сравнительно точного выяснения латентного массива нелегального производства, сбыта и потребления наркотиков, их структур и источников.

Примечания

1. По оценке ряда зарубежных специалистов оборот наркоторговли в России достиг 5-7 млрд.
2. Данные Совета по внешней и оборонной политике 1998 г.

Глава 7. Криминальные деформации и преступность в экономике России

7.1. Экономическая преступность в современной России

Уровень и динамика экономической преступности в России

Важнейшей негативной тенденцией современного развития России является криминализация всех сфер экономики. За период с 1993 по 1996 гг. количество выявленных преступлений возросло более, чем в 1,5 раза. Эта тенденция сохраняется и в последние годы (таблица 7.1.1). В результате общее число зарегистрированных преступлений экономической направленности достигло в 1999 году 303822.

Тенденция к росту отмечается практически по всем категориям преступлений экономической направленности. При этом наиболее интенсивно растет количество преступлений в сфере экономической деятельности и против интересов службы в коммерческих и иных организациях (таблица 7.1.2). В этом находит отражение процесс усложнения способов совершения преступлений, роста преступлений, совершаемых в процессе профессиональной и служебной деятельности.

Особенности современной экономической преступности в России

Современной российской экономической преступности присущи некоторые специфические особенности и тенденции развития. К наиболее значимым относятся следующие.

Высокий уровень латентности экономических преступлений. Уровень латентности увеличивается или, по крайней мере, не уменьшается, раскрываемость преступлений и выявляемость правонарушений не растет.

Так, латентность мошенничества оценивается равной 65, должностных хищений – 925, взяточничества – 2935, вымогательства – 17500, разбойные нападения – 34, грабежи – 58, кражи личной собственности – 152 (если зарегистрированные преступления принять за единицу, то латентность отдельных видов преступлений составит приведенные цифры) (1). Быстрое совершенствование способов преступных посягательств. Наблюдается вытеснение из сферы экономики примитивной преступности и замещение ее изощренной, интеллектуальной. Об этом свидетельствует, в частности неуклонное снижение удельного веса так называемых "традиционных" имущественных преступлений (краж, грабежей, разбоев).

Преступники быстро приспосабливаются к новым видам, формам и методам предпринимательской деятельности. Они активно используют в преступных целях складывающуюся рыночную конъюнктуру, информационные технологии. Возрастает количество преступлений, совершаемых в сфере высоких технологий (кардинг, компьютерная преступность, сетевая преступность, преступность в сфере персональной беспроводной связи), с использованием специальных познаний в сфере финансовой и экономической деятельности, в процессе профессиональной деятельности.

В качестве примера можно привести широкомасштабные хищения денежных средств с использованием поддельных банковских документов, фальсификация ценных бумаг, криминальное использование электронных средств доступа к банковскому счету, оргтехники (компьютеров, факс-модемов, множительных аппаратов);

Активное участие в совершении преступлений организованных преступных групп. Совершаемые с их участием преступления отличаются более эффективной подготовкой, совершением и сокрытием хищений. Они осуществляют постоянный поиск новых источников приобретения и путей сбыта похищенного, возможностей расширения преступной деятельности.

По данным МВД, в России действует около 80 тыс. членов организованных преступных группировок, под контролем которых находится около 40 тыс. хозяйствующих субъектов, в том числе 1,5 тыс. госпредприятий, 4 тыс. АО, свыше 500 СП, 550 банков и 700 оптовых и розничных рынков (2).

Сращивание экономической и общеуголовной преступности. Обострение конкуренции за присвоение сверхдоходов сопровождается посягательствами насильственного характера – поджогами, криминальными взрывами, убийствами по найму (заказными убийствами) должностных лиц конкурирующих организаций, правоохранительных и других

государственных органов. Неэффективность судебной системы стимулирует использование незаконных насильственных способов истребования долгов. Существуют и множество других проявлений этого процесса, которыми неизбежно сопровождается проникновение в экономику организованной преступности.

Усиление межрегионального и транснационального характера экономической преступности. Эта тенденция проявляется в том, что, во-первых, внешнеэкономические связи используются для легализации незаконных доходов, во-вторых – преступники используют инфраструктуру мировых финансовых рынков для осуществления преступных посягательств. В качестве примера можно отметить мошеннические операции в сети Интернет, незаконную оффшорную деятельность.

Создание эффективной системы легализации доходов, полученных от преступной деятельности. Отмытые средства вводятся в экономический оборот, инвестируются в легальный бизнес, нелегально вывозятся за границу.

Особенности отдельных видов экономических преступлений

Должностные преступления. На протяжении последних лет наблюдается устойчивый рост должностных преступлений. Особенно это проявилось в 1993-1994 гг. в связи с применением Указа Президента от 4.4.92 г. "О борьбе с коррупцией в системе государственной службы" и в период с 1999 г. Статистика отражает общую тенденцию к ужесточению борьбы с экономической преступностью. Доля должностных преступлений в общем количестве экономических относительно невелика – немногим более 10%. Однако в силу высокой латентности и особого субъекта преступления должностного лица они представляют повышенную общественную опасность.

Одним из наиболее типичных и опасных должностных преступлений является взяточничество. Однако статистические данные не отражают действительной распространенности этого деяния. По оценкам работников органов прокуратуры выявляется лишь 1% взяточничества. Взяточничество, наряду с другими должностными преступлениями, отличается повышенной общественной опасностью. Об этом, в частности, говорят следующие данные. Согласно экспертным оценкам, потери от коррупции в сфере государственных заказов и закупок часто превышают 30% всех бюджетных затрат по этим статьям.

Незаконное предпринимательство и лжепредпринимательство. Наблюдается постоянный рост на протяжении последних лет таких преступлений, как незаконное предпринимательство и лжепредпринимательство. Эти данные отражают более глубокие процессы, связанные с ростом теневой экономики, а также деятельностью организованных преступных групп, использующих фирмы-однодневки для незаконного обналичивания денежных средств, хищения кредитных ресурсов коммерческих банков, совершения других опасных преступлений. Эти тенденции отражают также психологический настрой предпринимателей на достижение сиюминутных результатов, недоверие к финансовой системе и нежелание нести чрезмерную налоговую нагрузку. Одной из причин сложившейся ситуации является отсутствие эффективной системы поддержки добросовестного предпринимательства.

Современные хищения путем мошенничества, присвоения и растраты. В структуре преступности экономической направленности за последние годы наиболее распространенными являются хищения, совершаемые путем мошенничества Статья 159 УК РФ, присвоения и растраты вверенного имущества Статья УК РФ. С 1992 г. преступления, связанные с присвоением вверенного имущества (3) и растратой обнаруживают устойчивую тенденцию к росту.

Из всех преступлений против собственности наибольший рост был характерен для мошенничества. Так в 1993 году было зарегистрировано 2516 фактов мошенничества по ст. 147 УК РСФСР и 3258 по ст. 93, 931 УК РСФСР, то в 1994 году – 14522, в 1998 – 36030 и в 1999 – 40471 преступлений. Количество выявленных фактов мошенничества возросло за

этот период более, чем в 7 раз. При этом следует учитывать, что по многим фактам мошенничества в финансово-кредитной сфере уголовные дела не были заведены. А массовое мошенничество в сфере потребительского рынка в значительной степени остается латентным.

Предметом преступного посягательства при совершении хищений, как правило, становятся:

- денежные средства, в том числе иностранная валюта;
- платежные инструменты – чеки (чековые книжки), кредитные карточки;
- ценные бумаги – облигации, акции, сертификаты, векселя;
- различные товарно-материальные ценности – как правило, похищается наиболее ликвидное, легко реализуемое имущество (дефицитные изделия, а также сырье, полуфабрикаты, техника, готовая продукция, которые преступники могут применять для нужд своей фирмы, компьютерная техника, средства связи, видеоаппаратура, автомашины, запчасти).

На направленность преступного умысла существенное влияние оказывает организационно-правовая форма предприятия, на интересы которого осуществляется посягательство.

Преступники из числа предпринимателей, имущество которых составляет значительную часть уставного фонда, занимаются присвоением материальных ценностей, принадлежащих другим юридическим и физическим лицам.

Для обществ с ограниченной ответственностью, частных предприятий, закрытых акционерных обществ, характерны хищения имущества данной организации, совершаемые руководителями и специалистами среднего звена: коммерческими директорами, бухгалтерами, менеджерами, товароведом.

Для открытых акционерных обществ характерно присвоение руководителями предприятий и их учредителями денежных средств, привлеченных в результате распространения ценных бумаг. В данной организационно-правовой форме действуют инвестиционные и пенсионные фонды, финансовые компании и других коммерческие структуры. Для подготовки к хищению используются следующие способы:

- регистрации предприятия только для осуществления одной или нескольких операций по хищению денежных средств и материальных ценностей;
- изготовлении фальшивых учредительных документов предприятия (учредительного договора, устава, протокола общего собрания);
- включении в устав предприятия видов деятельности, требующих значительных капитальных вложений;
- получении банковских кредитов под предлогом развития производства, освоения новых технологий, осуществления крупномасштабных строительных проектов;
- включении условий обязательной предоплаты в договора подряда, поставки, купли-продажи.

В целях привлечения денежных средств широко используются возможности рекламы в средствах массовой информации.

Среди используемых преступниками способов хищения можно выделить общие и отраслевые. Общие способы не зависят от специализации предприятия. Отраслевые способы основаны на использовании характерных особенностей производственной, управленческой и финансово-хозяйственной деятельности объекта, на котором предполагается осуществлять свой преступный замысел. Конкретные способы незаконного завладения чужим имуществом различаются в зависимости от сферы экономики (4):

- в сфере материального производства
- в сфере торговли

- в кредитно-банковской сфере
- в процессе приватизации государственной и муниципальной собственности

Важной особенностью совершаемых хищений является применение сложных и изощренных способов сокрытия преступлений, средств и преступников.

В целях создания благоприятных условия для совершения присвоения преступники сокращают численность работников предприятия и других лиц, полномочных принимать ответственные решения на общих собраниях, путем перераспределения акций, либо изменения соотношений долей уставного фонда. Они включают в ревизионные комиссии доверенных лиц, осуществляют подкуп сотрудников правоохранительных и контролирующих органов.

При подготовке, совершении и сокрытии хищений руководители организаций фальсифицируют протоколы решений правления и общих собраний, добиваются предоставления им неоправданно широких полномочий по оперативному управлению материальными ценностями, стремятся к формальному проведению отчетных собраний, на которых утверждаются расходы и бухгалтерский баланс.

Экономическая преступность в отдельных сферах экономики

Преступность в финансово-кредитной сфере. Финансово – кредитную систему рассматривают в двух аспектах:

- как совокупность кредитно – расчетных отношений, форм и методов финансирования;
- как совокупность финансово – кредитных институтов.
- Кредитно-финансовая сфера является одной из наиболее криминогенных в реформируемой российской экономике. За период с 1993 по 1999 гг. количество зарегистрированных преступлений в этой сфере возросло более, чем в 7 раз и достигло 40592 (таблица 7.1.6).

В развитии преступности в этой сфере выделяют несколько этапов.

Первый этап: 1992 – 1993 годы. В этот период наибольший ущерб был нанесен хищениями денежных средств банков с использованием фиктивных платежных документов (авизо, чеки "Россия").

Второй этап: 1993 – 1994 годы связан с мошеннической деятельностью трастовых и финансовых компаний – "финансовых пирамид". Причиненный ими ущерб оценивается в 20 трлн неденоминированных рублей. Количество пострадавших граждан, по разным оценкам, составляет от 3 до 10 млн человек. При совершении преступлений наиболее часто использовались: заведомо невыполнимые договоры займа, траста, селенга, страхования; продажа акций и суррогатов ценных бумаг без денежного обеспечения. Многие финансовые компании собирали денежные средства под строительство жилья, коттеджей, приобретение автомашин, устройство на работу за границей и др.

Третий этап: 1994 – 1996 гг. Типичными преступлениями являются хищение кредитных ресурсов коммерческих банков.

Четвертый этап: 1996 – настоящее время, связан с ростом преступлений, совершаемых с использованием электронных средств доступа (кардинг), компьютерной преступности, активное использование в криминальных целях ресурсов Интернет. Современный этап характеризуется также многочисленными злоупотреблениями в сфере вексельного обращения. На протяжении всего периода реформ типичным является незаконный экспорт капитала.

Преступления в сфере налогообложения. В течение всего периода реформирования экономики наблюдается значительное распространение фактов уклонения от уплаты налогов. По сравнению с другими видами экономических преступлений число официально

зарегистрированных преступных нарушений налогового законодательства относительно невелико и даже имеет тенденцию к снижению.

Преступные нарушения налогового законодательства обладают высокой латентностью. По прогнозам аналитиков Федеральной службы налоговой полиции Российской Федерации основная часть преступлений пока не выявляется, а количество возбуждаемых по фактам нарушения налогового законодательства уголовных дел, может возрасти до 15-20 тыс. в год.

Наиболее крупные сокрытия доходов установлены на операциях: с автомобилями (28% начислений), нефтью и нефтепродуктами (26%), цветными металлами (8%), товарами народного потребления (7%), древесиной, денежными средствами и ценными бумагами (по 6%), спиртом и ликероводочными изделиями (3%), электроэнергией (1,5%), сельхозпродукцией (1%).

Распространены налоговые преступления и во внешнеэкономической деятельности.

Наибольшее количество правонарушений выявлено на экспортных операциях с продукцией черной и цветной металлургии, лесозаготовках и деревообработкой, нефтедобывающей и нефтеперерабатывающей, горнорудной промышленности, экспорте природного газа.

Преступность в сфере внешнеэкономической деятельности. Либерализация и демополизация внешнеэкономической деятельности – важные направления рыночных преобразований и движения России к открытой экономике, эффективного использования конкурентных преимуществ и участия в международной кооперации. Вместе с тем эта сфера оказалась наиболее криминализованной. Рост преступности здесь наблюдается на протяжении всего периода экономических преобразований. Причинами криминализации внешнеэкономической сферы являются:

- форсированный характер либерализации;
- несовершенство законодательства;
- высокая доходность внешнеторговых операций, связанная с различием структуры мировых и внутренних цен;
- длительное отсутствие действенной системы валютного и экспортного контроля;
- "прозрачность" границ в связи с распадом СССР;
- активное участие организованной преступности;
- расширяющееся использование внешнеэкономических каналов России преступным бизнесом (наркотики, опасные вещества, нелегальная торговля оружием со стороны как отечественных, так и международных деловых образований).

Среди преступлений в этой сфере наиболее типичными и опасными являются: контрабанда Статья 188 УК РФ, невозвращение экспортной выручки Статья 193 УК РФ, уклонение от уплаты таможенных платежей.

Наиболее часто предметом контрабанды являются цветные и редкоземельные металлы, лес, сырье стратегического характера, углеводородное сырье. Чаще всего данные преступления совершаются на предприятиях с частной формой собственности, а также иностранными гражданами и лицами без гражданства.

По данным налоговой службы, 30% экспортной выручки в настоящее время укрывается от налогообложения. По оценкам экспертов всего за период с начала экономических реформ из России незаконно вывезено не менее 100 млрд долл.

Преступность во внешнеэкономической сфере носит преимущественно организованный характер. Действия криминальных группировок направлены на извлечение неконтролируемой государством прибыли, укрытие доходов от налогообложения, размещение валютной выручки в иностранных банках и расходование в личных целях за рубежом. При этом используются различные методы, начиная от документального подлога,

регистрации фирм-однодневок и заканчивая силовым давлением и подкупом сотрудников таможенной службы.

Преступность в сфере приватизации. Важнейшим направлением институциональных преобразований при переходе к рыночной экономике является приватизация государственной собственности. Вариант массовой ускоренной приватизации в России обеспечил быстрое формирование слоя собственников, однако, имел и многочисленные отрицательные последствия. Одним из них является криминализация этой сферы и постоянный рост выявляемых здесь преступлений. Преступность в этой сфере имела свои характерные особенности на каждом из этапов приватизации.

На этапе чековой приватизации значительная часть преступлений была связана с присвоением приватизационных чеков. В частности, имели место факты подделки приватизационных чеков с целью последующего хищения. Многочисленные факты мошенничества были выявлены со стороны служащих инвестиционных фондов.

Возможности для злоупотреблений были связаны с неэффективной деятельностью контролирующих органов, отсутствием достаточной нормативной и правовой базы, ложной рекламой в средствах массовой информации.

В сфере приватизации государственной собственности преступления наиболее часто совершаются сотрудниками органов власти и комитетов по управлению имуществом. Значительное распространение имели злоупотребления со стороны должностных лиц государственных предприятий, использующих незаконные способы превращения государственной собственности в частную.

Преступность в сфере потребительского рынка. Статистические данные свидетельствуют о продолжающейся криминализации сферы потребительского рынка. За период с 1997 по 1999 годы число зарегистрированных преступлений здесь увеличилось более, чем в 1,5 раза. Причем отмечается увеличение темпов их прироста, что является неблагоприятной тенденцией.

Преступления, совершаемые в сфере потребительского рынка можно объединить в две группы: преступления против прав потребителей и прочие преступления.

К преступлениям против прав потребителей относятся: ложная реклама, обман потребителей, обсчет, обмеривание, обвешивание, недолив, недовес, недовложение, введение в заблуждение относительно потребительских свойств или качества товара. Опасной тенденцией в динамике преступности против потребителей является возрастание оборота товаров, услуг, выполнение работ, не отвечающих требованиям безопасности для жизни и здоровья. Наиболее неблагоприятная ситуация на рынке алкогольной продукции. Особенно интенсивно растет криминогенность сегмента потребительского рынка, связанного с оборотом продовольственных товаров.

Среди преступлений, не связанных непосредственно с посягательством на права потребителей, наиболее типичными являются: незаконное предпринимательство (ст. 171 УК РФ), уклонение от уплаты налогов (ст. 198, 199 УК РФ).

В целях уклонения от уплаты налогов широко используются бездокументарные операции по покупке и продаже товаров. Преступники используют хорошо отработанные приемы документарного прикрытия движения товаров по цепочке: производитель – посредник – продавец, фальсифицируют или подделывают товарно – транспортные документы на доставку товара, приобретенного в основном на наличные деньги у посредников, производителей. После его реализации все фиктивные документы уничтожаются без отражения в бухгалтерском учете.

Неконтролируемый потребительский рынок облегчает также совершение преступлений, связанных с легализацией незаконно полученных доходов (ст. 174 УК РФ), обеспечивая благоприятные условия для смешивания легальных и нелегальных фондов денежных средств.

Использование в расчетных отношениях неучтенной наличности – "черного нала", направлено не только на сокрытие доходов от налогообложения, но также на создание неформальных фондов для целей коррупции и коммерческого подкупа.

Одним из наиболее криминализованных является рынок продукции, связанной с правами на интеллектуальную собственность. Изготовление и реализация контрафактной продукции осуществляется в форме высокоорганизованного бизнеса.

Трудности борьбы с "пиратским" бизнесом связаны тем, что этот рынок контролируется организованными преступными группами и сообществами, которые предпринимают активные усилия по нейтрализации усилий правоохранительных органов.

В среднесрочной перспективе, несмотря на увеличение количества статей в УК РФ, связанных с регулированием потребительского рынка, экспертами прогнозируется дальнейшее усиление криминализации этой сферы.

Факторы криминализации российской экономики

На уровень экономической преступности оказывает влияние сложный комплекс факторов, среди которых наиболее значимы политические, экономические и правовые. Выделяют также такие факторы, как организационные, психологические, медицинские и технические. К политическим факторам экономической преступности относятся: нестабильность политического режима, непоследовательность уголовной политики, коррумпированность работников государственной службы, необустроенность межгосударственных границ после распада СССР, отчуждение населения от управления государственными делами и контроля за системой мер борьбы с преступностью (5).

Экономические факторы: высокий уровень дифференциации населения по уровню доходов; дисфункции социально-экономических институтов; общее ослабление государства и его неспособность обеспечивать регулирование экономики; макроэкономические диспропорции, значительный государственный сектор экономики, неэффективная налоговая политика и другие важные факторы. Организационно-правовые факторы:

- недостаточно эффективная координация деятельности органов дознания, предварительного следствия, суда и прокуратуры;
- недостаточное ресурсное обеспечение правоохранительных органов;
- высокая текучесть кадров правоохранительных органов. Большой процент от общего числа работающих составляют сотрудники со стажем до трех лет. Доля сотрудников, проработавших более пяти лет, с увеличением стажа работы постепенно снижается, т.е. происходит отток высококвалифицированных работников в коммерческие, а иногда и криминальные структуры.
- снижения социально-правовой активности населения;
- отсутствие системы защиты свидетелей и потерпевших (распространение получили их запугивание и подкуп);
- низкая эффективность ревизионного (аудиторского) контроля;
- отставания правовой базы борьбы с преступностью от ее изменений и другие.

Примечания

1. См.: Лунеев В.В. Преступность XX века. Мировые, региональные и российские тенденции. – М.: НОРМА, 1997, с. 136.
2. Теневую экономику санкциями не запугать. Финансовые известия от 24.02.98г.
3. До 1994 г. – хищение государственного или общественного имущества, совершенное путем присвоения или растраты либо путем злоупотребления служебным положением.
4. См.: Ривкин К. Криминалистическая характеристика современных присвоений. – Экономика и жизнь. – Ваш партнер-консультант. № 17. Апрель 1995. С. 22 (X).

5. Криминология. Учебное пособие /Под. ред. В.Е.Эминова. – М.: ИНФРА-М-НОРМА, 1997, С.16.

7.2. Преступления против правил конкуренции в России

В условиях рыночной экономики конкуренция обеспечивает рост более эффективных компаний за счет менее эффективных. В России самые производительные компании часто не имеют стимулов и возможностей для инвестиций. Причины подобного положения в том, что неэффективные компании нередко пользуются льготами и скрытыми субсидиями, которых лишены эффективные компании, а также осуществляют монополистическую деятельность, используют методы недобросовестной конкуренции. Это является в настоящее время одним из наиболее значимых факторов, препятствующих экономическому росту. По оценкам международной консалтинговой компании McKinsey, проводившей исследование экономики России с июля 1998 г. по август 1999 г., при наличии условий равной конкуренции в России реален ежегодный экономический рост 8% (1). Выводы экспертов подчеркивают важность борьбы с монополистическими преступлениями и недобросовестной конкуренцией.

Преступления, связанные с монополистической деятельностью

В соответствии со ст. 178 УК РФ преступлением признаются следующие деяния:

а) Монополистические действия, совершенные путем установления монопольно высоких цен или монопольно низких цен.

Под монопольно высокой ценой понимается цена товара, устанавливаемая хозяйствующим субъектом, занимающим доминирующее положение на товарном рынке, с целью компенсации необоснованных затрат, вызванных недоиспользованием производственных мощностей и (или) получения дополнительной прибыли в результате снижения качества товара.

Монопольно низкая цена – это цена приобретаемого товара, устанавливаемая хозяйствующим субъектом, занимающим доминирующее положение на товарном рынке в качестве покупателя, в целях получения дополнительной прибыли и (или) компенсации необоснованных затрат за счет продавца, или цена товара, сознательно устанавливаемая хозяйствующим субъектом, занимающим доминирующее положение на товарном рынке в качестве продавца, на уровне, приносящем убытки от продажи данного товара, с целью ограничения конкуренции посредством вытеснения конкурентов с рынка.

Доминирующее положение на рынке – это исключительное положение хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов на рынке товара, не имеющего заменителя, либо взаимозаменяемых товаров, дающее ему возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке или затруднять доступ на рынок другим хозяйствующим субъектам.

Определение доминирующего положения и злоупотребления им на рынке финансовых услуг имеет свои особенности.

б) Ограничение конкуренции путем раздела рынка, ограничения доступа на рынок, устранения с него других субъектов экономической деятельности, установления или поддержания единых цен.

Ограничение конкуренции осуществляется путем принятия нарушающих права участников рынка актов и иных действий федеральных органов государственной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, а также соглашений хозяйствующих субъектов между собой.

Действия хозяйствующего субъекта, формально образующие монополистическую деятельность, могут быть признаны в исключительных случаях правомерными, если он докажет, что положительный эффект от его действий, в том числе в социально – экономической сфере, превысит негативные последствия для товарного рынка.

Ограничение конкуренции осуществляется в следующих формах:

- Ограничение конкуренции путем раздела рынка.
- Соглашения и согласованные действия, направленные на раздел рынка.
- Ограничение доступа на рынок.
- Устранение с рынка других субъектов экономической деятельности.
- Установление единых цен.
- Поддержание единых цен.

Ограничение конкуренции путем раздела рынка включает:

- а) соглашения и вытекающие из них либо совершаемые без особого соглашения согласованные действия, направленные на установление фиксированных долей на рынке по территориальному принципу (критерию), по ассортименту реализуемых товаров, либо по кругу продавцов и покупателей (заказчиков);
- б) последствия в виде состоявшегося раздела рынка, выражающиеся в установлении господства определенного субъекта, доля которого превышает 35% товаров, и устранении либо подчинении конкурентов;
- в) причинную связь между действиями субъектов и состоянием рынка, которое выражается в его разделенности (разделе).

Соглашения и согласованные действия, направленные на раздел рынка, могут состоять в создании дискриминирующих условий для вытесняемого с рынка хозяйствующего субъекта, запрещении создания новых хозяйствующих субъектов, вытеснении отдельных групп покупателей товаров либо потребителей услуг, распределении видов товаров (услуг) между участниками соглашения и т.п.

Ограничение доступа на рынок включает действия по физическому воспрепятствованию деятельности конкурентов на рынке, введению необоснованных запретов, созданию неблагоприятного режима деятельности, проведению необоснованных проверок, ограничению свободы передвижения товаров и услуг, принудительной скупке товаров как юридическими лицами, так и государственными органами.

Устранение с рынка других субъектов экономической деятельности включает действия, аналогичные ограничению доступа на рынок, последствия в виде прекращения или приостановления деятельности других субъектов на рынке и причинную связь между действиями и последствиями. Эти действия могут также состоять в распространении ложных сведений о товарах либо продавцах, использовании иных форм недобросовестной конкуренции (ст. 10 названного Закона о конкуренции).

Установление единых цен включает соглашения или согласованные действия между хозяйствующими субъектами и иными органами по определению и предложению одинаковых цен на конкретные группы товаров или услуг в случаях, когда это не разрешено нормативно – правовыми актами.

Поддержание единых цен представляет собой противоправные действия по обеспечению соблюдения единых цен хозяйствующими субъектами, созданию условий по реализации указанных цен в отношениях с потребителями путем ограничения товаров на рынке, использования ложной или иной незаконной рекламы и проч.

Коммерческий подкуп. В соответствии со статьей 204 УК РФ "Коммерческий подкуп" признается преступлением незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное оказание ему услуг имущественного характера за совершение действий (бездействия) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Предметом подкупа может любое имущество как объект гражданского права, т.е. вещи, включая деньги, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, а равно работы и услуги, также выступающие в качестве объектов гражданского права.

В условиях перехода к конкурентной рыночной экономике, основанной на негосударственных формах собственности, возникают нетрадиционные схемы монополистической деятельности юридических и физических лиц, выступающих прямо или косвенно в качестве субъектов рыночных отношений. При этом в качестве основы подобных схем применяется такой распространенный прием, как создание контролируемых, "родственных" структур. Однако его использование для целей достижения доминирующего положения на рынке имеет свои особенности.

Рассмотрим одну из распространенных типов такого поведения: руководителя и другие должностные лица хозяйствующего субъекта с государственным или акционерным капиталом, который в данной схеме именуется как компания-донор, создают как частные лица на праве собственности другой хозяйствующий субъект (компания-реципиент). Компания-реципиент действует на том же товарном рынке, что и компания-донор. В дальнейшем руководители компании-донора, используя свое служебное положение в компании-реципиенте, осуществляют распределение и сбыт продукции компании-донора с минимальной нормой прибыли через компанию-реципиент. Последняя, в свою очередь, не несет практически никаких затрат и получает сверхприбыль.

Создание и управление компанией-реципиентом осуществляется через подставных лиц, часто через родственников руководителей компании-донора. Если при этом компания-донор занимает доминирующее положение на рынке, то деятельность компании-реципиента является монополистической.

Если компания-реципиент создана руководителями нескольких компаний-доноров, занимающих в совокупности доминирующее положение, то деятельность компании-реципиента является как монополистической, так и монополистической, а учредительные документы компании-реципиента являются фиксацией антиконкурентного соглашения (сговора) руководителей компании-донора.

В такой ситуации руководители создают компании-реципиенту исключительно благоприятные условия на том же товарном рынке, где действуют руководимые ими компании-доноры. Компания-реципиент имеет мощные, практически неограниченные возможности осуществлять распределительные функции по закупкам и продажам продукции компании-донора, навязывать им невыгодные условия сделок.

Ущерб конкурентам может быть причинен недобросовестными предпринимателями благодаря использованию упрощенной процедуры банкротства. Принципиальная схема может быть следующей.

1. Конкурент того или иного производителя создает подставную фирму.
2. При первой возможности она подает иск на производителя и требует ареста его счетов.
3. Судья принимает заявление и выполняет требования кредитора.
4. Подставная фирма исчезает, работа производителя полностью парализуется на некоторое время, у него появляются новые кредиторы, которые тоже подают иски.
5. В итоге конкурент надолго или навсегда выбывает из бизнеса.

Таким образом, закон формально дает возможность взять под контроль крупное производство, приобретая в ходе банкротства какое-нибудь ключевое подразделение, к примеру, транспортный цех или вычислительный центр. После этого у нового владельца появляется возможность остановить весь производственный процесс, прекратив отгрузку продукции или предприняв иные действия, ущемляющие конкурента.

Ключевыми фигурами в процессе банкротства стали арбитражные управляющие. Добившись назначения судом контролируемого управляющего, кредитор получает возможность через процедуру банкротства приобрести контроль над капиталом должника. Эту тенденцию отметил и председатель Высшего Арбитражного Суда Вениамин Яковлев, заявивший, что "через управляющих происходит захват управления чужим капиталом, в том числе и своих конкурентов".

Недобросовестная конкуренция в России

Понятие и формы недобросовестной конкуренции. Действующее российское законодательство (2) определяет недобросовестную конкуренцию как любые направленные на приобретение преимуществ в предпринимательской деятельности действия хозяйствующих субъектов, которые противоречат положениям действующего законодательства, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и могут причинить или причинили убытки другим хозяйствующим субъектам – конкурентам либо нанести ущерб их деловой репутации. Различают следующие формы недобросовестной конкуренции (3):

- распространение ложных, неточных или искаженных сведений, способных причинить убытки другому хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации;
- введение потребителей в заблуждение относительно характера, способа и места изготовления, потребительских свойств, качества товара;
- некорректное сравнение хозяйствующим субъектом производимых или реализуемых им товаров с товарами других хозяйствующих субъектов;
- продажа товара с незаконным использованием результатов интеллектуальной деятельности и приравненных к ним средств индивидуализации юридического лица, индивидуализации продукции, выполнения работ, услуг;
- получение, использование, разглашение научно-технической, производственной или торговой информации, в том числе коммерческой тайны, без согласия ее владельца.

Некоторой спецификой характеризуется понимание недобросовестной конкуренции на рынке финансовых услуг. Оно охватывает наряду с перечисленными выше действиями также заключение соглашений или ведение согласованных действий между собой или с третьими лицами, которые противоречат законодательству РФ и обычаям делового оборота и могут причинить или причинили убытки другим финансовым организациям – конкурентам на рынке финансовых услуг либо нанесли ущерб их деловой репутации.

С. А. Парашук различает пять наиболее распространенных в России видов недобросовестной конкуренции при осуществлении предпринимательской деятельности (4). Общее между ними состоит в том, что каждый вид недобросовестной конкуренции проявляется в действиях, направленных на привлечение потребительского спроса, а иногда, и устранение конкурентов за счет:

- неправомерного использования их деловой репутации, ведущей к смешению между предприятиями и товарами (услугами) конкурентов;
- дискредитации их репутации, предприятий и товаров (услуг);
- внутренней дезорганизации их предприятий;
- распространения недостоверных сведений о своем предприятии или о существенных характеристиках своих товаров (услуг), вводящих в заблуждение потребителей и совершаемых с конкурентной целью;
- использования коммерческих приемов, запрещенных законодательством о торговле или торговыми обычаями и совершенных с конкурентной целью.

Применение методов недобросовестной конкуренции влечет применение различных видов юридической ответственности: гражданско-правовой, административной и уголовной.

Основную роль при этом выполняет гражданско-правовая ответственность. Рассмотрим некоторые наиболее формы недобросовестной конкуренции более подробно.

Продажа товара с незаконным использованием результатов интеллектуальной деятельности и приравненных к ним средств индивидуализации юридического лица, индивидуализации продукции, выполнения работ, услуг.

Понятие и объекты интеллектуальной собственности

Авторское право имеет двойственную экономическую природу, что нашло закрепление в ст. 27 Всеобщей декларации прав человека. С одной стороны авторское право обеспечивает защиту прав лиц, занятых в сфере создания произведений литературы и искусства, с другой стороны – оно обеспечивает доступность произведений, являющихся объектами охраны. Авторское право обеспечивает в условиях рыночной экономики экономические и правовые условия, при которых создаются мощные стимулы для инвестиций в создание соответствующих объектов и субъекты, чьи права защищаются, имеют возможность возместить издержки, связанные с созданием произведений. С другой стороны, обеспечивается возможность вовлечения охраняемых объектов в рыночный оборот, удовлетворения спроса потребителей. Обеспечение эффективной защиты прав лиц, занятых в сфере создания и распространения объектов авторского права, оказывает позитивное влияние на эффективность экономики, способствует совершенствованию ее структуры, экономический рост и решение ряда социально-экономических проблем. Например, в США, использование объектов авторского права приносит их обладателям доходы, равные экспортным поставкам сельскохозяйственной продукции. Эта сфера экономики обеспечивает около 5% всех рабочих мест. Развитие этой сферы бизнеса оказывает позитивное влияние на структуру занятости, поскольку создаваемые рабочие места замещаются высококвалифицированным персоналом с высоким уровнем оплаты труда. Специалисты также отмечают такой более высокие по сравнению со средним уровнем темпы роста индустрии авторского права. Деятельность, связанная с авторско-правовой охраной, приносит 3-5% валового национального продукта. Россия имеет потенциальную возможность значительного увеличения национального дохода и экспорта за счет правомерного использования результатов интеллектуальной деятельности. Однако в настоящее время эти возможности не реализуются в связи с неэффективностью механизма защиты интересов правообладателей и криминализацией индустрии, связанной с распространением и использованием объектов авторского права.

Злоупотребления, связанные с нарушением авторских прав и смежных прав.

Нарушение авторских прав и смежных прав может быть выражено в незаконном использовании объектов авторского права, а также в присвоении авторства. Рассмотрим содержание данных нарушений и их особенности в отдельных сферах.

Примерами незаконного использования объектов авторского права или смежных прав являются: "переработка" чужого произведения, которая не придает новому произведению художественной или научной самостоятельности, принудительное соавторство (принуждение автора к включению в соавторы лиц, не имеющих отношения к созданию произведения), незаконное воспроизведение чужого произведения (переиздание без ведома автора его произведения, изъятие части произведения, включение в произведение комментария, пояснительного текста), незаконное распространение чужого произведения (реализация, публичное исполнение, представление) вопреки воле автора.

Присвоением авторства является выпуск в полном объеме или части чужого произведения под своим именем, а также издание под своим именем произведения, созданного в соавторстве с другими лицами, без указания их фамилий.

Продукция, изготовленная и распространяемая с нарушением авторских прав, называется контрафактной. Доля контрафактной продукции в различных сферах достигает 95 – 98%. По оценкам правоохранительных органов, доля нелегального рынка в сфере изготовления и реализации контрафактной видеопродукции достигает – по России 85, по Москве – 65 процентов.

Данное криминальное явление приняло организованные формы и отличается высокой общественной опасностью.

Криминальный бизнес, связанный с изготовлением и распространением контрафактной продукции не отличается сверхдоходностью. Его привлекательность связана с крайне

невысоким уровнем риска. Это является причиной устойчивого интереса к данной деятельности со стороны организованных преступных групп.

По оценкам Комитета Государственной Думы по вопросам геополитики, материальный ущерб владельцев авторских прав составляет более 1 млрд. долларов США, а потери бюджета за счет неуплаты налогов – не менее 550 млн. долларов.

Изготовление и продажа контрафактной аудиопродукции.

Большое место в незаконном обороте объектов интеллектуальной собственности занимает на российском рынке контрафактная аудиопродукция. По оценкам экспертов, в 1996 году в мире было продано 1,5 млрд пиратских аудиокассет и 350 млн пиратских компакт-дисков. Таким образом, каждый третий аудионоситель был произведен и реализован с нарушением прав на интеллектуальную собственность. Уровень пиратства на рынке аудиопродукции несколько снизился (в основном за счет крупных городов), однако в целом составляет в крупных городах России около 40 процентов, в других регионах – более 60 процентов. Значительная часть контрафактной аудиопродукции импортируется из Китая и Болгарии. В целом, по данным ГТК России, в страну ежемесячно ввозится не менее 1 млн. контрафактных аудиокompact-дисков. В этот бизнес вовлечены хорошо организованные преступные группы. Заметную роль в этом бизнеса играет так называемая "болгарская мафия".

Лидерами по выпуску нелегальной продукции до последнего времени были Китай (включая Гонконг), Тайвань, Малайзия, Макао, Болгария и Чехия. В настоящее время отмечается тенденция к перемещению производства нелегальных компакт-дисков в Россию.

Незаконный публичный показ программ телевидения.

В последнее время отмечаются такие виды незаконного использования объектов интеллектуальной собственности как публичный показ программ спутникового телевидения и организация студий кабельного телевидения без соответствующих разрешений (лицензий) (пример).

Нарушения авторских прав в области полиграфии и книгоиздательства

В области полиграфии и книгоиздательства уровень "пиратства" составляет около 70 процентов. Наиболее распространенным видом нарушений является увеличение издательствами тиража сверх указанного в заявке правообладателя, а также незаконный выпуск переводных изданий (пример).

Преступления, связанные с нарушением авторских прав в большинстве случаев являются основой других серьезных экономических преступлений (незаконное использование товарного знака, лжепредпринимательство, уклонение от уплаты налогов, таможенных платежей, обман потребителей и других).

Защита авторского права и смежных прав

В целях защиты авторского и смежных прав в 1993 г. был принят базовый нормативный акт – Закон РФ "Об авторском праве и смежных правах", который наделил обладателей исключительных авторских и смежных прав правом требовать от нарушителя возмещения убытков, включая упущенную выгоду, взыскания дохода, полученного нарушителем, принятия иных предусмотренных законодательством мер защиты. Несколько раньше законодателем был принят целевой Закон Российской Федерации "О правовой охране программ для ЭВМ и баз данных".

Россия присоединилась к целому ряду важнейших межгосударственных соглашений, в том числе Стокгольмской конвенции, учредившей Всемирную организацию интеллектуальной собственности, и Бернской конвенции об охране литературных и художественных произведений.

Вместе с тем созданный правовой механизм (в частности, его уголовно-правовая компонента) оказался на деле недостаточно эффективным.

Защита интересов правообладателей обеспечивается также уголовно-правовыми нормами. Уголовно-правовые санкции являются одним из самых важных институтов предупреждения нарушений авторских прав. По мнению зарубежных специалистов, в мире сегодня нет ни одной страны, которая смогла бы контролировать нарушения авторского права без применения жестких уголовных санкций.

Российское законодательство также содержит уголовно-правовые нормы, направленные на защиту правообладателей от посягательств на авторские и смежные права. В соответствии со ст. 146 УК РФ признается преступлением незаконное использование объектов авторского права или смежных прав, а равно присвоение авторства, если эти деяния причинили крупный ущерб.

Действующее законодательство обеспечивает охрану и других объектов интеллектуальной собственности, к которым относятся изобретения, полезные модели и промышленные образцы. Патентный закон (1992 г.) призван защитить интересы правообладателей и воспрепятствовать нарушению изобретательских и патентных прав. УК РФ также содержит нормы, направленные на защиту данного вида интеллектуальной собственности.

В соответствии со статьей 147 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за нарушение изобретательских и патентных прав. Нарушение изобретательских и патентных прав может быть выражено в незаконном использовании изобретения, полезной модели или промышленного образца, в разглашении без согласия автора или заявителя сущности изобретения, полезной модели или промышленного образца до официальной публикации сведений о них, в присвоении авторства или в принуждении к соавторству.

Присвоением авторства является подача заявки от своего имени на чужое открытие или изобретение, либо получение незаконным способом на свое имя документа об открытии или изобретении лицом, не являющимся их автором. Присвоение авторства может быть совершено в результате обмана, путем воспроизведения открытия или изобретения или рационализаторского предложения, на которые уже были выданы документы, свидетельствующие об авторстве.

Нарушение изобретательских и патентных прав является одной из наиболее опасных форм недобросовестной конкурентной борьбы и осуществляется с использованием методов промышленного шпионажа.

Продажа товара с незаконным использованием средств индивидуализации юридического лица, индивидуализации продукции, выполнения работ, услуг.

К средствам индивидуализации юридического лица, индивидуализации продукции, выполнения работ, услуг относятся: товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товара, предупредительная маркировка, сходные обозначения. В настоящее время, товары, имеющие утвержденные в установленном законом порядке средства индивидуализации, подделываются настолько искусно, что установить подделку порой можно только после тщательной экспертизы. Особенно часто подделываются ярлыки товаров с названиями фирм, имеющих высокую репутацию на рынке.

В мире хорошо известна французская фирма ВИС – крупнейший производитель канцелярских принадлежностей. В последнее время эта фирма несет значительные потери.

В Китае, Индии, Арабских эмиратах возникла целая индустрия подделок под ВИС. Эта продукция реализуется и в России. По разным оценкам, в России реализовано более 120 млн только фальшивых ручек.

О масштабах подобного бизнеса дает представление следующий пример. Несмотря на указанные проблемы производители товаров иногда допускают ошибки, которые позволяют преступникам подделывать их товары и ярлыки. Одной из наиболее распространенных ошибок является использование товаров и ярлыков, которые уже давно успешно подделываются преступниками. Например, недавно был выявлен случай, когда в страны Персидского залива экспортировалось поддельное мыло, ничем или почти ничем не отличающееся от настоящего и снабженное всеми этикетками фирмы, имеющей высокую репутацию.

По мнению экспертов (5), общая программа предотвращения подделок может состоять из следующих основных мероприятий:

- обеспечение поддержки законодательных и правоохранительных органов государства;
- поддержание тесных контактов между производителем и подразделением милиции (полиции), отвечающим за мошенничество и подделку;
- владение информацией обо всех основных достижениях науки и техники в области создания степеней защиты от подделки и технологии подделывания;
- поддержание постоянной связи с дилерами;
- ограничение числа мест производства, осуществление всестороннего контроля за производством и продажей товаров;
- использование рекламы для ориентации потребителей относительно способов выявления подделки.

Перед тем как обратиться за услугами в какую-либо организацию с просьбой о разработке средств защиты, следует убедиться, что деятельность этой организации не носят скрытый преступный характер.

Однако лишь ограниченное число государств и фирм проявляют желание вкладывать средства в разработку средств защиты от подделки, несмотря на значительные убытки от этих преступлений. Фирмы упрощают свое отношение к подделкам и пытаются обойти данную проблему путем повышения цен на свои товары, т. е. за счет потребителя.

Крупномасштабные программы по защите от подделок весьма дороги, но возможно осуществить ряд элементарных мероприятий, которые незначительны по расходам, но смогут защитить от мошенничества. Специалисты рекомендуют осуществить следующие меры:

- в фирме всегда должен быть хотя бы один человек, ответственный за защиту товаров от подделки;
- следует регулярно оповещать своих торговых агентов о применяемых средствах защиты от подделки;
- целесообразно присоединиться к деятельности общественных организаций, которые борются против подделки товаров;
- используйте несложные, но эффективные средства от подделки;
- периодически обновляйте средства защиты от подделки;
- использование на товаре специального ярлыка, защищающего от подделки продукцию;
- использование, при необходимости, самых мощных средств от подделки, которые применяются, например, при изготовлении паспортов.

Если на фирме принята программа борьбы с мошенничеством, то весь ее персонал должен быть обучен методам выявления подделок. Процесс обучения должен происходить непрерывно под руководством управляющего.

Правовая защита средств индивидуализации юридического лица, индивидуализации продукции, выполнения работ, услуг

Правовое регулирование использования данных объектов интеллектуальной собственности обеспечивается специальным законом "О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров" (1992 г.). Защита данных объектов интеллектуальной собственности обеспечивается также уголовно-правовыми нормами. Статьей 180 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за незаконное использование чужого товарного знака, знака обслуживания, наименования места происхождения товара

или сходных с ними обозначений для однородных товаров. Получение, использование, разглашение научно-технической, производственной или торговой информации, в том числе коммерческой тайны, без согласия ее владельца.

Информация составляет служебную или коммерческую тайну в случае, когда информация имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности.

Незаконным являются следующие действия в отношении информации, составляющей служебную или коммерческую тайну: соби́рание, разглашение, незаконное использование. Незаконная деятельность, направленная на получение различных сведений, составляющих коммерческую тайну, получила широкое распространение во всех промышленно развитых странах. Рентабельность ее определяется той ключевой ролью, которая играет коммерчески важная информация в современной конкурентной борьбе.

Специалисты выделяют следующие основные каналы утечки конфиденциальной информации:

- Миграция специалистов, особенно имевших дело с конфиденциальной информацией. Это самый основной и трудно контролируемый канал утечки информации.
- Публикации в печати, депонированные рукописи, монографии, отчеты по НИОКР, устные доклады и выступления сотрудников. Этот канал утечки является вторым по значимости.
- Совместные работы с другими фирмами, контакты с клиентами и инвесторами, где особое место занимают переговоры.
- Использование технических средств сбора информации.

Принято различать внешние и внутренние угрозы сохранности коммерческой тайны.

Внешние угрозы возникают вследствие непосредственной деятельности недобросовестных конкурентов, преступных элементов, из-за неумелой постановки взаимоотношений фирмы с представителями государственных структур, общественных организаций, средств массовой информации, а внутренние – иницируются персоналом предприятия.

Действия извне могут быть направлены на пассивные носители информации и выражаться, например, в следующем:

- попытки похищения документов или снятия копий с документов, дискет;
- снятие информации, возникающей в тракте передачи в процессе коммуникаций;
- уничтожение информации или повреждение ее носителей; случайное или преднамеренное доведение до сведения конкурентов документов или материалов, содержащих вашу коммерческую тайну.

Действия извне могут быть также направлены на персонал компании и выражаться в форме подкупа, угроз, шантажа, выведывания с целью получения информации, составляющей коммерческую тайну, или предполагать переманивание ведущих специалистов на конкурирующую фирму и т.п.

По оценкам психологов, до 25% всех служащих фирм, стремясь зарабатывать средства любыми способами и любой ценой зачастую в ущерб интересам своей фирмы, ожидают удобного случая для разглашения коммерческих секретов, их продажи. Наибольшую опасность представляет особая разновидность этой незаконной деятельности, которая отличается высокой организованностью, профессионализмом исполнителей и организаторов, использованием новейших средств ведения разведывательной деятельности. Она получила название "промышленный шпионаж".

Промышленный шпионаж.

Промышленный шпионаж динамично развивается и в России. Если несколько лет назад в большинстве случаев в основном информационной разведкой занимались криминальные

структуры, то в настоящее время ситуация изменилась. Возрастание конкуренции явилось причиной развития методов информационной разведки в таких секторах экономики, как туристический бизнес, шоу-бизнес, воздушные перевозки, производство продуктов питания, бизнес недвижимости, крупная оптовая торговля и ряд других.

Анализируя открытые и доверительные источники информации за 1996 год, в Санкт-Петербурге, С. Н. Гирин отмечает, что из всех фактов промышленного шпионажа, 81% фактов – непрофессиональные случаи и попытки получения информации о деятельности конкурентов. В 3 % случаев можно предполагать след преступных группировок. Оставшиеся 16% – профессионально проведенные мероприятия, преследующие чисто экономические цели. Среди этих целей можно предположить с достаточной долей вероятности следующие: перехват выгодных контрактов; получение выгодного инвестирования; борьба за рынок; разведка рынка в регионе конкурентов; смена руководства фирмы; срыв контрактов; поглощение фирм; оказание влияния на правоохранительные органы. Последнее направление особенно опасно. Его активно осваивает организованная преступность.

Отдел собственной безопасности управления налоговой полиции Рязанской области разоблачил местную частную охранную фирму "Крейс", которая собирала компрометирующую информацию на сотрудников полиции и других силовых структур. Эта информация продавалась рязанским преступным группировкам и коммерческим структурам.

В России длительное время распространению извлечения доходов в обход общественных интересов способствовала правовая неопределенность режима коммерческой тайны. Ст. 183 УК РФ устанавливает уголовную ответственность за собирание сведений, составляющих коммерческую тайну, путем похищения документов, подкупа или угроз, а равно иным незаконным способом в целях разглашения либо незаконного использования этих сведений.

В России известны случаи, когда коммерчески значимую информацию о конкурентах продавалась государственными чиновниками высокого ранга, имеющими к ней доступ в силу служебных обязанностей.

Высокие доходы, получаемые от незаконного оборота объектов интеллектуальной собственности, являются благоприятной средой для активизации устойчивых преступных групп, их криминальной экспансии в новые сферы незаконного бизнеса. Отрицательное влияние оказывает широкое распространение этого незаконного бизнеса на престиж государства. Распространенными формами недобросовестной конкуренции являются также следующие:

- распространение ложных, неточных или искаженных сведений, способных причинить убытки другому хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации;
- введение потребителей в заблуждение относительно характера, способа и места изготовления, потребительских свойств, качества товара; некорректное сравнение хозяйствующим субъектом производимых или реализуемых им товаров с товарами других хозяйствующих субъектов.

В большинстве случаев недобросовестная конкуренция в этих формах осуществляется посредством использования недобросовестной, недостоверной, неэтичной и заведомо ложной рекламы. Как правило, все эти виды рекламы вводят потребителей в заблуждение, способны нанести вред здоровью граждан, имуществу граждан и юридических лиц, достоинству или деловой репутации указанных лиц. Они содержат некорректные сравнения рекламируемого товара с товаром конкурента либо сведения не соответствующие характеристике товара, порочат профессию, товар. Данные деяния рассматриваются также при изучении преступлений против интересов потребителей.

Примечания

1. 8% роста в год. – Коммерсантъ-Daily, № 191, 19 октября 1999 г. – С. 8.
2. Ст. 4 Закона о конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках (в ред. законов РФ от 24.06.92 № 3119-1, от 15.07.92 № 3310-1, Федерального Закона от 25.05.95 № 83-ФЗ)
3. Статья 10 Закона о конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках (в ред. законов РФ от 24.06.92 № 3119-1, от 15.07.92 № 3310-1, Федерального Закона от 25.05.95 № 83-ФЗ.
4. Паращук С.А. Недобросовестная конкуренция: содержание и правовые средства ее пресечения. Автореф. канд. дисс. М., 1996. с.22-23.
5. Борьба с подделыванием товаров и ярлыков // Борьба с преступностью за рубежом. – 1997, № 11, С. 12-14.

7.3. Преступления и правонарушения против потребителей в России

Криминализация экономических отношений, (1) связанных с реализацией потребителями своих прав при приобретении товаров и услуг, проявляется в России в использовании ложной рекламы и обмане потребителей в различных формах. Рассмотрим более подробно указанные злоупотребления.

Ложная реклама

Реклама является важнейшим фактором, оказывающим влияние на принятие потребителем выбора о приобретении товара или услуги.

В целях дезинформации потребителя и, в конечном счете, для получения незаконной выгоды, криминально ориентированные предприниматели, действующие в сфере торговли умышленно допускают нарушения требований к ее содержанию, времени, месту и способу распространения, установленных законодательством России. Таким образом рекламодаделец, рекламопроизводитель или рекламораспространитель вводят в заблуждение потребителя рекламы.

Со стороны рекламодача нарушение состоит в предоставлении заведомо неверных сведений об объекте рекламы, со стороны рекламопроизводителя – в производстве рекламы с такой информацией, со стороны рекламораспространителя – в ее распространении. Действующее законодательство содержит перечень сведений, при наличии которых реклама является недостоверной.

Действующее законодательство (ст.182 УК РФ) предусматривает уголовную ответственность за осуществление заведомо ложной рекламы, то есть использование в рекламе заведомо ложной информации относительно товаров, работ или услуг, а также их изготовителей (исполнителей, продавцов), совершенное из корыстной заинтересованности и причинившее значительный ущерб.

Цель данной статьи – совершенствование охраны порядка поведения предпринимателей на рынке, установленного законом, а также защита законных прав и интересов потребителей от имеющих особо широкое распространение и профессионально разработанных способов негативного воздействия на их поведение с помощью заведомо ложной информации, которые могут ввести потребителей рекламы в заблуждение или нанести вред здоровью граждан, имуществу граждан или юридических лиц, окружающей среде либо вред чести, достоинству или деловой репутации указанных лиц, а также вред общественным интересам, принципам гуманности и морали (2).

Обман потребителей

Обман является одним из наиболее типичных преступлений, совершаемых в отношении потребителей товаров и услуг. Конкретными разновидностями обмана потребителей являются обмеривание, обвешивание, обсчет, введение в заблуждение и ряд других.

Обсчет представляет собой отступление продавцом или лицом, оказывающим услугу, от заранее условленной либо объявленной цены без ведома потребителя. Используются различные способы обсчета – неправильное исчисление цены товаров или услуг, неправильная сдача денег потребителю, заведомо неправильное указание цены, если ее размер определен нормативно – правовыми актами и не устанавливается по соглашению с потребителем и другие.

Обмеривание, обвешивание, недолив, недовес, недовложение представляет собой передачу товаров в объеме, не соответствующем заключенному договору и установленным стандартам либо иным условиям, определяющим вес, объем и иные количественные параметры передаваемого товара.

Из истории методов обвеса и обмера (начало XX века). Некоторые современные методы обмера и обвеса (3)

Введение в заблуждение относительно потребительских свойств или качества товара – передача заведомо искаженной информации в целях воздействия на принятие решения покупателем, фальсификация товаров.

Фальсификация товаров все чаще осуществляются в форме бизнеса преступными группами, которые организуют крупномасштабное производство товаров, пользующихся наибольшим спросом, например, растворимого кофе, чая и других.

В условиях глобализации экономики фальсификация и торговля некондиционными товарами приобретает транснациональный характер. В результате ущерб причиняется потребителям различных стран (пример).

Обман потребителя часто направлен на дезориентацию потребителя относительно значимых для него условий договора, например доставка на дом, установка, послепродажное обслуживание. Ст. 200 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за обман потребителя в различных формах.

Цель статьи – уголовно – правовая охрана интересов конечного потребителя, т.е. гражданина, имеющего намерение заказать или приобрести (либо заказывающего, приобретающего или использующего) товары, работы, услуги исключительно для личных (бытовых) нужд, не связанных с извлечением прибыли.

Одной из наиболее опасных тенденций в динамике преступности против потребителей является возрастание оборота товаров, услуг, выполнение работ, не отвечающих требованиям безопасности для жизни и здоровья. Рассмотрим в качестве примера ситуацию на рынке алкогольной продукции.

Фальсификация алкогольной продукции

Для состояния рынка алкогольной продукции в последние годы характерно сокращение доли в поставках легальных отечественных производителей, вызванное завозом в страну по импорту в большом количестве дешевых ликеро-водочных изделий, и ростом объемов нелегального производства. Согласно расчетам, продажа нелегально произведенных и импортированных алкогольных напитков составила около 40% от всего объема проданной алкогольной продукции.

Значительная часть спиртных напитков отличался очень низким качеством. По данным МВЭС России, от 30% и более проверенной алкогольной продукции по своему качеству не отвечает требованиям ГОСТа или является фальсифицированной. В 1996 г. было забраковано или снижено в сортности почти 40% проверенного коньяка отечественного производства, 35% вина виноградного и плодово-ягодного, почти 30% водки и ликеро-водочных изделий. Из импортных напитков наиболее низким качеством отличались виноградные вина и коньяк (около 40% всей проверенной продукции).

По результатам проведенных проверок крайне низким оказалось качество проинспектированных винно-водочных изделий в Дагестане, Чувашии, Новгородской, Орловской, Смоленской, Владимирской, Волгоградской областях (браковалось 100% проверенного количества), в Астраханской, Кемеровской, Московской, Омской,

Оренбургской, Сахалинской областях (от 50% до 90%). Основной объем алкогольных изделий был забракован из-за несоответствия государственным стандартам по органолептическим и физико-химическим показателям, признакам фальсификации и нарушения реализации этой продукции в предприятиях торговли.

По данным Роскомторга, брак ликероводочных изделий к объему проверенной продукции составил в 1991 г. 5,6%, в 1992 г. 12,4%, в 1993 г. 25,6% и в 1994 г. 30,4%. По данным проверок МВД РФ, доля забракованной продукции достигала 40 – 70%. Доля забракованной импортной ликероводочной продукции составила, по данным Роскомторга, 67,2% проверенных изделий в 1994 г.

В последнее время откровенных и опасных для жизни подделок стало значительно меньше. Доля кустарного производства не превышала в последнее время 20%. Самогонование, по оценкам специалистов, составляло до последнего времени не более 5-8% от всего объема потребления. Однако после повышения акцизов на 40% сбыт подорожавшей легальной водки резко сократился, уступая место более дешевому подпольному зелью. По данным главного санитарного врача РФ Геннадия Онищенко, в январе 2000 года рост смертности вследствие алкогольных отравлений составил 40,6%. Если в 1999 году, по экспертным оценкам, доля нелегальной алкогольной продукции впервые за десять лет снизилась до 40%, то в настоящее время специалисты прогнозируют ее рост до 60-65%. Повышение акциза помимо производства подпольной водки стимулирует и самогонование. Есть оценки, что в отдельных регионах доля самогона на рынке крепкого алкоголя уже выросла до 20%.

Эти и многие другие данные свидетельствуют о том, что токсические фальсификаты алкогольной продукции составляют значительную часть потребляемых спиртных напитков. Это не могло не отразиться на здоровье потребителей.

Законодательством (ст. 238 УК РФ) установлена уголовная ответственность за выпуск или продажа товаров, выполнение работ либо оказание услуг, не отвечающих требованиям безопасности жизни или здоровья потребителей. Цель статьи – охрана здоровья населения в случаях, когда граждане выступают в качестве потребителей.

Другие нарушения прав потребителей

Преступления против прав потребителей характеризуются высокой латентностью. Наряду с преступлениями правоохранительными и контролирующими органами отмечается значительный масштаб нарушений законодательства о защите прав потребителей, в частности Закона о правах потребителей. Рассмотрим наиболее типичные нарушения. Наиболее высокой является удельный вес нарушений прав потребителей в сфере торговли. И он имеет тенденцию к увеличению. В 1995 г. нарушения в этой сфере составили 34,1%, в 1996 г. – 60%, а в 1997 г. – 63,1% от общего количества нарушений. На втором месте по количеству нарушений остается сфера коммунальных услуг, нарушения в которой составили в отчетном периоде 12,7% от общего количества нарушений. В 1997 г. по сравнению с 1996 г. значительно возросло количество нарушений, выявленных в сфере платных медицинских услуг – в 2,4 раза. Это в определенной мере объясняется массовыми проверками, проводившимися территориальными управлениями по заданию ГАК России. Удельный вес нарушений прав потребителей при продаже товаров составляет около 20% от всех нарушений в последние годы. Рассмотрим типичные нарушения.

Широкое распространение получили нарушения, связанных с реализацией товаров с истекшим сроком годности. Несмотря на законодательный запрет реализации такой продукции, в ГАК России и его территориальные управления поступали предложения от Госкомрезерва России, Госкомсевера России, администрации Камчатской области и др. о предоставлении органам по контролю и надзору права вносить изменения в установленные изготовителями сроки годности.

Красноярский городской центр санитарно-эпидемиологического надзора продлевал сроки реализации продукции с истекшим сроком годности (масло животное, консервы рыбные). Прокуратурой вынесено представление о недопущении подобных нарушений.

При проверке ЗАО "Гигант", крупнейшего оптового предприятия, ГАК установил факты реализации ряда продовольственных товаров с истекшими сроками годности с разрешения Приморского краевого Центра санэпиднадзора.

В 1998 г. территориальными управлениями ГАК России было выявлено 11937 нарушения статей Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей", связанных с обеспечением безопасности и качества товаров, работ, услуг, что составляет 20,6% от общего количества выявленных нарушений. Из них:

- 53,4% нарушений выявлены по признакам ст. 4 (качество товара, работы, услуги),
- 29,1% – ст. 7 (право потребителя на безопасность товара, работы, услуги) и
- 17,5% – ст. 5,6 (установление сроков службы, сроков годности, гарантийного срока и обеспечение ремонта и технического обслуживания).

Наибольшее количество нарушений связано с предоставлением потребителям ненадлежащей информации об изготовителе (исполнителе, продавце) и товарах (работах, услугах). В 1998 г. территориальными управлениями ГАК России было выявлено 20991 нарушение прав потребителей при предоставлении им информации. В 1995 г. эти нарушения составили 13%, в 1996 г. – 32% – в 1997 г. – 41% от всех нарушений. От 43% до 90% от общего количества выявленных нарушений по предоставлению информации составило отсутствие документального подтверждения происхождения товаров.

Количество нарушений значительно во всех видах деятельности. Наиболее высокий процент нарушений при предоставлении информации отмечается в сфере гостиничного обслуживания, медицинских услуг, туристско-экскурсионных услуг; торговли, общественного питания. К наиболее характерным нарушениям относятся (в процентах к общему числу обследованных учреждений):

1. Отсутствие необходимой и достоверной информации о:

- местонахождении учреждения – 8,7;
- государственной регистрации – 47,9;
- режиме работы – 13,5;
- наличии лицензии – 43,5;
- квалификации и сертификации специалистов – 57,9;
- перечне услуг – 11,6;
- прейскуранте цен – 12,6;
- калькуляции цен – 62,3;
- условиях предоставления и получения услуг – 40,3;
- правилах предоставления платных медицинских услуг – 55,7;
- контролирующих органах – 69,1;
- органах по защите прав потребителей – 80,4.

2. Предоставление платных медицинских услуг без оформления договора. Договор в письменной форме не заключается в 62,2% обследованных учреждений, в том числе по формам собственности медицинских учреждений:

- в 48,4% учреждений федеральной собственности;
- в 52,1% учреждений, находящихся в собственности субъектов Российской Федерации;
- в 55,0% муниципальных учреждений;
- в 73,0% учреждений частной формы собственности.

При заключении договора в письменной форме:
индивидуальный договор составляется в 34,1% учреждений;
договор присоединения используется в 65,9% учреждений.

3. Отсутствие при заключении договора в письменной форме:

- реквизитов учреждения – 19,0% ;
- сроков оказания услуг – 26,3%;
- объявления стоимости услуг – 14,7%;
- условий оплаты – 23,1%.

Ответственность исполнителя в соответствии с законодательством не предусмотрена в более чем в половине договоров. Около 4% от общего числа выявленных нарушений связано с включением в договор условий, ущемляющих права потребителей (навязывание дополнительных услуг, обусловливание получения потребителем одних услуг обязательным получением других, в том числе и через заключение в принудительном порядке договора добровольного страхования и др.).

4. Невыдача потребителям документов, подтверждающих прием наличных денег за оказываемую услугу:

- не выдается никакого документа – 7% (такое нарушение было выявлено в медицинских учреждениях только частной формы собственности);
- выдается документ, не являющийся документом строгой отчетности (бланк квитанции N 16-00-30-35 от 20.04.95 по оплате медицинской услуги утвержден Минфином России) – 20%. Это нарушение характерно для медицинских учреждений всех форм собственности.

5. Предоставление платных медицинских услуг без лицензии:

- не имеют лицензий 8,6% проверенных медицинских учреждений;
- лицензии находятся в стадии оформления – 10,0%.

В ходе обследования были выявлены случаи оказания платных медицинских услуг лицами, длительное время не проходившими повышения квалификации, предоставление платных медицинских услуг работниками лечебных учреждений в основное рабочее время, предусмотренное для ведения бесплатного приема больных в рамках обязательного медицинского страхования.

Потребителю весьма сложно отстаивать свои права, в том числе и в суде, поскольку высока стоимость проведения экспертизы оказанной услуги, не всегда бывает объективным экспертное заключение в силу высокой корпоративности медицинских работников.

Возникают большие трудности в доказательстве причинной связи между врачебным воздействием и наступившими последствиями.

Основными нарушениями при оказании услуг телефонной связи являются:

- предоставление телефонной связи по спаренной схеме без согласия пользователя или с применением систем уплотнения;
- не обоснованные ссылки на отсутствие технической возможности установки телефона;
- отключение телефона за неуплату абонентской платы, междугородных и международных разговоров без предварительного уведомления;
- выставление счетов на оплату и отключение телефона в случае неоплаты счетов при несостоявшихся разговорах;
- взимание платы за расшифровку счета за международные и междугородние телефонные разговоры (код города, дата, продолжительность);
- взимание платы за установку телефона в зависимости от различных правовых оснований (наличие прописки, приобретение в собственность квартиры, внеочередная установка и др.);

- определение тарифов за различные услуги – переименование абонента при переезде, обмене, наследовании и др.;
- отсутствие информации об очередности услуг, наличии льгот, вводимых новых тарифах и переходе на новую систему оплаты услуг;
- влияние применения современных технических средств (факсы, автоматические определители номера (АОН) и др.) на качество основной услуги – телефонной связи.

Почти во всех регионах России при проверке торговых организаций снимались с реализации технически сложные товары бытового назначения из-за отсутствия сертификатов соответствия, подтверждающих безопасность изделий, а также предъявления незаверенных копий сертификатов. Торговые организации продавали указанные товары без технических паспортов и инструкций по их эксплуатации, в том числе и без перевода на русский язык. Отмечены случаи реализации товаров без гарантийных обязательств.

Результаты деятельности правоохранительных и контролирующих органов России

Территориальными органами Госстандарта России в первом полугодии 1998 г. проверено 12370 хозяйствующих субъектов. На 10367 из них выявлены различные нарушения требований государственных стандартов или правил обязательной сертификации. За указанные нарушения выданы постановления о наложении штрафов на сумму свыше 11 млн. рублей. Объем запрещенных к реализации продукции, работ и услуг в стоимостном выражении составил более 1,7 млрд. рублей.

Результаты проверок органов государственного санитарного надзора свидетельствуют о высоких уровнях загрязненности продуктов питания токсичными химическими соединениями, биологическими агентами и микроорганизмами и ухудшении качества по санитарно-гигиеническим показателям таких продуктов, как мясо птицы, молоко и молочные продукты, жиры и растительное масло, продукция детского питания, напитки и др.

В 1997 г. по сравнению с 1996 г. практически в 2 раза вырос уровень нестандартных санитарно-химическим показателям проб по птице и птицепродуктам, импортным безалкогольным напиткам и продукции детского питания. В 1,5 раза увеличилось количество проб, не отвечающих этим требованиям нормативов по импортным молочным продуктам, сахару и кондитерским изделиям, жировым продуктам, отечественному и импортному меду и продуктам пчеловодства. За девять месяцев 1998 г. органами госсанэпиднадзора России забраковано более 20 тыс. тонн пищевых продуктов. Этот показатель остается на уровне аналогичного периода 1997г. Только в 1997 г.

предотвращены более двухсот тысяч случаев санитарных правонарушений, поставки на потребительский рынок страны продовольствия, опасного по своим санитарно-гигиеническим характеристикам, способного вызвать массовые заболевания и отравления людей. На 207 тысяч должностных лиц наложены штрафы, приостанавливалась эксплуатация десятков тысяч объектов. Только в первом полугодии 1997 г. органами санэпиднадзора забраковано 30,2 тыс. партий продуктов питания, в том числе 5,1 тыс. партий импортного продовольствия. Общий объем забракованной продукции составил 15,3 тыс. тонн, из них импортной – 5,2 тыс. тонн.

Минздравом России в Липецкой, Пензенской областях предотвращены групповые случаи заболевания людей, связанные с использованием мяса и субпродуктов от животных, больных сибирской язвой, в Иркутской области, Краснодарском крае – зараженных трихинеллезом.

Минсельхозпродом России в 1996 г. было подвергнуто ветеринарно-санитарной экспертизе 35,5 млн. проб. Почти в 76 тыс. случаях обнаружены заболевания сибирской язвой, туберкулезом, сальмонеллезом, лейкозом и др. В результате проверок забраковано и не допущено к реализации более 5 тыс. тонн пищевых продуктов и 6,4 млн. штук яиц.

Органами внутренних дел в 1996 г. снято с реализации недоброкачественных товаров на сумму свыше 400 млрд. рублей (1995 г. – 70,3 млрд. рублей). По фактам выпуска или продажи товаров, не отвечающих требованиям безопасности, возбуждено 1666 уголовных дел, что на треть больше, чем в 1995 г.

В первом полугодии 1998 г. изъято из оборота недоброкачественных потребительских товаров на сумму свыше 346 млн. руб., что в 6 раз больше, чем за аналогичный период 1997г. Выявлено на 64,5% больше лиц, совершивших преступления на потребительском рынке. Количество привлеченных к ответственности лиц возросло на 41,4%.

Таможенными органами в 1996 г. был предотвращен ввоз на территорию России некачественных и несоответствующих российским требованиям безопасности товаров на сумму 22 млн. долларов США. Данные товары были помещены под таможенный режим уничтожения или вывезены импортерами за пределы Российской Федерации. В отношении недобросовестных участников внешнеэкономической деятельности было заведено 232 дела о нарушении таможенных правил.

Росгосхлебинспекцией в течение 1996 г. проверено качество более 2 млн. тонн муки, крупы, что составляет 31% от выработанной продукции. При этом забраковано 48 тыс. тонн или 2,4% от проверенной продукции. Наибольшее количество нестандартной продукции выявлено в Волгоградской, Самарской областях, Республике Дагестан. За первое полугодие 1997 г. проверено 1,2 млн. тонн муки или 35 % от выработанной продукции, в том числе забраковано 6,5 тыс. тонн, что составляет 0,6 % от проверенного объема.

По поручению Правительства Российской Федерации Росгосхлебинспекция в 1996 г. в порядке эксперимента организовала, контроль технологии производства и качества хлеба, хлебобулочных и макаронных изделий на предприятиях в ряде субъектов Российской Федерации. Всего было проверено 4236 тонн готовой продукции и сырья, забраковано в среднем 8%. В то же время в Москве забраковано 42,5%, в Республике Калмыкия и Белгородской области – 20%. В первом полугодии 1997 г. на 865 хлебопекарнях проверено 340 тонн готовой продукции, из них забраковано 95,2 тонны или 5,8% к проверенной продукции.

Органами Госторгинспекции МВЭС России в 1996 г в 74% проверок выявлены нарушения, в 1998 г. – 80% проверок выявили нарушения соблюдения правил торговли и качества потребительских товаров. Наиболее распространены нарушения:

- правил торговли – 60% случаев;
- обмана (обмер, обвес, обсчет) потребителей – 14% случаев;
- продажи товаров ненадлежащего качества или продажу с нарушением санитарных правил – 14% случаев;
- продажа товаров без документов, подтверждающих их происхождение – 11% случаев.

Увеличились забраковки кофе, коньяка, крупы и бобовых изделий, рыбы и рыбопродуктов, макаронных изделий, сахара, тканей всех видов, резиновой обуви, холодильников и др. товаров. За этот период органами Госторгинспекции наложено штрафов на сумму более 243 млн. рублей, к дисциплинарной, административной и уголовной ответственности привлечено более 140 тыс. человек.

Государственной ветеринарной службой Минсельхозпрода России за первое полугодие 1998 г. было проведено 115,8 млн. экспертиз продовольственного сырья и пищевых продуктов. В результате экспертизы мяса, например, выявлены случаи болезней: туберкулеза – 8594, сальмонеллеза – 787, сибирской язвы – 2, лейкоза крупного рогатого скота – 2561, лейкоза птицы – 58058 и др. Задерживались партии импортного мяса-сырья, поступившего из Польши, Дании, Китая, Бельгии, Украины (по микробиологическим, физико-химическим и др. показателям).

В настоящее время такое положение с качеством и безопасностью потребительских товаров и услуг, обусловлено тем, что рыночный механизм обеспечения качества и безопасности через конкуренцию хозяйствующих субъектов в Российской Федерации еще не в полной

мере задействован, платежеспособность основной части населения низка, что приводит к большому спросу на дешевые, а значит, и менее качественные товары.

В целях обеспечения эффективной защиты прав потребителей, необходимы законодательное подкрепление по вопросам обеспечения качества и безопасности товаров (работ, услуг), усиленная ответственность контрольно-надзорных органов, а также изготовителей, исполнителей, продавцов за выпускаемую и реализуемую ими продукцию и услуги, создание условий для развития добросовестной конкуренции на потребительском рынке.

Государственная система обеспечения безопасности и качества товаров (работ, услуг) и направления ее совершенствования

Система обеспечения безопасности товаров (работ, услуг) включает законодательную и нормативную базу, которой определяются требования к безопасности продукции и услуг, федеральные органы исполнительной власти, наделенные законодательством полномочиями по осуществлению государственного контроля и надзора за безопасностью и качеством продукции и услуг, объекты государственного контроля и надзора, формы и методы контроля, взаимодействия уполномоченных органов в этой сфере государственного регулирования.

Стратегической целью государственной политики по обеспечению безопасности и качества продукции и услуг является применение исчерпывающих мер по предотвращению возможностей производства и обращения на потребительском рынке опасной и недоброкачественной продукции. В Российской Федерации полномочиями по государственному надзору и контролю за безопасностью товаров (работ, услуг) наделено около 20 федеральных органов исполнительной власти.

В соответствии с п. 3 ст. 42 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей" Госстандарт России обеспечивает координацию деятельности федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих контроль за качеством и безопасностью товаров (работ, услуг), а также организацию и проведение работ по обязательной сертификации продукции и услуг.

Минздрав России обеспечивает надзор за соблюдением санитарных норм, правил и гигиенических нормативов, а также за реализацией мер по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения. Минторг России осуществляет государственный контроль за соблюдением правил торговли и общественного питания, применением цен по отдельным группам товаров, пресекает обчеты, обмеры и обвесы покупателей.

Минсельхозпрод России обеспечивает контроль за соблюдением ветеринарных и фитосанитарных правил при заготовке, производстве, переработке, транспортировке, хранении и реализации продукции животного и растительного происхождения.

МАП России и его территориальные органы осуществляют государственный контроль за соблюдением законов и иных правовых актов Российской Федерации, регулирующих договорные отношения в области защиты прав потребителей.

Государственная хлебная инспекция при Правительстве Российской Федерации осуществляет контроль за качеством, сохранностью, рациональным использованием и безопасностью зерна и семян, продуктов их переработки.

Государственная противопожарная служба МВД России обеспечивает государственный пожарный надзор за соблюдением требований пожарной безопасности и пресечение их нарушений.

Федеральные органы исполнительной власти осуществляют указанные полномочия в соответствии с законодательством о стандартизации и сертификации продукции и услуг, санитарно – эпидемиологическом благополучии населения, защите прав потребителей и др., а также на основе системы нормативных актов, включающей государственные стандарты, медико-биологические требования, санитарные и ветеринарные нормы и правила, строительные нормы и правила и т. д.

Кроме того, в нормативно-правовую базу входят правила торгового, бытового и иных видов обслуживания, утвержденные постановлениями Правительства Российской Федерации. Они конкретизируют компетенцию соответствующих федеральных органов исполнительной власти в сфере контроля и надзора, устанавливают процедуры государственного нормирования, регистрации, сертификации товаров и услуг и др. В российской практике утвердился принцип, согласно которому федеральный орган исполнительной власти, который разрабатывает нормы, правила и требования в уполномоченной сфере обеспечения безопасности и качества товаров, работ, услуг, как правило, и осуществляет контроль и надзор за их соблюдением. Так, например, Минздрав России и центры госсанэпиднадзора в субъектах Российской Федерации, разрабатывая и утверждая санитарно-гигиенические и противоэпидемические нормы и правила, осуществляют надзор за их применением. Органы государственного ветеринарного надзора разрабатывают и контролируют соблюдение ветеринарных норм и правил и т. д. Такая схема разграничения полномочий и осуществления контроля, позволяет в основном обеспечивать безопасность и качество продукции и услуг, но при обязательном условии наличия упорядоченной законодательной и нормативной базы, свободной от смешения и дублирования прав, функций и сфер контроля.

На протяжении последних лет прослеживается тенденция к расширению полномочий по контролю за безопасностью и качеством продукции и услуг отдельных федеральных органов исполнительной власти и закреплению их в положениях об этих органах, что приводит к непомерному расширению функций и сферы контроля, трансформации ответственности государственного контроля и надзора, дублированию полномочий министерств и ведомств.

Отдельные федеральные органы исполнительной власти принимают ведомственные нормативные акты, в которых расширяют свои полномочия по сравнению с законодательством.

При проверках контролирующих органов объектом нередко становится одно и то же: наличие сертификата соответствия, необходимой и достоверной информации, накладных на товары, соблюдение установленных сроков годности и т. п. Эффективность таких проверок низка. Имеют место факты, когда контрольные закупки с целью выявления фактов обвеса и обсчета проводили, например, специалисты органов санэпиднадзора (Саратовская обл.). Информация об итогах проверок до органов исполнительной власти, имеющих законодательные полномочия по устранению определенных нарушений, доводится несвоевременно или обмен оперативной информацией отсутствует.

В работе федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных на осуществление государственного контроля и надзора за безопасностью потребительских товаров на региональной уровне, наметилась неблагоприятная тенденция, когда отдельные из них, не получая должного финансирования своей деятельности, ищут способы выживания за счет оказания платных услуг хозяйствующим субъектам. Такие действия дискредитируют суть государственного контроля и надзора, создают дополнительные трудности в осуществлении предпринимательской деятельности, а также предпосылки для злоупотреблений и коррупции.

Расширение государственного контроля на платной основе еще более ухудшает экономическое положение как отечественных предпринимателей, так и российских потребителей. В результате в стране действует большое количество органов исполнительной власти, обладающих обширными полномочиями по выявлению и пресечению правонарушений в сфере безопасности и качества продукции и услуг, которые в ряде случаев не оформлены законодательно.

По мнению ГАК России, Минздрава России, Госстандарта России проблема решения повышения эффективности контроля и надзора за безопасностью и качеством товаров, работ, услуг лежит не в плоскости изменения фундаментальных принципов построения государственной системы контроля в указанной сфере, а в упорядочении и разграничении

полномочий соответствующих федеральных органов исполнительной власти, координации их действий по обеспечению безопасности и качества продукции и услуг на основе федеральных законов и принимаемых в их развитие других правовых актов, содержащих конкретные формы и методы реализации законодательно установленных полномочий и требований, а также в перенесении ответственности за отсутствие сертификата на ответственность за безопасность продукции.

Примечания

1. Под потребителем в соответствии с Законом о защите прав потребителей от 7 февраля 1992 г. с изменениями и дополнениями от 9 января 1996 г. понимается гражданин, имеющего намерение заказать или приобрести либо заказывающего, приобретающего или использующего товары (работы, услуги) исключительно для личных (бытовых) нужд, не связанных с извлечением прибыли.
2. Жалинский А.Э. Комментарий к Уголовному Кодексу РФ (ст. 182).
3. Жулье. 13 способов обвеса и обмера // <http://blef.ic.ru/>.

7.4 Преступления в сфере приватизации

Понятие и причины приватизации

Под приватизацией понимается процесс привлечения частного сектора к владению или управлению государственными предприятиями. Этот термин может обозначать либо:

- а) покупку существующего предприятия или его части, либо
- б) продажу активов предприятия после его ликвидации.

Кроме того, он также может означать приватизацию управления путем заключения договоров на управление или сдачу в аренду (1).

В статье 1 Закона о приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации от 3 июля 1991 г. дается понятие приватизации государственных и муниципальных предприятий: "Приватизация государственных и муниципальных предприятий – приобретение гражданами, акционерными обществами (товариществами) у государства и местных Советов народных депутатов в частную собственность предприятий, цехов, производств, участков, иных подразделений этих предприятий, выделяемых в самостоятельные предприятия; оборудования, зданий, сооружений, лицензий, патентов и других материальных и нематериальных активов ликвидированных предприятий и их подразделений; долей (паев, акций) государства и местных Советов народных депутатов в капитале акционерных обществ (товариществ); принадлежащих приватизируемым предприятиям долей (паев, акций) в капитале иных акционерных обществ (товариществ), а также ассоциаций, концернов, союзов и других объединений предприятий".

Общие выгоды приватизации (при ее надлежащем планировании и осуществлении) заключаются в следующем:

- высвобождение государственных ресурсов для инвестиций в инфраструктуру и социальные программы;
- рост масштабов и динамизма существующего частного сектора;
- более широкое распределение собственности;
- стимулирование и облегчение капиталовложений частного сектора как из отечественных, так и зарубежных источников;
- получение доходов для государства и создание новых рабочих мест;
- сокращение административного бремени государства;

- в случае бывших социалистических стран – начало и обеспечение продолжения перехода экономики от административно-командной к рыночной модели экономики;
- в целом потребители также получают выгоду от приватизации.

Конкретные выгоды приватизации могут включать:

- повышение производительности труда;
- рост производственного потенциала;
- рост прибыли для новых владельцев и других акционеров;
- рост прибыли ускорение роста и более эффективное сдерживание расходов.

В некоторых случаях приватизация приводит к ликвидации нежизнеспособных фирм, которые раньше удерживались на плаву благодаря правительственным субсидиям, покровительству.

Приватизация в России

В России основные цели приватизации состояли в следующем:

- Стимулирование частного сектора и создание основы рыночной экономики;
- Повышение эффективности бывших государственных и муниципальных предприятий;
- Создание системы социальной защиты и социальной инфраструктуры с использованием доходов от аукционов;
- Создание надлежащей среды и организационной структуры для расширения масштабов приватизации;
- Содействие финансовой стабилизации;
- Развитие конкуренции и демонополизация;
- Привлечение иностранных инвестиций.

В России приватизация происходила в два этапа. Первый этап (преимущественно ваучерный) пришелся на 1992-первую половину 1994 г. Способы приватизации не были одинаковыми для всех отраслей и объектов. Так, малые предприятия подлежали продаже на аукционе и по конкурсу. К июню 1994 г. в целом по стране 70% малых предприятий перешли в частные руки. Что касается остальных предприятий, то их в большей части акционировали, а затем и сразу или постепенно продавали.

Всего было распространено 144 млн. ваучеров (приватизационных чеков) среди 96% населения страны. Номинал каждого ваучера составлял 10 тыс. рублей, за который каждый получатель уплачивал 25 руб. Ваучеры являлись ценными бумагами на предъявителя.

Второй этап приватизации (денежный) начался с 1 июля 1994 г. Он основан на переходе от преимущественно безвозмездной (с использованием приватизационных чеков) передачи государственной собственности к ее продаже по ценам, определяемым рынком. В новой приватизационной модели заложены два ключевых принципа:

- а) инвестиционная ориентация продаж;
- б) обеспечение инвестору возможности приобретения пакета акций приватизируемого предприятия.

Законодательством предусматривались следующие способы приватизации:

- продажа акций акционерных обществ открытого типа, созданных в процессе приватизации;
- продажа предприятий, не являющихся акционерными обществами, на аукционах;

- продажа предприятий, не являющихся акционерными обществами, по коммерческому курсу, в том числе с ограничением состава его участников;
- продажа пакетов акций акционерных обществ по инвестиционному конкурсу;
- продажа имущества (активов) действующих, ликвидируемых и ликвидированных предприятий, а также объектов, не завершенных строительством, на аукционах и по конкурсу;
- выкуп арендованного имущества;
- продажа предприятий товариществам, созданным в соответствии с дополнительными льготами;
- продажа долей (паев, акций), находящихся в государственной и муниципальной собственности, на аукционе, коммерческом конкурсе, в том числе с ограниченным составом участников.

Коммерческим банкам России и иностранным банкам предоставлено право осуществлять кредитование сделок приватизации в соответствии с действующим законодательством.

Детерминанты преступности в сфере приватизации

Обобщение отечественного и зарубежного опыта приватизации позволяет сделать вывод, что переход к рыночной экономике на практике оказывается везде сложным, болезненным и во многом малопредсказуемым. Вряд ли существует идеальная модель приватизации, реализация которой не связана с издержками, в том числе криминальными. В каждой стране конкретный механизм приватизации глубоко национален и зависит от реального уровня развития экономики, культурно-исторических традиций, политической ориентации. Столь же специфичен и своеобразен комплекс криминогенных факторов в этой сфере. Криминогенный потенциал приватизации обусловлен совместным действием сложного комплекса факторов, среди которых с известной долей условности можно выделить несколько их категорий.

Во-первых, это факторы, связанные с содержанием самого процесса приватизации.

Во-вторых – факторы, связанные с социальными, экономическими, политическими условиями реализации приватизационных программ в России.

В-третьих – факторы, обусловленные принятой концепцией, идеологией приватизации, несовершенством ее правовой базы.

В-четвертых – общие неспецифические детерминанты экономической преступности в сфере приватизации.

В-пятых – можно выделить криминогенность последствий самой приватизации.

Факторы, связанные с содержанием процесса приватизации. Криминогенность приватизации проявляется в умышленном или неосторожном создании системы нормативной и оперативно-исполнительной бесконтрольности, способствующей массовым хищениям, взяточничеству, корыстным злоупотреблениям, мошенничеству, учреждению лжепредприятий, ложным банкротствам, халатности, совершению других экономических преступлений.

Разгосударствление и приватизация снижают возможности государства как контролирующего и правоохранительного института, увеличивают возможности непредсказуемой и неконтролируемой деятельности отдельных граждан.

Факторы, связанные с внешними социальными, экономическими, политическими условиями реализации приватизационных программ в России. Начальный период российской приватизации проходил в крайне неблагоприятной социально-экономической среде.

Разгосударствление объектов производства, независимо от народнохозяйственной значимости и стоимостной оценки происходило параллельно с коренными социальными и

политическими реформами, в условиях институционального кризиса и ослабления государства. Среди факторов социально-экономического порядка следует отметить следующие:

- преимущественная ориентация предпринимательской активности на проведение спекулятивных операций в финансовом и торгово-посредническом секторе, на быстрое накопление финансового капитала. Результатом приватизации в этих условиях явилось перераспределение ресурсов бывшего государственного сектора в сферу финансовых, торгово-посреднических операций, легального и нелегального экспорта капитала. Финансовые и торговые операции находятся практически вне зоны влияния и контроля государства.
- экономический кризис, спад производства в реальном секторе экономики, снижение прибыльности, инвестиционной привлекательности большинства государственных предприятий – потенциальных объектов приватизации. Непосредственным следствием этого явилась рыночная недооценка приватизационных объектов либо отсутствие рыночной оценки вообще. Эти условия способствовали многочисленным злоупотреблениям, связанным с занижением стоимости объектов приватизации и нанесением ущерба экономическим интересам государства.

Криминогенный потенциал приватизации во многом обусловлен и усилен особенностями сложившейся в начале 90-х годов в России экономической системы, которую ряд авторов обозначают термином "экономика физических лиц" (2). Данный тип экономики явился той средой, в которой осуществлялась приватизация. Ускоренная приватизация, в свою очередь, способствовала становлению и упрочению экономики физических лиц, усилению многих ее деструктивных особенностей.

Ее важнейшей чертой является то, что интересы руководителей различных рангов, обусловленные их институциональным поведением, играют подчиненную роль по отношению к собственным интересам как физических лиц. Основными агентами рыночных и вне рыночных экономических отношений становятся не предприятия, организации или учреждения (в том числе органы власти и управления), а в первую очередь физические лица, имеющие возможность принимать решения от имени соответствующих хозяйствующих субъектов. Свободная конкуренция предприятий в сфере спроса и предложения товаров и услуг как одно из условий эффективного функционирования рыночной экономики уступает место сговору или противоборству физических лиц.

Важным следствием становления "экономики физических лиц" является криминализация экономических отношений между предприятиями, производителями и потребителями, перенос отношений между предприятиями в сферу отношений между физическими лицами, внесудебные способы разрешения конфликтов, несоответствие между финансовыми и товарными потоками (по мнению ряда исследователей, внеплатежный оборот, бартер и взаимное кредитование между предприятиями сопровождается платежным оборотом между физическими лицами).

Причинами развития экономики физических лиц явился глубокий экономический кризис, поставивший целые отрасли реального сектора на грань выживания, макроэкономическая нестабильность несбалансированность, концепция реформирования российской экономики, избранная модель ускоренной приватизации. Сознательное ослабление государственного аппарата, игнорирование истинной роли частной собственности в экономике, поспешная приватизация не только производства, но и управленческой, социальной и экономической инфраструктуры привело к чрезмерному обособлению частных и общественных интересов.

При сохранении и углублении разрыва между руководством и коллективами предприятий – создание чисто горизонтальных структур, легально или негласно объединяющих руководителей предприятий, федеральных и муниципальных чиновников соответствующего уровня. Этот путь ведет к дальнейшей криминализации экономики, переходу от "экономики физических лиц" к "экономике криминальных групп" с усилением монополизма, насильственным ограничением свободной конкуренции.

Отсутствие экономических и социальных условий для проведения цивилизованной, эффективной приватизации способствовало колоссальному всплеску экономической преступности в новых формах.

Факторы, обусловленные принятой концепцией, идеологией приватизации, несовершенством ее правовой базы.

Концепция форсированной приватизации является одной из важнейших причин ее высокого криминогенного потенциала. Ускоренная приватизация породила коренное изменение социальных институтов, открыла новые возможности для корыстных действий, что в сочетании с ослаблением и неэффективностью государства вызвало рост экономической преступности.

Концепция ускоренной приватизации сводилась к неконтролируемому акционированию предприятий со свободным формированием уставного капитала АО по остаточной стоимости оценки основных фондов предприятия, дроблением предприятия на ряд самостоятельных акционерных обществ или товариществ открытого типа, далеко не всегда оправданных экономически. Как показала практика, такое дробление нанесло значительный вред технологическим процессам, необоснованно разорвало структурные связи в производстве и сбыте произведенной продукции. Такой явился причиной массовых криминальных проявлений.

Другим криминогенным фактором является неадекватный учет экономических и социальных реалий в программах приватизации, недостаточная проработанность ее фундаментальных вопросов. Оценивая программу приватизации, профессор Нью-Йоркского университета Хофстра Хемпстед Николас Козлов писал:

"Приватизационная программа и в особенности выбор времени ее осуществления несомненно приведут к высшей степени несправедливым результатам, и было бы трудно представить себе другую программу, которая бы намеренно порождала большую несправедливость" (3).

Неотработанность процедуры проведения аукционов и конкурсов, сложность процесса подготовки конкурса или аукциона, наличие множества пробелов и противоречий в правовом регулировании и связанных с этим скрытых для неспециалиста возможностей обмана и стремительного обогащения. Проведение конкурсов и аукционов в ходе приватизации – одна из наиболее криминогенных зон приватизации.

Общие неспецифические детерминанты экономической преступности в сфере приватизации. Рост экономической преступности в сфере приватизации объясняется также действием факторов, общих для экономической преступности, в том числе неэффективностью государственных институтов и институтов правоприменительной практики борьбы с экономическими правонарушениями. Свою роль сыграло также жесткое налоговое законодательство при отсутствии эффективной системы контроля за его исполнением.

Не последнюю роль играли противоречия в формировании слоя предпринимателей. Он формируется из людей различных политических убеждений, моральных принципов, уровня образования и т. п. На низком уровне находится также нравственная и деловая этика российского бизнеса. Приватизация усилила и существенно дополнила факторы экономической преступности.

Криминогенность последствий приватизации.

Криминогенность приватизации находит свое значимое проявление в создании новой социально-экономической среды, создающей благоприятные условия и факторы для криминального экономического поведения. Среди них можно, в частности, отметить следующие:

- Юридическое оформление положения собственника людьми, ранее фактически распоряжавшимися государственной собственностью, например, в сфере малой приватизации или, частично, в ходе акционирования средних и даже крупных

предприятий. Этот процесс конверсии власти в собственность происходил в ряде случаев в противоправных формах.

- Формирование основ фондового рынка. Этот важный результат приватизации был связан и с негативными последствиями. Однако рынок был неразвит, отсутствовал эффективный механизм защиты прав инвесторов, правовая база деятельности участников рынка отличалась пробельностью, противоречивостью и нестабильностью. Фондовый рынок часто становился полем для различных злоупотреблений, манипуляций. В условиях слабого развитого фондового рынка управление предприятиями со стороны значительного числа не имеющих такого опыта собственников было малоэффективно. Эти деформации явились неизбежным следствием политики ускоренной приватизации.
- Широкое вовлечение слоя новых собственников в теневые и криминальные экономические отношения.
- Усиление социальной и экономической дифференциации в обществе. Данный результат приватизации стал заметен уже к концу первого, "ваучерного" периода приватизации, когда многие граждане продавали свои приватизационные чеки по символической цене. Это криминогенный фактор, создающий благоприятную среду для совершения экономических преступлений.
- Преступность в сфере приватизации и управления государственной собственностью.

Период с 1991 года, начала процесса приватизации в России, характеризуется беспрецедентным ростом преступности, изменением ее характеристик и практически утратой государственного и общественного контроля за криминогенной ситуацией. Анализ выявленных преступлений и возбужденных уголовных дел по фактам, связанным с приватизацией государственной собственности, показывает, что наиболее типичными видами преступлений являются кражи и присвоение вверенного государственного имущества, взяточничество, злоупотребление служебным положением и мошенничество. По объектам приватизируемого имущества можно выделить следующие группы преступлений:

- в сфере приватизации государственных и муниципальных предприятий;
- в сфере управления государственной и муниципальной долей собственности на приватизированных предприятиях;
- в сфере приватизации жилого фонда;
- связанные с выделением и закреплением права собственности на земельные участки;
- связанные с приватизационными чеками.

Рассмотрим основные виды преступлений в сфере приватизации и способы их совершения. Уяснение способов совершения преступления может привести к познанию обстоятельств, вызвавших преступление или облегчавших его совершение, дать характеристику лица, его совершившего. На основе этих данных может быть разработан комплекс мер предупреждения преступлений научно-технического, оперативно-тактического и организационного характера.

Преступления в сфере приватизации государственных и муниципальных предприятий

При проведении торгов (аукционов и конкурсов) по продаже имущества совершаются преступления и злоупотребления со стороны должностных лиц различного уровня, на которых возложено решение вопросов разгосударствления имущества (должностные лица комитетов по управлению имуществом, фондов имущества, администраций), работников администраций приватизируемых предприятий, посреднических фирм, принимающих участие в процессе приватизации, а также покупателей.

1. Преступления должностных лиц, на которых возложено решение вопросов приватизации.

- дача и получение взяток за оказание услуг при приватизации, в том числе за получение имущества в нарушение действующих положений без проведения обязательного конкурса или аукциона;
- нарушение условий проведения аукционов и конкурсов, сознание льготных условий с целью достижения выигрыша заинтересованного лица;
- хищения и злоупотребления с денежными средствами, полученными от приватизации государственных и муниципальных предприятий. Вместо распределения по нормативам между бюджетами различных уровней они оставляют их в собственном распоряжении.

Ряд местных территориальных органов используют эти средства для занятия ростовщической деятельностью, принимают активное участие в финансировании коммерческих структур. Как правило, имеет место множественность преступлений данного вида, о чем свидетельствуют многочисленные примеры.

2. Преступления руководителей приватизируемых предприятий:

- умышленное искажение стоимости основных и оборотных средств предприятий с целью последующего приобретения имущества по заниженным ценам. Например, при приватизации вологодской производственно – коммерческой фирмы "Обувь" его руководителя умышленно занизили стоимость основных и оборотных средств и по поддельным документам от имени трудового коллектива выкупили предприятие по старой балансовой цене;
- неправомерное распоряжение имуществом со стороны должностных лиц государственных предприятий, отраслевых министерств и ведомств.
- создание АО закрытого типа в обход основных положений программы приватизации;
- умышленное доведение предприятий до банкротства и их последующая приватизация по заниженной стоимости;
- продажа в собственность или передача в аренду с правом последующего выкупа объектов, приватизация которых запрещена законом;
- передача в долгосрочную аренду АО и товариществам с ограниченной ответственностью рентабельных производств без согласования с трудовыми коллективами;
- внесение подлогов в договоры аренды;
- использование льгот, предоставляемых трудовым коллективам;

3. Правонарушения покупателей приватизируемого имущества:

- участие в конкурсах подставных лиц, предлагающих максимальную цену и впоследствии отказывающихся от заключения договора купли – продажи. Результатом является, в соответствии с правилами торгов, переход имущества к следующему участнику, который и является истинным покупателем. При этом цена существенно снижается. Чтобы избежать потери залога, внесенного за участие в торгах, подставные покупатели предоставляют за день до проведения торгов подложные платежные поручения о якобы имевшем место перечислении залоговой суммы;
- образование фиктивных товариществ (акционерных обществ) либо составление фиктивных договоров о совместной деятельности с работниками предприятия для получения незаконных льгот и преимуществ при приватизации перед другими покупателями. В соответствии со ст. 24 Закона РФ "О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации" им предоставляются льготы в рассрочке платежа на срок до трех лет, внесении первоначального платежа в размере 25% от заявленной суммы, получении приоритета при равных предложениях перед другими участниками торгов. В течение года после торгов из состава участников товарищества (АО) работники предприятия выводятся либо договор о совместной деятельности расторгается. В фонд имущества эти сведения не направляются с целью сохранения льгот. В ходе закрытой

подписки на акции среди работников предприятия руководители без проведения собрания работников предприятия основной пакет акций распределяют между собой либо вносят в списки участников закрытой подписки лиц из числа рядовых работников, не осведомленных об этом.

- создание "карманных" коммерческих структур, в которые переводятся средства предприятия, используемые в дальнейшем для выкупа объекта на конкурсах или аукционах либо в форме долгосрочных ссуд самим учредителям карманных структур.

4. Правонарушения приобретателей акций:

- невыполнение инвестиционных программ (предоставление фиктивных документах о якобы выполненных отдельных этапах проектных работ, поставка при осуществлении проекта устаревшего оборудования, выполнение инвестиционной программы за счет средств самого предприятия);
- получение и дача взяток за оформление сделок выкупа арендованного помещения, искусственное занижение стоимости арендованного имущества с последующей его продажей;
- внесение подлогов в договоры аренды, представление подложного договора, заключенного задним числом, дополнение его пунктами, предусматривающими право выкупа имущества и заключение фиктивных договоров об аренде с целью приобретения прав на госсобственность, передача в долгосрочную аренду АО и ООО рентабельных производств без согласования с трудовыми коллективами.

Методы сбора средств на выкуп предприятия:

- умышленное занижение стоимости находящегося на балансе имущества;
- распродажа имущества по заниженным ценам;
- присвоение части имущества;
- совершение других противозаконных действий.

Противоправное присвоение государственной собственности и маскировка его под законное действие осуществляется, как правило, организованными группами, способными к масштабным преступлениям против государственной собственности.

Организованный характер приобретает и мошенничество. Одной из тенденций в процессе приватизации является отчуждение имущества государства путем мошеннических действий группой должностных лиц или вовсе юридическими лицами.

Действия руководства объединения в данном случае подпадают под признаки совокупности ст. 170, 175, 147 УК РСФСР.

В феврале 1993 года Кировским РОВД г. Волгограда было установлено, что житель г. Волгограда неработающий Р. с целью завладения муниципальной собственностью-магазином № 12 Кировского района г. Волгограда без ведома администрации магазина составил фиктивный протокол общего собрания акционерного общества закрытого типа "Экстра-Центр" и зарегистрировал его в администрации Центрального района г. Волгограда.

Правонарушения, совершаемые в процессе управления государственной и муниципальной долей собственности на приватизированных предприятиях

Использование основных и оборотных средств без согласия трудового коллектива и уполномоченного органа для создания новых коммерческих структур с переводом в них основной части прибыли основного предприятия. Преступления, связанные с выделением и закреплением права собственности на земельные участки:

- получение права на незаконное выделение земельного участка юридическими и физическими лицами;
- получение свидетельства на право собственности на землю, его регистрация;

- получение права на пожизненно наследуемое владение или бессрочное пользование, аренду и выкуп участков в собственность;
- расширение границ участков, наделов сверх предельных норм;
- решение о выделении участков Комитетом по земельным ресурсам и землеустройству вне границ ведомственной компетенции.

Как правило, все подобные решения, получение соответствующих документов, практические действия должностных лиц районов и поселков сопряжены с получением взяток как за неправомерное решение, так и за ускорение принятия и регистрации решения. Использование квазизаконных способов присвоения вверенного имущества в силу отсутствия соответствующих статей в уголовном кодексе в виде скрытых потерь от инфляции. Для этого акционерное предприятие заключает договор поставки продукции с частными предприятиями, которые своевременно не оплачивают продукцию, образуя дебиторскую задолженность. Часто такая задолженность при наличии фиктивных оправдательных документов относится к потерям и списывается на убытки как дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности (более 1 года). Некоторые долги признаются нереальными к взысканию, и по решению инвентаризационной комиссии создается резерв по сомнительным долгам.

Финансовые ресурсы большинства акционированных предприятий в настоящее время, как правило, ограничены, в связи с чем возможность выплаты сколько-нибудь существенных дивидендов отсутствует. Однако руководство АО, имея "своих" внешних инвесторов, крупных держателей акций, начисляет им завышенные дивиденды, переводя, по сути, собственность (с высокой долей государства) в частную, разоряя АО. Кроме того, выплачивая высокие дивиденды, руководство АО обуславливает скачок курса акций и тем самым провоцирует продажу акций частью простых акционеров.

Нередко руководители акционированных предприятий учреждают рядом с АО подставные фирмы, которые после выпуска новых акций сразу же приобретают их без ведома акционеров.

Этот результат порой достигается и иным путем, когда администрация общества, не поставив в известность акционеров, выпускает новые акции и продает их своим людям, т. е. самим себе.

У руководителей АО длительное время имелась законодательная возможность учредить дочернее предприятие, возглавить его и перевести туда акции, средства и основные фонды.

Преступления, связанные с приватизационными чеками

Как показало изучение деятельности инвестиционных фондов, только в 1993 г. органами МВД было выявлено 27.284 преступлений, связанных с приватизационными чеками, в их числе более 24 тыс. дел о мошеннических действиях, связанных с завладением приватизационными чеками:

- Присвоение чеков полномочными лицами жилищных контор и Сбербанка путем включения в списки на получение чеков вымышленных лиц, выбывших с постоянного места жительства, а также умерших до введения в действие Указа Президента Российской Федерации "О приватизационных чеках", создания фиктивных акционерных обществ по проведению операций с ними.
- Завладение приватизационными чеками путем краж из центров хранения и погашения чеков, а также печатных фабрик Гознака.
- Многочисленные случаи неправомерного присвоения собственности с использованием приватизационных чеков имели место и по всем существующим способам реализации приватизационных чеков.

Характер противоправных действий относительно способа их реализации выглядит следующим образом.

1. При обмене приватизационных чеков на акции своего (предприятия по закрытой подписке:

- приобретение должностными лицами большего, чем установлено законодательством (5% уставного капитала, но не более 2000 минимальных зарплат), количества акций на скупленные у частных лиц или чековых фондов приватизационные чеки.
- незаконное включение в число лиц, участвующих в закрытой (льготной) подписке на акции, подставных и "нужных" лиц.
- при первом варианте акционирования трудовому коллективу передается государством 25% бесплатных неголосующих акций и 10% голосующих акций.

2. При обмене приватизационных чеков на акции других предприятий на чековом аукционе установлены следующие правонарушения:

- умышленные действия работающих на предприятии, выставившем акции на торги, должностных и иных лиц, направленные на понижение курса приватизационного чека.
- блокирование аукциона заинтересованными лицами (указанными в п. 1.1) путем завышения курсовой стоимости выставленных на торги акций предприятия.
- блокирование аукциона заинтересованными лицами (конкурентами и другими) путем занижения курсовой стоимости акций с целью скупки контрольного пакета акций (при первом варианте акционирования).

3. При обмене на акции инвестиционного фонда:

- мошеннические действия со стороны должностных лиц инвестиционных фондов и иных акционерных обществ в отношении граждан, обменивающих приватизационные чеки на акции данных фондов и обществ.
- умышленное нарушение законодательства об инвестиционных фондах (устанавливающего в целях защиты граждан и трудовых коллективов акционируемых предприятий конкретное соотношение между размером уставного капитала фонда и количеством у него акции приватизируемых предприятий) в корыстных целях путем получения от граждан приватизационных чеков и продажи их предприятиям, выбравшим второй вариант акционирования (51% акций), за наличные или безналичные деньги.

4. При свободной продаже за деньги:

- изготовление и сбыт фальшивых приватизационных чеков.
- кражи и вымогательство приватизационных чеков у граждан, в том числе путем угроз и применения насилия.

Способы совершения преступлений можно также анализировать в зависимости от способа приватизации. Анализируя процесс приватизации, практически можно выделить два основных ее способа – "малая приватизация" и процесс акционирования. Оба активно использовались в противоправных целях.

В ходе "малой приватизации", прикрываясь интересами трудового коллектива, третьи лица за бесценок приобретают магазин, мастерскую по ремонту обуви, химчистку, контрольный пакет акций предприятия, независимо от его размеров. Часто это делается в обход законодательства, путем нарушения Государственной программы приватизации.

Многokrатно занижается стоимость выкупаемого имущества, наблюдаются противоречия и подлоги в протоколах общих собраний трудовых коллективов и планов приватизации объектов, являющихся юридическими документами. Таким образом, наносится ущерб местным и федеральному бюджетам за счет недополученной прибыли от приватизации.

Причины подобных злоупотреблений многообразны. Прежде всего, трудовые коллективы приватизируемых предприятий не всегда защищали свои права, зачастую формально расписывались в подписных листах и протоколах о своем согласии на приватизацию, имея смутное представление о последствиях. Руководители новых приватизированных предприятий, как правило, из числа прежней администрации – директор, заместители

директора, главный бухгалтер пытались избавиться от активных работников. Имеют место увольнения и другие перемещения на предприятии после момента подачи документов на приватизацию в комитет по имуществу, что противоречило законодательству.

Акционирование – наиболее распространенный способ приватизации. В механизме акционирования – превращении государственных предприятий в акционерные общества открытого типа имеют место принципиальные недостатки, вокруг которых часто вырастают социальная напряженность и социальные деформации, концентрируются криминальные структуры.

Превращение государственного предприятия в АО, как правило, определяется решением общего собрания трудового коллектива при наличии подписных листов с личной подписью каждого работника данного предприятия и лиц, приравненных к ним на основании Государственной программы приватизации. Затем выборная компетентная комиссия производит оценку основных фондов предприятия, что составляет впоследствии уставный капитал будущего АО. Далее формируется реестр акционеров и рассчитываются количество и номинальная стоимость выпускаемых акций – проспект эмиссии АО. Однако эти осуществление этих мероприятий имеет множество особенностей, существенно влияющих на распределение собственности.

Во-первых, в зависимости от выбора варианта приватизации большими или меньшими льготами может пользоваться администрация предприятия или группа лиц-поручителей (при первом или третьем варианте) или трудовой коллектив по численному составу (второй вариант приватизации).

Во-вторых, в зависимости от оценки стоимости имущества, а соответственно и размеров уставного капитала изменяется цена акций, предназначенных для выкупа трудовым коллективом.

В-третьих, часть акций, предназначенная для продажи посторонним лицам на аукционе, может быть реализована крупными пакетами одному или группе лиц-потенциально новым совладельцам предприятия, уменьшая роль в управлении предприятия его прежней администрации.

При акционировании возникает, таким образом, три крупных блока потенциально криминогенных социально-напряженных ситуаций. Это противоречия администрации и трудового коллектива, администрации и новых совладельцев предприятий, акционеров из числа трудового коллектива АО и сторонних акционеров.

В заключении следует подчеркнуть, что преступность в сфере приватизации носит латентный характер. Причиной этого является крайне высокие темпы преобразований собственности, ее форсированный характер, диктуемый в основном политическими задачами. О масштабах злоупотреблений в этой сфере дают представление отчет Счетной палаты РФ о проверке законности приватизации РАО "Норильский никель", ОАО "Связьинвест", ОАО "Сибирская нефтяная компания" и ОАО "Тюменская нефтяная компания", а также отчет о финансовой деятельности АО "Красноярский алюминиевый завод", АО "Красноярскуголь", финансово-хозяйственной деятельности АО "Саянский алюминиевый завод".

Преступность в сфере приватизации за рубежом

Опыт приватизации в Восточной Европе показал, этот процесс связан со значительными криминальными проявлениями. Во всех странах Восточной Европы наблюдается усиление социальной и экономической дифференциации. Это сопровождается значительным ростом уголовной экономической преступности.

Характерными явлениями, сопровождающими процессы трансформации собственности, являются коррупция, казнокрадство, разворовывание национального богатства. Так, в Польше в ходе приватизации разворовано порядка 40 триллионов злотых при общегосударственном бюджете 220 триллионов. В Болгарии лишь 1/5 лиц, подавших заявки на регистрацию частных предприятий, действительно открыли свое дело. В Чехии и

Словакии только для 20% предпринимателей частный бизнес является единственной сферой приложения своего труда.

В экономическом механизме приватизации стран Восточной Европы проявились такие типичные злоупотребления при приватизации, как занижение стоимости приватизируемого имущества; мошенничество на рынке ценных бумаг; нарушение процедуры акционирования – распределение льготных акций, нечестная борьба за контрольный пакет акций, нарушения при составлении реестра акционеров, ущемление прав мелких акционеров, правовая неурегулированность процесса разгосударствления и приватизации. Становление (возрождение) частной собственности в постсоциалистических странах актуализировало такие проблемы, как уклонение от налогов и отмывание "грязных" денег. Органы внутренних дел и криминальной полиции в настоящее время предпринимая активные усилия по интеграции действий в области контроля и управления приватизацией:

- налаживание обмена информацией, не ущемляющей права коммерческой тайны;
- создание банка данных законодательных и нормативных актов, статистических сведений;
- принятие общих согласованных мер по пресечению отмывания "грязных" денег в ходе приватизации. Среди них такие меры, как неконтролируемое открытие банковских счетов, контроль за оборотом крупных денежных сумм, контроль за крупными вкладами наличных денег, купля-продажа золотых слитков, ювелирных изделий, антиквариата и т. п.;
- унификация нормативной базы по борьбе с организованной преступностью в разных странах и выработка общих превентивных мер по предупреждению правонарушений в данной сфере.

Как показывает опыт приватизации стран Восточной Европы, негативные стороны приватизации имеют интернациональный характер.

Например, в Великобритании в 80-е годы в период развития народного капитализма по М.Тэтчер акции денационализированных предприятий распределялись среди большого числа первичных инвесторов. Вопреки благим намерениям политиков и несмотря на специальное законодательство, имевшее целью защиту инвесторов (что отсутствовало в России в начале приватизации), многие мелкие инвесторы оказались обмануты, поскольку их вовлекли в кампанию продажи своих акций по ценам, заниженным в пользу лиц, которые воспользовались новым нерегулируемым финансовым рынком.

Примечания

1. "Малая приватизация в Р.Ф.: Нижегородская модель. Пособие для должностных лиц муниципального уровня." Издание Правительства Р.Ф., 1992 г., С. 3-9.
2. Клейнер Г. Современная экономика России как "экономика физических лиц"//Вопросы экономики, – 1997, – № 4, – С. 81-95.
3. Козлов Н. Экономическая стабилизация и приватизация в России – альтернативы "шоковой терапии"// Деньги и кредит. 1994, № 1, С. 31.

7.5 Криминогенные условия и преступность в сфере внешнеэкономической деятельности в России

Реализация политического курса на переход России к открытой экономике и интеграцию в систему международного разделения труда обусловили либерализацию режима внешнеэкономической деятельности в начале 90-х годов. Сфера внешней торговли была демонополизирована, в результате чего предприятия всех форм собственности получили право осуществлять внешнеэкономические операции. Были созданы новые таможенные структуры, система валютного и экспортного контроля, призванные осуществлять регулирование внешнеэкономической деятельности, контроль за законностью в этой сфере. За период с начала экономических реформ значительно возросли объемы товарооборота

(как экспорта, так и импорта). Одновременно возросло количество преступлений в этой сфере.

Таблица 7.5.1. Динамика преступности в сфере внешнеэкономической деятельности

Показатели	1997	1998	1999	2000
Количество зарегистрированных преступлений	2486	3218	4687	2768
Рост по сравнению с предыдущим периодом, %	x	29,4	45,6	68,7

Факторы криминализации сферы внешнеэкономической деятельности

Сфера внешнеэкономических связей является в настоящее время одной из наиболее криминогенных сфер народного хозяйства. Этому способствовал целый комплекс факторов и условий социально-экономического, политического и правового характера:

- форсированная либерализация режима внешнеэкономической деятельности
- различие структуры внутренних и мировых цен. Внутренние цены на сырье и энергоносителя в России, как правило, значительно ниже мировых, в то же время цены на потребительские товары значительно превышают соответствующие цены мирового рынка. Это является одной из важнейших причин чрезвычайной доходности внешнеэкономических операций, что создает объективную основу для различного рода корыстных злоупотреблений и преступлений в этой сфере.
- неблагоприятный инвестиционный климат.
- неэффективность налоговой политики и чрезмерная тяжесть налоговой нагрузки. Криминогенное влияние этого фактора известно достаточно давно. О нем писали еще французские просветители. Однако и в настоящее время российская таможенно-тарифная политика носит преимущественно фискальный характер. Задача пополнения бюджета является приоритетной. Это провоцирует контрабанду. Доля высоких тарифных ставок в России значительно превышает тот же показатель в развитых странах – США и Канаде. Например, средневзвешенная таможенная ставка в США – 3,7%, в России – 14%. Доля пиковых (самых высоких) тарифов в США – 10%, в России – 40% (1).
- высокий уровень криминализации экономических отношений как фактор использования внешнеэкономических связей для легализации капиталов преступного происхождения
- недостаточная эффективность экспортного и валютного контроля;
- недостаточная оснащенность и обеспеченность квалифицированными кадрами таможенных органов.
- противоречия и пробелы таможенного и валютного законодательства;
- сохраняющаяся "прозрачность" таможенной границы;
- расширяющееся использование внешнеэкономических каналов России преступным бизнесом (наркотики, опасные вещества, нелегальная торговля оружием со стороны как отечественных, так и международных деловых образований).

Особенностью криминализации сферы внешнеэкономической деятельности является активная роль организованных преступных групп. Действия криминальных группировок направлены на извлечение неконтролируемой государством прибыли, укрытие доходов от налогообложения, размещение валютной выручки в иностранных банках и расходование в личных целях за рубежом. В арсенале преступных группировок используются различные

методы, начиная от документального подлога, регистрации фирм-однодневок и заканчивая силовым давлением и подкупом сотрудников таможенной службы.

Заметную роль в криминализации внешнеэкономической сферы играют свободные экономические зоны (СЭЗ) (2). Функционирование практически всех СЭЗ в России разошлось с теми задачами, которые провозглашались при их создании. Некоторые СЭЗ ("Янтарь", "Находка" и др.) из экспортно – производящих превратились в экспортно – посреднические, используемые для вывоза российского капитала за рубеж.

Возможности СЭЗ активно используются преступными группами для легализации капитала криминального происхождения. В сферу их интересов попали практически все доходные виды бизнеса: экспорт нефти, металлов, импорт продовольственных и иных товаров. Рассмотрим наиболее опасные и распространенные виды преступлений и деформаций в сфере внешнеэкономической деятельности.

Контрабанда и уклонение от уплаты таможенных платежей

Контрабанда (итал. contrabando, от contra – против и bando – правительственный указ) – это тайный провоз или перенос товаров и ценностей через государственную границу с сокрытием их от таможенного контроля.

В большинстве стран мира контрабанда признана одним из самых опасных видов преступной деятельности. Контрабанда множеством нитей связана с другими преступлениями. Распространение наркотиков, террор и убийства, истребление редких видов животных и многие другие могут быть следствием контрабанды или ее причиной. Рассмотрим наиболее распространенные предметы и методы контрабанды при осуществлении экспортных и импортных операций. Объем ввозимых на территорию России товаров, декларируемых не своими наименованиями, достигает, по данным ГТК РФ, 40% (3).

Контрабандные операции при экспорте.

Предметом контрабанды при осуществлении экспортных операций являются цветные и редкоземельные металлы, лес, сырье стратегического характера, биопродукция. Огромные потери несет государство в сфере добычи, переработки и экспорта углеводородного сырья. По данным западноевропейских экспертов, при цивилизованной организации торговли сырьем и ресурсами Россия могла бы иметь в виде прибыли до 100 млрд. долларов ежегодно (4).

Рассмотрим основные методы осуществления контрабандных операций при экспорте.

"Традиционный" метод. Предполагает противоправное пересечение таможенной границы, минуя таможенные посты, либо путем фальсификации таможенных документов. Данный метод получил наибольшее распространение на границах с Беларусью и Казахстаном. В ряде случаев используется сговор с представителями военно-воздушных, сухопутных, военно-морских сил с целью использования транспортных средств, морских баз и авиаэродромов в обход таможенного контроля.

Незаконный вывоз под прикрытием внутритаможенного транзита. Особенно рельефно эти операции проявились в индустриально развитых регионах России, а также регионах, получивших статус наибольшего благоприятствования. Это, прежде всего, относится к Северо-Западному региону страны, в частности, Калининградской области, которая в силу своего особого географического положения стала еще в 1994 году одним из основных каналов контрабандных операций. В Калининградскую область вывозятся значительные объемы стратегически важных сырьевых ресурсов из большинства регионов России, даже с Дальнего Востока.

Сущность данной схемы контрабанды состоит в следующем. Сырьевые ресурсы по документам отправляются в Калининградскую область в адреса несуществующих фирм, либо фирм, представители которых предоставляли дельцам свои реквизиты. В пути

следования через Беларусь или Прибалтийские государства груз переадресуется местными фирмами в адрес фирм дальнего зарубежья. Фирма – получатель груза – обеспечивается фиктивными документами о получении груза.

Данный метод используется также для вывоза сырьевых ресурсов под видом отправленных из стран СНГ и проходящих транзитом через территорию России. Осуществляется подделка декларации, подкуп служащих таможи. Особое распространение получил при вывозе нефти, металла, леса в Китай, Иран через Украину, страны Средней Азии и Закавказья. Для иллюстрации масштабов подобной формы незаконного экспорта можно привести результаты оперативно-профилактической операции "Транзит", проведенной МВД России во взаимодействии с другими министерствами и ведомствами в 1994 -1995 годах и являющейся одной из многих в серии мер, направленных на пресечение контрабанды. Проверке подверглись более 6 тысяч российских и иностранных хозяйствующих субъектов, осуществивших отгрузки материальных ценностей на сотни миллиардов рублей в адреса калининградских фирм, предприятий и организаций. В результате, только на начальном этапе операции было выявлено свыше 1,3 тысяч фактов контрабанды, хищений, взяточничества, других злоупотреблений, ущерб от которых превысил 210 млрд. рублей, разоблачена деятельность свыше 100 организованных преступных групп. По уголовным делам у преступников было изъято и описано имущества на сумму 60 млрд. рублей. Было вскрыто 25 фиктивных и более 50 действующих фирм, реквизитами которых пользовались преступники для прикрытия противоправного вывоза ресурсов из России. При этом была также пресечена попытка незаконного вывоза ресурсов на сумму более 40 млрд. рублей. Одним из результатов приостановления так называемого калининградского транзита стало повышение цен на бензин в Литве в два раза и на металлы на Лондонской сырьевой бирже. Контрабанда товаров под прикрытием вывоза товаров на временное хранение и переработку за рубежом. Вывезенные ресурсы не возвращаются. В контролирующие органы представляются фиктивные документы о пересечении грузом российской таможенной границы уже в качестве экспортной поставки. Иногда оформляются подложные отказные письма от имени подставных российских предприятий и организаций, которые якобы должны были получить продукты переработки. Таким образом, они мотивируют продажу товаров за рубежом.

Например, крупные партии нефти и нефтепродуктов вывозятся из России без оформления экспортных контрактов на Украину и в Белоруссию, а затем в нарушение обязательств по временному хранению и переработке реализуются в странах Западной Европы и в США. Для сокрытия подобных сделок в таможенные органы представляются фиктивные документы о якобы ввезенных в Россию товарах.

Вывоз в рамках официально заключенных экспортных контрактов с учрежденными ими же за рубежом фирмами. При этом цены официального экспортного контракта, как правило, занижаются. Данный способ применяется при экспорте редкоземельных металлов и другого ценного сырья, требующего тщательной экспертизы и заключения специалистов о качестве. В связи с осуществлением толлинговых операций с зарубежным давальческим сырьем. В ряде случаев в обратном направлении из России вывозится не готовая продукция, а собственное российское сырье. Используются фиктивные документы на продукцию и сырье.

Незаконный вывоз под прикрытием предприятий с иностранными инвестициями и совместных предприятий. Вывозится сырье, не являющееся продукцией собственного производства, либо разрешенной к беспошлинному вывозу. Незаконный вывоз за рубеж российских стратегически важных сырьевых товаров зачастую сопровождается хищениями, взяточничеством, уклонением от налогообложения и другими злоупотреблениями, наносящими значительный урон экономическим интересам России.

Для достижения своих корыстных целей преступные формирования активно проникают в хозяйственную и финансовую деятельность предприятий топливно-энергетического,

металлургического и лесного комплексов, создают для прикрытия своей противоправной деятельности различные коммерческие структуры.

Контрабанда биопродукции, редких видов флоры и фауны.

По оценке Интерпола, в прошлом году мировой оборот контрабанды образцами флоры и фауны вышел на второе место после оборота наркотиков, обогнав даже незаконную торговлю оружием. Особенно под жестким прессом оказалась дикая флора и фауна Востока России. "Биологическая" контрабанда становится на территории российского Дальнего Востока одним из самых распространенных видов нарушений таможенного законодательства.

Контрабанда редких животных и растений с российского Дальнего Востока резко увеличилась после возникновения контактов местных криминальных сил с преступными организациями в Азиатско-Тихоокеанском регионе. По данным экспертов Дальневосточной оперативной таможни, большая часть контрабандного вывоза животных и растений, занесенных в Красную Книгу, перехватывается на китайском направлении, второе и третье места занимают, соответственно, Республика Корея и КНДР. Повышенный спрос на природное сырье, используемое в медицине и кулинарии этих стран, является мощным стимулом для местных браконьеров и перекупщиков.

На восточном участке российско-китайской границы таможенные органы все чаще изымают незаконно вывозимые дериваты редких животных – это так называемая струя кабарги, желчь медведя, кости амурского тигра, используемые в Китае для изготовления препаратов восточной медицины.

Всего в 1999 году на всех дальневосточных таможнях России было задержано 8,3 тонны осетровых рыб, 202 тонны медвежьей желчи, 46 медвежьих лап, 111 мускусных желез кабарги и 1275 оленьих пантов, когти трех уссурийских тигров, 38 норковых шкур, 96 редких дальневосточных черепах бисса, 652 корня женьшеня и многое другое. Резко выросла контрабанда птиц – так, в минувшем году на Камчатке открылся браконьерский промысел ястребов-тетеревятников, а в Якутии – соколов, которых переправляют через АТР в Саудовскую Аравию. Вывозятся также волнистые попугайчики – их изъято около сотни особей (5). Ущерб не ограничивается числом реализованных на черном рынке особей редких животных и птиц. Примерно 30 процентов особей гибнет при отлове и передержке, еще 30 – при транспортировке.

Массовый характер приняла контрабанда осетровой икры. Около 50 процентов торговли черной икрой, по данным Службы охраны рыбных ресурсов и животного мира США, осуществляется нелегально. поголовье осетровых в Каспии, где добывается 90 процентов всей черной икры, за последние 20 лет сократилось на 70 процентов. Россия в результате контрабанды лишается важного источника валютных поступлений.

О масштабах и общественной опасности данной категории преступлений свидетельствуют результаты многочисленных операций правоохранительных органов.

Контрабанда предметов культуры и произведений искусства.

За последние десять лет характер контрабанды антиквариата из России существенно изменился. В конце 80-х годов за границу увозили в основном произведения художников-авангардистов, работы Репина, приобретенные у частных коллекционеров предметы старины. Позднее предметом контрабанды стали ценнейшие коллекции картин, серебра, бронзы. С началом эпохи разгосударствления и появлением многочисленных антикварных лавочек контрабанда произведений искусства стала, как говорят специалисты, "бытовой". Злоумышленники без особого труда приобретают в магазинах, у коллекционеров, у рядовых граждан или у профессиональных преступников "заведомо украденные" или "честные", но все равно запрещенные к вывозу предметы антиквариата, и дальше уже каждый по-своему пытается решить проблему перевозки. Как отмечают специалисты петербургского управления ФСБ, каждый раз им приходится сталкиваться с

каким-то новым способом провоза контрабанды. В своих ухищрениях злоумышленники практически не повторяются.

Контрабанда при осуществлении импортных операций.

Особое место в этой группе преступлений занимают деяния, связанные с незаконным ввозом и реализацией на территории страны автомобилей иностранного производства. Этот бизнес связан с деятельностью устойчивых преступных групп с распределением функций по скупке и перевозке машин, обеспечению растаможивания, хранению и сбыту, изготовлению фиктивных документов, печатей и штампов.

Предметом контрабандных операций, осуществляемых физическими лицами, чаще всего выступают автотранспортные средства иностранного производства. К основным методам их незаконного импорта относятся:

- обход таможенных постов;
- изготовление и использование поддельных личных номерных печатей и штампов таможенных органов для оформления товаросопроводительных документов;
- проведение неправомерного растаможивания;
- перемещение немаркированных подакцизных товаров под прикрытием части маркированных;
- использование фальшивых акцизных и специальных марок.

Предметом контрабандных операций, осуществляемых юридическим лицами, являются в значительной степени товары, подлежащие обложению акцизами и таможенными пошлинами. К ним относятся в основном потребительские товары импортного производства – алкогольные напитки, табачные изделия, автомобили, мебель, бытовая техника, одежда. Особенно много правонарушений выявляется при ввозе таких товаров как алкоголь и табачные изделия.

По данным Министерства внешних экономических связей РФ объем импорта алкоголя приближается к 50% от производимого внутри страны, что может составить угрозу отечественному производству. Беспрецедентных результатов достигли злоупотребления в процессе ввоза в Россию и реализации на ее территории автомобилей иностранного производства после введения таможенных пошлин в размере 5 ЭКЮ за 1 куб. см. объема двигателя, что по существу составляет 100 процентов их стоимости. К основным методам незаконного импорта подакцизных товаров юридическим лицами относятся:

- обход таможенных постов.
- сокрытие от таможенного досмотра.
- использование подложных документов.
- ввоз товаров под видом транзита с последующей его реализацией внутри страны;
- перемещение немаркированных товаров под прикрытием части маркированных;
- использование фальшивых акцизных и специальных марок;
- незаконное использование льгот, предоставляемых отдельным категориям лиц при ввозе автомобилей.

Импортные операции, связанные с незаконным автомобильным бизнесом, осуществляются устойчивыми преступными группировками, уклоняющимися от выполнения установленных требований по уплате таможенных и иных платежей. В качестве иллюстрации могут быть приведены многочисленные примеры.

Целям обеспечения уголовно-правовой охраны предусмотренного законом порядка и условий перемещения через таможенную границу РФ товаров и иных объектов и связанных

с этим законных прав и интересов государства, юридических и физических лиц служат правовые нормы, содержащиеся в ст. 188, 189, 190.

Ст. 188 УК РФ контрабанда определяется как перемещение через таможенную границу Российской Федерации товаров или иных предметов, совершенное помимо или с сокрытием от таможенного контроля либо с обманным использованием документов или средств таможенной идентификации либо сопряженное с недекларированием или недостоверным декларированием.

Предметом контрабанды могут быть любые товары, т.е. вещи, ценности, соответствующие юридическому понятию товара, а также те объекты, которые по действующим нормативно – правовым актам подлежат таможенному контролю, таможенной идентификации или декларированию.

В соответствии со ст. 189 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за незаконный экспорт технологий, научно – технической информации и услуг, которые могут быть использованы при создании оружия массового поражения, средств его доставки, вооружения и военной техники и в отношении которых установлен специальный экспортный контроль.

В соответствии со ст. 190 УК РФ, установлена уголовная ответственность за невозвращение в установленный срок на территорию РФ предметов художественного, исторического и археологического достояния народов РФ и зарубежных стран, вывезенных за ее пределы, если такое возвращение является обязательным в соответствии с законодательством РФ.

Контрабанда драгоценных металлов и камней.

Правоохранительными органами совместно с таможенными ежегодно пресекается огромное количество контрабандного вывоза и незаконных сделок с драгоценными металлами и камнями. Так, из незаконного валютного оборота, по данным МВД РФ, только в 1996 г. изъято более 300 кг золота, около 90 кг платины, 400 кг серебра, 100 кг изумрудов и изумрудного сырья, несколько тысяч каратов драгоценных камней.

Экономической основой контрабанды алмазов является заниженные цены первичных продаж алмазного сырья. Одна из возможных схем контрабандного вывоза состоит в следующем. На вполне законных основаниях алмазное сырье преступники подвергают пересортировке и наиболее качественные алмазы вывозят за рубеж контрабандой. В обмен доставлялись мелкие бриллианты низкого качества. Главным источником алмазного сырья выступает совместное предприятие. Такие факты не единичны, о чем говорит тот факт, что лишь в 1999 году за подобные нарушения "АЛРОСА" исключил из числа своих клиентов 29 фирм. На 11 из них заведены уголовные дела.

Помимо алмазной контрабанды значительных масштабов достиг нелегальный вывоз золота за пределы России. По оценкам экспертов, только в Магаданской области исчезает ежегодно до 30 процентов добываемого драгоценного металла. Специалисты утверждают, что у теневиков оседает до 5-8 тонн российского золота.

В целях обеспечения охраны оборота ценностей, имеющих важнейшее стратегическое значение и способных оказывать влияние на состояние финансовой системы действующим законодательством предусмотрена уголовная ответственность за нарушение норм, содержащихся в статьях 191 и 192 УК РФ.

Статья 191 УК РФ устанавливает ответственность за совершение сделки, связанной с драгоценными металлами, природными драгоценными камнями либо с жемчугом, в нарушение правил, установленных законодательством Российской Федерации, а равно незаконное хранение, перевозка или пересылка драгоценных металлов, природных драгоценных камней либо жемчуга в любом виде, состоянии, за исключением ювелирных и бытовых изделий и лома таких изделий.

Статья 192 УК РФ устанавливает уголовную ответственность за уклонение от обязательной сдачи на аффинаж или обязательной продажи государству добытых из недр, полученных из вторичного сырья, а также поднятых и найденных драгоценных металлов или драгоценных камней.

Уклонение от уплаты таможенных платежей. В целях охраны порядка уплаты таможенных платежей, а также финансовых интересов государства ст. 190 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за уклонение от уплаты таможенных платежей.

Уклонение от уплаты таможенных платежей может осуществляться путем действия либо бездействия, состоящего в укрытии перемещаемого товара, занижении его стоимости, предоставлении неверной информации о его принадлежности или назначении, либо в полной или частичной неуплате начисленных таможенных платежей.

Нелегальный экспорт капитала

Экспорт российского капитала – осуществляемый в разрешенных законодательством формах и под контролем государства вывоз интеллектуального, финансового и производственного капитала, право собственности на который возникло на территории Российской Федерации, с целью его инвестирования в экономику зарубежных государств, как правило, без обязательства об обратном ввозе. Он характеризуется совокупностью признаков.

Нелегальный экспорт капитала не обладает указанными признаками и осуществляется иными способами. Основная характеристика утечки капиталов – их нелегальность, тщательная скрываемость от государства.

Нелегальный экспорт капитала как экономическая категория представляет собой осуществляемое в нарушении правовых норм помещение капитала за границу в денежной или товарной форме, через сферу услуг (в том числе в форме патентов, лицензий, ноу-хау), ведущее к образованию иностранной собственности за рубежом или иной формы обязательств, дающих право на получение прибыли.

Нелегальный экспорт капитала подразумевает незаконное перечисление средств резидентом нерезиденту с переходом прав собственности на них.

Нелегальным экспортом капитала с юридической точки зрения является совершение капитальных валютных операций по перевозке, вывозу и пересылке валютных ценностей в нарушение лицензионного порядка, установленного Центральным Банком России.

Валютными операциями, связанными с движением капитала, являются:

- прямые инвестиции, то есть вложение в уставный фонд предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием;
- портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг;
- переводы на оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;
- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ, услуг;
- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;
- все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

В соответствии с действующим законодательством, соблюдение лицензионного порядка при проведении капитальных операций не требуется при вывозе нерезидентами ранее ввезенного в Российскую Федерацию капитала, а также при вывозе физическими лицами – нерезидентами ранее ввезенного в Российскую Федерацию капитала.

Нелегальный характер экспорта капитала, как правило, маскируется и его величина складывается из нескольких компонентов: невозврат экспортной выручки + нереализованные оплаченные импортные контракты + значение статьи "ошибки и пропуски" платежного баланса.

Оценка масштабов нелегального экспорта капиталов

Относительно масштабов нелегального вывоза капиталов из России в российской и зарубежной печати приводятся лишь отрывочные данные. При этом оценки заметно расходятся. Как показывает мировая практика, точно определить величину скрытого оттока капиталов практически невозможно. С использованием методики МВФ, возможна приблизительная оценка его величины. О возрастании масштабов скрытого от государственного учета отлива капитальных ресурсов свидетельствует резкий рост показателя статьи "ошибки и пропуски" в статистике платежного баланса. Обычное для страны значение данного показателя принято считать статистической погрешностью, а наблюдаемое превышение его величины над величиной погрешности – расценивать как примерный объем неучтенного вывоза капиталов.

В России неучтенный вывоз капиталов, улавливаемый через показатель статьи "ошибки и пропуски", официально рассматривается как вывоз капитала в нелегальных формах, связанных с сознательным уклонением от государственного учета и контроля. По разным оценкам, в течение 1992-1996 гг. из России было вывезено активов на сумму от 60 млрд. (по данным Всемирного банка) до 150-200 млрд. долл. (по данным МВЭС России). Оценки ежегодной величины оттока также сильно варьируют – от – 2-7 млрд. долл. в год (по данным А. Илларионова) до 30 млрд. долл. По оценкам российского Правительства ежемесячный нелегальный вывоз капитала составляет 1 млрд. долл. По данным Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования ИНИ РАН, нелегальный вывоз капитала в 1996 – 1998 годах только в России составлял 18 – 20 миллиардов долларов в год, а в 1999 году сократился – до 14 миллиардов. Однако вследствие девальвации рубля доля вывоза капитала в ВВП увеличилась с 4% в 1996 – 1997 годах до 7% в прошлом году. Вашингтонский Институт международных финансов (ИИМФ) прогнозирует отток капитала из России в 2000 г. в размере 20 млрд долл. Начиная с середины 90-х годов, наблюдается тенденция к сокращению удельного веса нелегально вывозимого капитала, измеренного по отношению к валютной выручке экспортеров. Если оценивать состояние бегства капиталов по статье "ошибки и пропуски", то обращает на себя внимание качественно новая для России тенденция: начиная с первого полугодия 1996 г. он уже приобрел кредитовый, положительный характер (258 млн. долл.). По мнению экспертов ЦБ РФ, это означает наличие незарегистрированного притока в страну иностранного капитала. Как считают в Центробанке РФ, можно с достаточной степенью вероятности предположить, что ввозимый в страну "нестандартными путями" капитал – репатриация нелегально вывезенных в разные годы финансовых активов. Для уточнения объема нелегально вывозимых из России финансовых ресурсов, масштабов скрытой репатриации капиталов необходимы дополнительные исследования. В настоящее время в Центре финансово-банковских исследований ИЭ РАН уже начата разработка соответствующей оценочной методики.

Причины нелегального экспорта капитала

По мнению ведущих специалистов, первопричиной оттока капиталов из России, в том числе нелегального, стала фундаментальная нестабильность ее общественной и хозяйственной жизни. Академик Л. Абалкин, ссылаясь на отечественные исследования, отметил, что базовой предпосылкой этого феномена явился "хронический многоплановый кризис общества, экономики и государства".

К числу конкретных факторов, стимулирующих процесс скрытого оттока капиталов за рубеж, могут быть отнесены следующие:

- общие неблагоприятные условия формирования экономического и инвестиционного климата в стране. Это, прежде всего, падение темпов роста и инвестиционной активности, нарастание политической нестабильности, сокращение емкости рынка, высокий бюджетный дефицит, слабость национальной валюты, неразвитость инфраструктуры финансовых рынков и др. При этом неблагоприятный инвестиционный климат является основным фактором. В этих условиях скрытый экспорт капитала – это естественная реакция российских предпринимателей на

высокий уровень хозяйственно-политических рисков, своеобразная попытка компенсировать издержки, связанные с отсутствием необходимых инвестиционных гарантий.

- помимо причин внутреннего характера в России бегству капиталов способствовали, по мнению экономистов, и "чрезмерно энергичные меры и рецепты по либерализации российской экономики, навязанные нам по линии мировых финансовых институтов, прежде всего МВФ" (1).
- последствия проводимого в стране хозяйственного курса, в том числе во внешнеэкономической сфере: возрастание налогового бремени, ожидания девальвации национальной валюты, жесткая кредитная политика и др. В частности, политика завышенного курса рубля, длительное время проводимая Центральным Банком РФ, стимулирует вложение средств в дешевый доллар и отток капитала из страны.
- чрезмерно высокий уровень фискальных ставок и неэффективность системы начисления и взимания налогов, низкое качество налогового законодательства. Так, по мнению профессора В. Сенчагова (ИЭ РАН), многие предприниматели шли на укрывательство от налогов ради обеспечения сохранности оборотных средств. Эмигрировавшие по этой причине капиталы весьма значительны по размерам, и, по-видимому, составляют основу того "иностранного капитала", который скрыто ввозится сегодня в Россию во избежание налогообложения или преследований по поводу незаконности его происхождения. Так, в связи с увеличением таможенных пошлин только в Приморье число случаев подделки таможенных документов возросло в 1998 г. сразу в 5 раз (2).
- недоверие бизнеса к правительству, а населения – к банкам и иным финансовым институтам, деятельность которых связана с распоряжением активами вкладчиков.
- криминализация экономической деятельности, безопасность и высокая эффективность легализации доходов преступного происхождения посредством внешнеэкономических операций.
- высокие риски рыночного обесценения капитальных активов.
- неопределенность российских границ с бывшими союзными республиками;
- отсутствие четкого регулирования легального экспорта капитала из России.

Важным фактором, способствовавшим оттоку российского капитала за рубеж явилось активное участие в этом крупного сегмента финансово-банковской системы Запада. Роль зарубежных финансовых институтов обусловлена их участием в приеме российских капиталов, обучением российских банкиров умению работать в оффшорах, содействием в реализации двойных и фиктивных внешнеторговых контрактов с завышенными ценами и т.п.

Субъекты и источники нелегального экспорта капитала

По мнению специалистов, источниками нелегально экспортируемого капитала в России является не только и не столько традиционные формы криминальной деятельности (наркобизнес и т.п.). Значительную долю нелегально вывозимого капитала составляют доходы, полученные в результате нецелевого использования государственных бюджетных ресурсов, присвоения в 1992 – 1995 гг. инфляционного дохода.

Согласно оценкам еженедельника "Эксперт", важным источником финансирования оттока капитала косвенно стал возросший в 1996-97 гг. объем государственных заимствований. Именно в этот период объемы оттока капитала превысили чистые валютные поступления от внешней торговли. А когда в 1997-1998 гг. сальдо платежного баланса по счету текущих операций приобрело отрицательное значение, отток капитала стал расти почти исключительно за счет привлекаемых извне заимствований. Таким образом, выдаваемые России кредиты послужили одним из источников законного и незаконного обогащения частных лиц.

Последствия незаконного вывоза капитала

С позиций индивидуального инвестора, будь то фирма или физическое лицо, капиталы вправе перемещаться туда, где их выгоднее вкладывать. Однако с точки зрения интересов национального если отток капиталов превалирует над их притоком, то применительно к странам с реформируемой и, в частности, с переходной экономикой это, как правило, означает реальное сокращение ресурсов для экономического роста. Так, по мнению Р. Дорнбуша (Массачусетский технологический институт), ежегодная утечка определенной доли ВВП за рубеж негативно сказывается на экономическом развитии страны, поскольку является прямым вычетом из ресурсной базы для внутренних инвестиций.

Отток капиталов ограничивает свободу действий правительства в проведении оптимального хозяйственного курса, дестабилизируя систему макроэкономического регулирования (ради предотвращения утечки капиталов правительства зачастую повышают реальную процентную ставку, что негативно отражается на внутреннем инвестиционном процессе) и подрывая фискальную дисциплину (практика повседневного вывоза активов неизбежно порождает уклонения от налогов, взимаемых с доходов на эти активы).

Вывоз капиталов осуществляется за счет снижения заработной платы и уровня жизни тех социальных слоев, которые не имеют возможности перевести свои накопления в иностранные активы.

Результатом нелегального экспорта капитала является ухудшение возможностей страны по обслуживанию внешнего долга. Анализ практики латино-американских стран, проведенный Л. Рохас-Суарес, показывает, что если страна лишается доступа к займам международного финансового рынка (по причине начавшихся нарушений в области обслуживания внешнего долга), то она вынуждена "оплачивать" возросшие масштабы бегства капиталов путем либо расходования золотовалютных резервов, либо сокращения жизненно важных импортных закупок. И то, и другое уменьшает ресурсные возможности страны по поддержанию устойчивого экономического роста".

В условиях России утечка капитала ведет к снижению уровня благосостояния общества.

Отлив капиталов затянул процесс финансовой стабилизации в стране, значительно отодвинул во времени перспективу возобновления экономического роста, усилил ее зависимость от иностранных займов и создал угрозу критического нарастания величины издержек по обслуживанию внешнего долга.

Либерализация внешнеэкономической деятельности и связанная с ней возможность бесконтрольного вывоза капитала усиливала стимулы для правонарушений и преступлений на внутреннем рынке.

Являясь следствием высокой криминальной активности, несовершенной экономической политики, недоверия населения и бизнеса к финансовым институтам, а также общей нестабильности, нелегальный вывоз капиталов оказывает обратное негативное воздействие на экономику, лишая ее и без того дефицитных инвестиционных ресурсов и ограничивая возможности выбора государством оптимального экономического курса.

Каналы незаконного вывоза капитала

Часто провести четкое разграничение между юридически законными и незаконными формами вывоза из России финансовых ресурсов весьма трудно. Примером однозначных правонарушений является невозврат резидентами экспортной валютной. В большинстве случаев утечка капиталов осуществляется не в нарушение, а в обход действующих законодательных норм, то есть в тех легальных, полуправовых и легализованных формах, которые, не будучи запрещены де-юре, оказываются допустимыми де-факто из-за пробелов в федеральном законодательстве. Российские криминальные группы применяют нестандартные приемы и способы переброски ресурсов. К числу основных каналов утечки капиталов из России относятся следующие:

- невозврат в страну экспортной валютной выручки. Преступные манипуляции с количеством, качеством, стоимостью стратегически важных сырьевых товаров позволяет экспортерам скрывать до 30-40% неучтенной выручки (пример).
- Специалистами МВД России по результатам изучения 22,5 тыс. валютных контрактов установлено, что только за три последних года российские экспортеры недополучили валютной выручки на сумму, эквивалентную 12 млрд. долл. США. Наибольшую задолженность имеют такие широко известные внешнеторговые организации, как ГК "Росвооружение" (800 млн. \$), В0 "Тяжпромэкспорт" (64 млн. \$), В0 "Росвнешторг" – (62 млн. \$), В0 "Технопромэкспорт" (50 млн. \$), СП "Балкар Трейдинг" (89 млн. \$) и ряд других. В региональном разрезе список предприятий и организаций, недополучивших валюту, выглядит следующим образом: в Москве расположено 5 тыс. предприятий, в Московской области – 230, которые имеют валютную задолженность по 10100 контрактам, что составляет почти 50%. За ними следуют предприятия и организации Республики Башкортостан, Красноярского края, Иркутской, Свердловской, Челябинской и других областей.
- необоснованные авансовые перечисления в счет фиктивных контрактов на поставки в страну товаров и оплаты фиктивных импортных услуг (информационных, маркетинговых, консалтинговых, комиссионных и пр.);

Данный способ незаконного перевода за рубеж денежных средств является наиболее популярным. Подобным способом осуществлен каждый 3 незаконный перевод денег (41,2%). Около половины фактов перевода денег подобным способом выявлено в г. Москве, 9,5%-в г. С.-Петербурге. Аналогичным способом были совершены преступления в Магаданской, Пермской, Свердловской, Тверской, Челябинской областях, Приморском крае. Например, директор ИЧП одного из северных регионов России гр. У., злоупотребляя доверием, получал в банках кредиты якобы для закупки товаров, деньги переводил за рубеж на счет фирмы, совладельцем которой он и являлся.

- манипуляции с ценами при безвалютных товарообменных сделках (бартерных, клиринговых, компенсационных и т.п.) с последующим инвестированием за рубежом части средств; Опасность данного канала утечки капиталов становится более очевидной, если учесть, что доля расчетов, связанных с использованием тех или иных вариантов безвалютного режима, достигает 60% от внешнеторгового оборота России. Рассмотрим в качестве примера использование в целях незаконного вывоза капитала компенсационных сделок. Схема включает следующие стадии:
 - а) заключение фиктивных сделок на поставку товара А с обязательными встречными поставками;
 - б) поставка товара А.
 - в) отказ от поставки товара Б в связи с форс-мажорными обстоятельствами.
- занижение цен при экспорте и завышение цен при импорте товаров и услуг;
- внесение страхового депозита в иностранный банк с формальным намерением получить кредит при последующем отказе от него;
- создание оффшорных компаний для вывода части прибыли из-под налогообложения. Одна из схем сокрытия валютных средств с использованием оффшорных фирм состоит в перепродаже через посредничество российской фирмы одной и той же партии товара по трансфертным ценам оффшорной фирме для последующей реализации за рубежом;
- злоупотребления при получении иностранной финансовой помощи с оседанием за рубежом до 1/3 выделенных сумм;
- нарушение финансовой дисциплины при оплате экспортных поставок (оплата контракта с просрочкой с сокрытием процентов);
- предоставление отсрочки по оплате экспортной продукции (фирменный кредит);
- использование международных перестраховочных операций;

- вывоз капитала иностранными страховщиками, незаконно действующими на территории России;
- осуществление незаконных трансфертных валютно-финансовых операций. В целях перекрытия этого канала предполагается провести более глубокий анализ причин возрастания такого макроэкономического показателя, как кредиторская задолженность. Практика расследования уголовных дел свидетельствует, что основная причина роста кредиторской задолженности заключается в том, что кредиты выдаются без соответствующей защиты, похищаются, конвертируются и переводятся за границу;
- трансферты при теневом финансировании импортных операций и снижения налоговых платежей.

Во многих случаях уклонение от уплаты налогов, сборов, таможенных платежей достигается посредством использования специальных схем финансирования внешнеэкономической деятельности. Ранее нами были рассмотрены возможности использования для этой цели фирм, зарегистрированных в оффшорных юрисдикциях. Существуют и другие схемы, которые нередко становятся достоянием гласности в результате крупных скандалов. В качестве примера можно привести схему, описанную М. Ходорковским и А. Смоленским в их интервью соответственно Financial Times и Business Week по поводу скандала об отмывании российских денег через Bank of New York (BONY). Сущность данной схемы состоит в том, что через подобные каналы за рубеж переводятся значительные средства российских импортеров, укрывающихся от уплаты налогов и таможенных платежей. Чтобы минимизировать налоговые и таможенные платежи, импортеры часто искусственно занижают цену ввозимых товаров, переводя разницу за границу по теневым каналам.

Другая разновидность данной схемы состоит в том, что российский импортер работает через отечественные подставные фирмы с "мертвыми" учредителями, у которых есть прозвище "могила НДС". Это позволяет снизить фактическую ставку таможенных платежей с положенных 38% (в случае с импортом компьютеров) до 15-18%. Схема уклонения от налогов при импортных операциях иллюстрируется рисунком 7.5.4. (3).

На примере конкретной ситуации со счетами в Bank of New York, ряд экспертов описывают следующую схему теневой деятельности. В Англии существует фирма Venex. Фирма создана бизнесменом Питером Берлином, жена которого Люси Эдвардс, сотрудница BONY, способствовала открытию расчетного счета Venex в этом банке. Через счет фирмы Venex в Bank of New York за три года прошло, по утверждению газеты New York Times, 7,5 млрд долларов. Лица, проводящие расследование, заявляют, что часть средств, поступивших на счет, законного происхождения, но они подозревают, что миллиарды долларов могли поступать и от организованной преступности, незаконного присвоения средств и, вероятно, за счет вернувшейся международной финансовой помощи. Однако основная часть денег принадлежала российским импортерам, стремящимся снизить налоговые платежи. Связка Venex-BONY была основным каналом теневых долларовых расчетов российских импортеров из-за чрезвычайно низких расценок финансового обслуживания. Стоимость транзакций здесь была на порядок ниже, чем в других банках. По некоторым оценкам, канал обслуживал до 5-6% всего российского импорта (4).

На величину скрыто переведенного за рубеж в рамках данной схемы капитала следует увеличить платежный баланс по статье "Импорт" и уменьшить статью "Пропуски и ошибки". Таким образом, если с юридической точки зрения данная операция носит незаконный характер, то с экономической точки зрения – вывозом капитала не является. неконтролируемый вывоз наличной валюты за рубеж гражданами России и иностранцами. В 1998 году более 100 тыс. человек вывезли за рубеж суммы, равные или превышающие 10 тыс. долларов. Всего же, по данным Государственного таможенного комитета, физическими лицами было вывезено за рубеж не менее 10,6 млрд. долларов.

Рассмотрим некоторые способы и примеры нелегального вывоза капитала преступного происхождения.

В России существует множество каналов тайной перекачки денег и все их перекрыть просто невозможно. В частности, по мнению ряда западных финансистов, достаточно трудно проследить уход средств через страны СНГ. Существует множество методов обхода ограничений на вывоз валюты. Наиболее известны следующие (5):

- Посредством использования пластиковой карты, с помощью которой можно вывезти любую сумму.
- С помощью дорожных чеков (American Express, Visa, Thomas Cook). В случае введения ограничения на сумму вывозимых дорожных чеков оно может быть обойдено следующим образом. Как известно, при приобретении чеков в банке выдается квитанция, дающая право на их восстановление при утере. Поэтому сами чеки можно не вывозить, а вывезти лишь эту квитанцию, и за границей в офисе компании, выпустившей чек, заявить об утере. На основании квитанции чеки вам восстановят, но эта операция займет несколько дней. Конечно, этот способ абсолютно легальным не назовешь, и пользоваться им можно лишь в безвыходной ситуации.
- Банковский перевод. Для этого необходимо иметь счет в российском банке и счет в западном банке, на который будут переведены деньги. При переводе в российском банке необходимо предъявить документы, подтверждающие цель перевода (если целью перевода является покупка недвижимости за рубежом или инвестиции, то для этого необходимо специальное разрешение ЦБ).
- Телеграфный перевод. Он может быть осуществлен компаниями Western Union и MoneyGram. Это довольно дорогой способ (в среднем 5-6% от суммы), но очень надежный и удобный. Через Western Union можно переводить только до 2 тыс. долл. в день. Через MoneyGram можно отправлять и более крупные суммы, но при этом надо указать цель перевода и подтвердить ее.
- Использование различных схем нелегального перевода валюты за рубеж облегчается отработанной практикой открытия счетов в западном банке. Сотни российских компаний предлагают подобные услуги. Например, получение карты VISA Classic западного банка обойдется примерно в 1 тыс. долл. и еще как минимум 5 тыс. долл. составит страховой депозит. Подобные фирмы оказывают услуги и по открытию оффшорных компаний, что обойдется в 1-2 тыс. долл.

Противодействие нелегальному вывозу капитала

В отношении мер противодействия оттоку капиталов (в том числе нелегальному) высказано два существенно различающихся подхода, которые с известной долей условности могут быть обозначены как либерально-рыночный и административно-государственный.

С точки зрения сторонников первого подхода, данная проблема разрешится сама собой по мере продвижения рыночных реформ, нормализации ситуации в области налогообложения и общего улучшения условий инвестиционного климата в России.

Согласно второму подходу, характерному для российских внешнеэкономических ведомств и некоторых федеральных служб, а также для ряда российских ученых, утечка финансовых ресурсов из России обусловлена общей криминализацией экономики и массовыми злоупотреблениями в сфере внешнеэкономической деятельности (прежде всего по причине ее чрезмерной либерализованности). При этом она выступает самостоятельным фактором разрушения хозяйственного потенциала. Для противодействия утечке капиталов требуется усилить государственный контроль над валютными и внешнеэкономическими операциями и принять целенаправленные меры (в том числе законодательные) по борьбе с правонарушениями и коррупцией в этой области.

Большинство специалистов признают, что наряду с рыночной стабилизацией экономики (как базового условия для предотвращения дальнейшей утечки капиталов) требуются еще и специальные меры, не связанные с макроэкономическим регулированием. К этим мерам относятся, в частности, следующие:

- целенаправленное улучшение инвестиционного и предпринимательского климата, создание критической массы доверия к правительству и финансовым институтам.

- укреплению доверия к российской экономике посредством обеспечения сбалансированности бюджета; улучшения налоговой системы и налогового администрирования; обеспечения надежной работы банковской системы; защиты прав кредиторов и инвесторов; прозрачности финансовой отчетности всех предприятий и организаций; повышения эффективности в борьбе с преступностью и коррупцией, улучшения работы прокуратуры и судебной системы; строгого соблюдения федеральных законов на всей территории РФ.
- снижения общего уровня предпринимательских рисков и такого улучшения положения в хозяйственной сфере, когда скрытый вывоз доходов за границу перестает быть экономически выгодным для резидентов. Если верить зарубежным научным источникам, то бегство или утечка капиталов относится по своей природе к той категории процессов, которые нельзя остановить никакими прямыми мерами. Исследования Р. Дорнбуша показали, что в мировой практике отсутствуют примеры успешного контроля над отливом ресурсов за рубеж. "Поэтому, – заключает он, – усилия государства должны быть нацелены на то, чтобы минимизировать сами причины оттока капиталов".
- стимулирования репатриации капиталов. В мировой практике существуют нестандартные схемы, позволяющие не только репатриировать "сбежавшие" капиталы в реальный сектор, но и сделать это с выгодой для госбюджета при одновременном ослаблении внешней долговой зависимости.
- совершенствования административно-законодательного контроля над ВЭД в целях предотвращения нелегального вывоза доходов.
- борьба со злоупотреблениями в финансовой сфере, а также устранение многочисленных нормативно-правовых пробелов, которые позволяют вывозить доходы не в нарушение, а в обход действующего законодательства. К числу этих мер относится, в частности, введение ограничений на корреспондентские отношения с банками, зарегистрированными в оффшорных зонах.

К специальным предупредительным мерам относятся следующие:

- Образовать в системе правоохранительных органов и контролирующих организаций межведомственный центр финансовых расследований для информационно-аналитического обеспечения правоохранительной деятельности.
- Разработать правовые и организационные меры для введения экономических санкций к резидентам – экспортерам за неисполнение или несвоевременное зачисление валютной выручки от внешнеэкономических операций, осуществляемых вне таможенной территории России.
- Ускорить принятие законов "О коррупции", "О борьбе с организованной преступностью", "Об ответственности за незаконные трансферты", "О противодействии отмыванию денег, полученным незаконным путем". Необходимость данных мер обусловлена тем, что для повышения эффективности валютного контроля недостаточно мер, предусмотренных Законом РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" и изданными в соответствии с ним подзаконными нормативными актами.
- Присоединение к Страсбургской Конвенции 1990 г. "Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности".
- Вступление в Международную организацию по борьбе с отмыванием денег и в Международную группу финансовых расследований.
- Совершенствование информационного обеспечения правоохранительных органов по вопросам контроля за нелегальным экспортом капитала.
- Разработка процедуры возвращения незаконно вывезенных денег. Ряд зарубежных стран (США, Великобритания, Швейцария, Гонконг) имеют законодательство и соглашения о конфискации на территории других стран и возврате денежных средств. Россия пока подобных договоров не имеет. Несмотря на то, что совместными усилиями зарубежных и российских правоохранительных органов все чаще удается обнаружить скрывшихся с

территории России преступников и установить места размещения их вкладов, примеры возврата похищенных денежных средств составляют единицы. В лучшем случае, вклады замораживаются, преступник задерживается, выдается российской стороне, а деньги остаются за рубежом.

- Совершенствование межведомственного взаимодействия. Сегодня реакция органов и ведомств, призванных вести борьбу с подобными "утечками" денежных средств явно неадекватна их масштабам и, как правило, запаздывает, что не позволяет возвратить большую часть (75%) не востребовавшихся и утраченных для России денежных средств из-за рубежа. До того, как противоправная деятельность лиц попадает в поле зрения правоохранительных органов, зачастую проходит от 1 до 2 лет, что позволяет преступникам за это время вывезти из страны значительные валютные средства и скрыться самим.
- Проведение специальных операций правоохранительных и контролирующих органов. Например, в результате проведения органами внутренних дел операции "Бумеранг", лишь в ходе первого этапа установлено 120 организаций, не возвративших в срок в банки России валютную выручку. В рамках операции выявлено более 3240 случаев перевода валюты за рубеж под контракты на поставку товаров в Россию, по которым в предусмотренный законом срок (180 дней) ни товары, ни валюта в страну не возвратились. Общая сумма таких средств составила 3,4 млрд. долларов, более 31,1 млн. немецких марок, более 20 млн. французских франков.

В целях пресечения незаконного вывоза валюты через выставление фиктивных импортных счетов предполагается введение налога на денежные переводы, когда они будут отправляться по почте. Таким образом, правительство будет собирать налоги вне зависимости от фактического осуществления импортных поставок. Одновременно резко снизятся стимулы к использованию фиктивных импортных контрактов для скрытого экспорта капитала.

Нелегальный импорт капитала

Наряду с нелегальным вывозом капитала из России происходит его идентичное встречное движение из других стран по следующим основным причинам:

- зарубежная организованная преступность рассматривает Россию как гигантскую фабрику по отмыванию грязных денег, иностранный капитал проникает в отрасли с быстрым оборотом капитала и на предприятия, где наиболее легко уходить от уплаты налогов и заниматься отмыванием грязных денег в целях их дальнейшего использования при осуществлении приватизации государственного сектора экономики (не удивительно, что на первом месте в структуре иностранных инвестиций находится сфера услуг, на которую приходится примерно 35%);
- иностранный капитал стремится получить доступ к дешевым источникам топлива, сырья, материалов и рабочей силы (не случайно в структуре иностранных инвестиций доля топливно-энергетического комплекса составляет около 32%).

Нелегальный импорт капитала может осуществляться практически теми же методами, что и операции по нелегальному экспорту.

- заключения фиктивных импортных контрактов с выплатой аванса российскому импортеру, который в последующем не возвращается за рубеж по причине наступления форс-мажорных обстоятельств или отказа от импорта;
- использования "двойных" контрактов с изменением цены товара;
- неэквивалентного обмена при проведении бартерных сделок;
- оформления фиктивных договоров на проведение рекламы, научно-исследовательских работ или оказания других видов услуг, которые фактически не проводятся или не оказываются; завышения импортных цен и занижения экспортных цен;
- удовлетворения фиктивных претензий российских фирм с переводом штрафов, пени через границу; скупки ценных бумаг у дочерних предприятий или у общества-матери,

находящихся в разных странах, по высокому (низкому) курсу с последующей их же продажей по низкому (высокому) курсу; неограниченного скрытого от таможенных органов ввоза наличной валюты.

Правовые основы контроля за экспортом капитала из России.

Порядок валютного контроля за поступлением выручки от экспорта регулируется совместной Инструкцией Центробанка и Государственного таможенного комитета (ГТК) РФ от 12 октября 1993 г.

Валютный контроль в РФ осуществляют Банк России, Государственный таможенный комитет, Министерство РФ по налогам и сборам. Вертикальные структуры контроля представлены коммерческими банками и их филиалами, обязанными контролировать внешнеэкономическую деятельность своих клиентов, а также 156 таможенными и 750 таможенными постами.

Валютный контроль за экспортными операциями осуществляется, в частности, путем использования паспорта сделки, являющегося базовым документом валютного контроля, который оформляется экспортером в уполномоченном банке.

Валютный контроль осуществляется также за импортными операциями, по которым по истечении 180 дней от даты перевода денежных средств в иностранной валюте должны быть представлены в уполномоченный банк документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Иностранная валюта, получаемая предприятиями (организациями) – резидентами, подлежит обязательному зачислению на их счета в уполномоченных банках, если иное не установлено Центральным банком РФ.

Валютный контроль в основном автоматизирован, каждое ведомство использует не связанные друг с другом системы. Принцип их действия можно рассмотреть на примере ГТК. Он основан на сравнении контрактной стоимости поставленных по импорту или экспорту товаров и поступивших за них сумм платежей, а также дат платежа и поставки. Если по поставке или платежу возникает несоответствие, то по данной операции проводится расследование и при выявлении нарушения к российскому участнику применяются санкции.

В целях пресечения незаконного вывоза капитала из России действующим законодательством предусмотрена уголовная ответственность за невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте (ст. 193 УК РФ).

Невозвращение состоит в невыполнении обязанности перевести средства в иностранной валюте в уполномоченный банк или иному управомоченному субъекту путем обычного бездействия, невыдачи распоряжения о переводе, отказе от подписи банковских документов и т.п. Невозвращение может быть подкреплено действиями по укрытию валюты, однако их совершение не является обязательным для наступления ответственности.

Обязанность по возвращению средств в иностранной валюте предусматривается действующими нормативно – правовыми актами и должна быть установлена в них в императивной форме. Устраняется обязанность перевести валюту из-за границы при наличии исключений из этой обязанности, сделанных управомоченными государственными органами в соответствии с законом.

Импортёры – резиденты, заключившие (или от имени которых заключены) сделки, предусматривающие перевод из Российской Федерации иностранной валюты в целях приобретения товаров, обязаны ввезти товары, стоимость которых эквивалентна сумме уплаченных за них денежных средств в иностранной валюте либо обеспечить возврат этих средств в сумме, не менее ранее переведенной, в течение 180 дней с даты оплаты товаров, если иное не установлено Центральным банком РФ (6).

Если руководитель организации не возвращает из-за границы средства в иностранной валюте, подлежащие перечислению на счета в уполномоченный банк России, то он может быть подвергнут наказанию в виде лишения свободы сроком до трех лет. Однако применение данной статьи на практике сопряжено со значительными сложностями.

Примечания

1. Санкт-Петербургские Ведомости No 229 (2143) 11 декабря 1999 статья 48, <http://www.vedomosty.spb.ru/arts/spbved-2143-art-48.html>
2. Ларьков А., Кесарева Т. Факторный анализ экономической преступности // Уголовное право, 1998, № 3, С. 132.
3. Американская безопасность в "могиле НДС" // Эксперт, № 36, 27 сентября 1999 г., С. 10.
4. Американская безопасность в "могиле НДС" // Эксперт, № 36, 27 сентября 1999 г., С. 10.
5. Петрова Е., Коммерсантъ-Daily, 1999, 31 марта. – С.2.
6. См. п. 2 Указа Президента РФ "О первоочередных мерах по усилению системы валютного контроля в Российской Федерации" от 21 ноября 1995 г. N 1163 // СЗ РФ, 1995, N 48, ст. 4654; Постановление Правительства РФ "О мерах по усилению и развитию валютного контроля в Российской Федерации" от 28 февраля 1996 г. // СЗ РФ, 1996, N 10, ст. 950.

Глава 8. Экономическая преступность в государственной финансовой системе России

8.1 Налоговая преступность

Экономическая ситуация, сложившаяся в России в период перехода к рынку, потребовала создания принципиально новой эффективной налоговой системы. Современная налоговая система России была создана в начале 90-х годов и представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков – юридических лиц и физических лиц на территории страны. Кроме того, существуют государственные внебюджетные фонды, доходная часть которых формируется за счет целевых отчислений. Важнейшей тенденцией развития современной налоговой системы России является ее криминализация, рост масштабов налоговой преступности. Налоговая преступность – общественно опасное социально-правовое явление, включающее в себя совокупность преступлений, объектом которых являются охраняемые уголовным законом отношения по поводу взимания налогов и иных обязательных платежей, а также осуществления контроля за своевременностью и полнотой их уплаты.

Масштабы налоговой преступности

В течение последних лет, наблюдается значительное распространение фактов уклонения от уплаты налогов, которые ранее имели разовый характер. По сравнению с другими видами экономических преступлений число официально зарегистрированных преступных нарушений налогового законодательства может показаться относительно небольшим. Если в 1992 г. по фактам нарушения налогового законодательства было возбуждено всего 147 уголовных дел, то уже в 1993 г. -1242, в 1994 г. – 3126, в 1995 г. – 5670, в 1996 г. – 5540, в 1997 г. – 4185, а в 1998 г. – 39531. В результате работы налоговой полиции в 1998 г. в бюджетную систему страны было перечислено свыше 160 млрд. рублей недоимки. Сумма погашенной задолженности перед Пенсионным фондом в результате работы налоговой полиции составила 783 млн. руб.

Преступные нарушения налогового законодательства обладают высокой латентностью. По прогнозам аналитиков Федеральной службы налоговой полиции Российской Федерации основная часть преступлений пока не выявляется, а количество возбуждаемых по фактам нарушения налогового законодательства уголовных дел, может возрасти до 15-20 тыс. в год.

По данным налоговых органов, лишь 17 % всех экономических субъектов, функционирующих в России, полностью и в срок рассчитываются по своим налоговым

обязательствам, 50 % – производят платежи время от времени, а 33 % вообще не платят налоги.

Масштабы налоговой преступности в России сегодня представляют реальную угрозу экономической безопасности государства. Это обусловливается не только количеством совершенных преступлений, сколько все возрастающим проникновением в сферу налогообложения организованной преступности и коррупции, увеличивающимся влиянием криминальных элементов на деятельность коммерческих банков, внешнюю экономику, кредитно-финансовых учреждений и других структур, занимающих ключевые позиции в экономике страны, а также глобальным охватом и изощренным характером совершаемых преступлений.

Наиболее крупные сокрытия доходов установлены на операциях: с автомобилями (28% начислений), нефтью и нефтепродуктами (26%), цветными металлами (8%), товарами народного потребления (7%), древесиной, денежными средствами и ценными бумагами (по 6%), спиртом и ликероводочными изделиями (3%), электроэнергией (1,5%), сельхозпродукцией (1%). Распространены налоговые преступления и во внешнеэкономической деятельности. Так, по данным Федеральной службы налоговой полиции РФ наибольшее количество правонарушений выявлено на экспортных операциях с продукцией черной и цветной металлургии, лесозаготовках и деревообработкой, нефтедобывающей и нефтеперерабатывающей, горнорудной промышленности, экспорте природного газа. Данною рода нарушения чаще всего совершаются в богатых природными ресурсами областях.

Сейчас в стране 2,7 млн. предприятий и организаций-налогоплательщиков, треть из которых не представляет отчетность, не платит налоги; 1400 предприятий должны государству свыше 3 млрд. руб. каждое; 73 предприятия имеют индивидуальную задолженность более 100 млрд. руб. (40% всей задолженности бюджету); из 89 субъектов РФ лишь 6 регионов выполнили налоговые обязательства. Наиболее крупные неплательщики налогов: АО "Норильскгазпром" (666 млрд. руб.), АО "Колдпетролеум" (564,2 млрд. руб.), АО "Урал АЗ" (135 млрд. руб.). Рассматриваются иски о банкротстве АО "Ачинский глиноземный комбинат", АО "Краснодарнефтеоргсинтез", АО "Западно-Сибирский металлургический комбинат".

Причины налоговой преступности

Известный специалист в области финансового права П.М. Годме выделял среди причин налоговых преступлений них экономические, политические, технические и моральные (1). Другие авторы дополняют данный перечень причинами правового и организационного характера.

Экономические причины налоговой преступности

А) Ухудшение финансового положения бизнеса и населения. Оно связано с кризисными явлениями, характерными для современной российской экономики: падение производства, сжатие доходного потенциала, перелив рублевой денежной массы в накопление иностранной валюты, вывоз капитала за границу. В промышленности убыточными стали свыше 40% организаций, на транспорте – около 60%, в строительстве – каждая третья организация. В 65 регионах страны доля убыточных предприятий составила от 40% и более.

Финансовое положение налогоплательщиков достаточно часто является определяющим фактором совершения налоговых преступлений. Налогоплательщик сопоставляет выгоду от уклонения от уплаты налогов и возможные отрицательные последствия. Если с материальной точки зрения уклонение себя оправдывает, то налогоплательщик, скорее всего, уплачивать налоги не станет. Поэтому снижение налоговой способности субъектов налогообложения, следует расценивать как одну из важных экономических причин уклонения от уплаты налогов.

Б) Причины экономического характера, связанные с проводимой налоговой политикой и особенностями налоговой системы.

Важнейшим фактором является чрезмерная налоговая нагрузка на налогоплательщиков. Возрастание налоговой нагрузки обусловлено множеством частных факторов, среди которых можно отметить следующие.

- Неспособность государства обеспечить эффективный контроль над расходами бюджета. Постоянное увеличение расходов побуждает государство повышать уровень налогообложения. В результате возрастает налоговое бремя, чрезмерная тяжесть которого признается одной из основных причин массового уклонения от уплаты налогов. Согласно имеющимся экспертным оценкам, уровень отечественного налогообложения оценивается как один из наиболее высоких в мире.
- Практика предоставления льгот на федеральном и особенно на местном уровнях власти. По данным Министерства финансов, только по пяти налогам – налогу на прибыль, подоходному налогу с физических лиц, налогу на добавленную стоимость и двум налогам на имущество (физических лиц и предприятий) общие потери консолидированного бюджета составили 163 трлн. рублей. В этих расчетах еще не учтены индивидуальные льготы, которые предоставлялись отдельными субъектами Российской Федерации (2). Льготами пользуется ограниченное число предприятий, следовательно, вся недобираемая сумма доходной части перекладывается на других налогоплательщиков.
- Национальному фонду спорта, неправительственной организации, имеющей связи в высших эшелонах власти, была выдана лицензия на ведение экспортно-импортных операций с освобождением от уплаты налогов, что обеспечило прибыль в размере 4,2 млрд долл.
- Функционирование зон с льготным налогообложением на территории России. К их числу относятся: ныне упраздненный Центр международного бизнеса "Ингушетия", особые экономические зоны Калининградской области. Зона свободного предпринимательства г. Санкт-Петербург, Зона льготного налогообложения "Калмыкия", Зона свободной торговли "Шереметьево", Регион интенсивного экономического развития "Осетия", Эколого-экономический регион "Алтай", свободные экономические зоны "Находка", "Сахалин", "Даурия". Значительны потери доходов федерального бюджета в результате функционирования закрытых административно-территориальных образований (ЗАТО), некоторые из которых до недавнего времени активно осуществляли оффшорную деятельность.
- Деятельность отечественных оффшоров часто сопровождается различными нарушениями порядка налогообложения.

Таким образом, значимым криминогенным фактором является неэффективность налоговой политики, направленной, прежде всего на осуществление фискальных, а не стимулирующих функций. Сокрытие доходов становится естественным способом самозащиты тех, кто стремится развивать свою финансово-хозяйственную деятельность.

В) Отсутствие легальных возможностей обеспечения конкурентоспособности в целом ряде сфер бизнеса. Уклонение от уплаты налогов превратилось в важнейший фактор конкурентоспособности.

Так, например, в Москве в 1992 году большинство фирм до внедрения у себя схем "обналичивания" практически не уклонялись от уплаты налогов. Однако уже в 1993-1994 годах в Москве вход новых компаний на рынки целого ряда товаров был существенно затруднен или даже невозможен без использования различных схем уклонения от уплаты налогов, основывающихся на неучтенном наличном обороте. Острая конкуренция приводила к снижению цен ниже того уровня, который для средней фирмы покрывал бы все издержки полностью легального существования.

Политические причины

Политические причины уклонения от налогов связаны с регулирующей функцией налогов: посредством их государство проводит ту или иную социальную или экономическую

политику. Лица, против которых направлена такая политика, путем неисполнения положений налогового законодательства оказывают определенное противодействие господствующей группе.

Уровень налоговой дисциплины зависит от общей политической ситуации в стране. В периоды резкого обострения кризиса государственной власти в России отмечается резкое снижение собираемости налогов из-за массового неисполнения налогоплательщиками своих обязанностей.

Правовые причины

Важнейшим фактором этой группы является несовершенство и нестабильность налогового законодательства. В настоящее время нормативно-правовая база по вопросам налогообложения включает в себя большое число законов, указов, постановлений, инструкций и разъяснений. Имеет место несогласованность многих налоговых законов с ранее принятыми законодательными актами. Отдельные положения были недостаточно сформулированы, в результате чего возникла возможность их двойного толкования. Дополнительные трудности создают постоянно вносимые изменения в действующее налоговое законодательство. Постоянное ожидание повышения налогообложения, вынуждает их заранее занижать объем своих налоговых обязанностей.

К правовым причинам относится несовершенство отдельных налоговых механизмов, под которыми понимают совокупность правовых норм, определяющих порядок исчисления и уплаты того или иного налога (элементы налогообложения). Они могут существенно различаться в зависимости от того, какой объект подлежит налогообложению.

Наиболее уязвимым является механизм исчисления и уплаты налога на прибыль. Преобладание преступлений, связанных с уплатой этого налога, прежде всего, объясняется наличием целого ряда исключений и изъятий, а также льгот по его уплате, которые незаконно используются.

В наименьшей степени преступной деятельности подвержены имущественные налоги (налог на имущество организаций, налог на имущество физических лиц, земельный налог), так как сокрытие объектов недвижимости затруднительно.

Организационные причины

К их числу относятся недостатки во взаимодействии между органами налогового контроля, органами налоговой полиции, другими контролирующими и правоохранительными органами.

К причинам организационного характера, обусловленным недостатками процессуального законодательства, относится и несогласованность в действиях органов предварительного следствия и арбитражных судов.

Известно, что в большинстве случаев процесс расследования уголовных дел о налоговых преступлениях сопровождается иском производством, инициированным налогоплательщиком. Обращение налогоплательщика после возбуждения уголовного дела в арбитражный суд с иском о признании решения по акту проверки недействительным осложняет расследование. Имеющие место нарушения налогового законодательства, как правило, являются предметом рассмотрения в заседании арбитражного суда до решения следственными органами вопросов, относящихся к их компетенции. В случае же удовлетворения иска налогоплательщика перспектива направления дела в суд при доказанности факта умышленного уклонения от уплаты налогов становится проблематичной (3). К сожалению, в большинстве случаев арбитражные суды игнорируют факт расследования нарушения налогового законодательства в порядке уголовного судопроизводства, и принимают решения без учета его результатов.

Недостаточное развитие международного сотрудничества в деле борьбы с налоговыми преступлениями и правонарушениями. В последнее время нарушения налогового законодательства все чаще оказываются связанными с внешнеэкономической деятельностью хозяйствующих субъектов.

Отсутствуют соглашения о взаимодействии с фискальными аппаратами большинства государств, что препятствует проведению расследования фактов уклонения от уплаты налогов, носящих международный характер.

Технические причины

К их числу относят несовершенство форм и методов налогового контроля. Так, типичными являются факты наложения налоговыми органами излишних штрафных санкций, незаконное привлечение к административной ответственности, нарушение порядка административного производства, провоцирование безнаказанности нарушителей налогового законодательства. В ряде случаев документальные и камеральные проверки проводятся неквалифицированно, поверхностно, их результаты оформляются некачественно. Разногласия и возражения плательщиков рассматриваются недостаточно внимательно и объективно.

Недостаточная подготовленностью руководителей и бухгалтерских работников.

Недостатки применения контрольно-кассовых машин (ККМ) при осуществлении денежных расчетов с населением. Практически только 70% общего товарооборота осуществляется с использованием указанных машин. Свыше 60% их парка составляют кассовые аппараты устаревших моделей, непригодные в нынешних условиях для целей контроля за полнотой фактически полученной выручки и исчисления налогов в сфере торговли и услуг. Вместе с тем и при наличии современных кассовых машин с фискальной памятью практически каждая четвертая проверка выявляет факты неполного отражения денежной выручки, в результате чего до 30-50% наличных денег обращается, минуя кассовые аппараты (4). Важным фактором, влияющим на рост преступности в налоговой сфере, является общая криминальная ситуация в стране. Криминальные группировки фактически подменяют налоговые органы, выводя из-под налогообложения значительные суммы, которые в дальнейшем используются в теневой экономике и преступной деятельности, для нужд членов преступных группировок, расширения масштабов и воспроизводства уголовной, экономической и налоговой преступности.

Нравственно-психологические причины

Этот причинный комплекс налоговой преступности представлен тремя аспектами:

- а)** негативным отношением к существующей налоговой системе (жесткая налоговая система во многом не стимулирует труд производителя, а наоборот – подталкивает его к сокрытию прибыли и неуплате налогов);
- б)** низким уровнем правовой культуры;
- в)** корыстной мотивацией.

Корыстная мотивация имеет определяющее значение. Среди крупных налогоплательщиков немало бывших деятелей теневой экономики, должностных и общеуголовных преступников. Уклонение от уплаты налогов служит им в качестве одного из способов достижения указанных целей.

Часть налоговых преступлений совершается на основе корпоративной, групповой заинтересованности. Имели место факты, когда сокрытые от налогообложения средства использовались руководителями предприятий для развития производства, погашения кредитов, выплаты зарплаты. Здесь усматривается стремление улучшить финансовое состояние своего предприятия и тем самым увеличить его прибыльность в будущем. Оно возникает и реализуется в условиях просчетов политики поддержания предприятий, его сотрудников, особенно когда последним грозит явная или скрытая безработица, невыплата заработной платы.

Проникновение в сферу экономики и установление контроля над ней организованной преступности. С действием именно этого фактора связан рост сокрытия доходов крупных и особо крупных размерах.

Недостатки уголовной политики государства, в частности практика применения уголовно-правовых норм, предусматривающих ответственность за нарушения налогового законодательства. В России еще не обеспечен принцип неотвратимости наказания за совершенные налоговые преступления. Прежде всего это объясняется тем, что сокрытие доходов (с момента введения в 1992 г. уголовной ответственности) не связывается с понятием тяжкого преступления, наносящего ущерб экономической безопасности государства.

Судебная практика по делам о налоговых преступлениях отличается либерализмом, особенно при назначении наказания и возмещении ущерба. Из общего числа осужденных, к такой мере наказания, как штраф, приговорено 19,6%, к лишению свободы – 63%, из которых к реальным срокам приговорено 12,1% лиц. По нашим подсчетам судами удовлетворяется лишь около 40-50% гражданских исков, заявленных налоговыми органами или прокурорами в защиту государственных интересов (по другим преступлениям этот показатель составляет около 80%). В судах существует проблема длительного непринятия решения по уголовным делам.

Способы уклонения от уплаты налогов

Способы, используемые для избежания уплаты налогов или снижения их размеров, достаточно разнообразны и многочисленны. В настоящее время известно более двухсот способов. Все многообразие налоговых преступлений и способов их совершения можно объединить в следующие группы и виды.

- Полное или частичное неотражение результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия в документах бухгалтерского учета: осуществление сделок без документального оформления, неоприходование товарно-материальных ценностей, неоприходование денежной выручки в кассу. Широкое распространение получила практика использования операций с рублевой и валютной наличностью, не фиксируемой в бухгалтерском учете и отчетности – "черного нала".
- Использование необоснованных изъятий и скидок: отнесение на издержки производства затрат, не предусмотренных законодательством; отнесение на издержки производства затрат в размерах, превышающих установленные законодательством; незаконное использование налоговых льгот.
- Достаточно часто преступниками применяется незаконное использование налоговых льгот, предоставленных предприятиям, на которых число работающих инвалидов составляет не менее 50%. В этом случае составляются фиктивные документы о приеме на работу инвалидов, фактически не работающих на предприятии.
- Искажение экономических показателей, позволяющее уменьшить размер налогооблагаемой базы; завышение стоимости приобретенного сырья, топлива, услуг, относимых на издержки производства и обращения; отнесение на издержки производства расходов в размерах, превышающих действительные; отнесение на издержки производства расходов, не имеющих места в действительности.
- Например, самый распространенный способ занижения налогооблагаемой прибыли (дохода) – это неправомерное отнесение на себестоимость разного рода затрат и расходов, а также неотражение или неправильное отражение курсовых разниц по оприходованной валюте; неотражение или неправильное отражение результатов переоценки имущества предприятия; отнесение затрат по ремонту на себестоимость при наличии сформированного ремонтного фонда; неправильное списание убытков; невключение в облагаемую базу внереализационных доходов предприятия, которые тем не менее нашли свое отражение в бухгалтерском учете, но не на тех балансовых счетах; иные счетные ошибки при расчете налогооблагаемой прибыли в сторону уменьшения последней.
- Искажение объекта налогообложения: занижение объема (стоимости) реализованной продукции, работ, услуг. Это один из самых распространенных способов уклонения от уплаты налогов, при котором в учетном регистре предпринимателя отражается реализация только части партии товара. Обычно все записи составлены верно (род и наименование

товара, цена за единицу и т.п.). Имеется различие лишь в объеме реализованной продукции, отраженной в учете.

- Маскировка объекта налогообложения: фиктивный бартер; лжеэкспорт; фиктивная сдача в аренду основных средств; подмена объекта налогообложения.
- В целях маскировки объекта налогообложения преступниками используются положения законодательства, согласно которому не подлежат налогообложению средства, объединяемые предприятиями в целях осуществления совместной деятельности. В целях неуплаты налогов составляются фиктивные договоры о совместной деятельности, но не предпринимаются реальные действия по ее осуществлению.
- Нарушение порядка учета экономических показателей: отражение цифровых результатов финансово-хозяйственной деятельности в ненадлежащих счетах бухгалтерского учета.
- К числу неявных признаков налоговых преступлений относятся: несоблюдение правил ведения и учета отчетности, нарушение правил ведения кассовых операций, нарушение правил списания товарно-материальных ценностей, нарушение правил документооборота и технологической дисциплины. К явным признакам налоговых преступлений относятся: полное несоответствие реальной хозяйственной операции ее документальному отражению, несоответствие записей в отчетных документах.
- Использование особых отношений со специально созданными посредническими аффилированными фирмами, в том числе зарегистрированными в оффшорных зонах. Массовое использование руководителями крупных предприятий сложных схем сокрытия доходов с использованием фирм-посредников, кредиторов, поставщиков и потребителей их продукции остается одним из важнейших негативных факторов в налоговой сфере.

Основные методы (схемы) использование операций с наличностью, не фиксируемой в бухгалтерском учете и отчетности ("черный нал"). Эффективным способом уклонения от уплаты налогов является широкое использование операций, как с рублевой, так и с валютной наличностью, не фиксируемой в бухгалтерском учете и отчетности. Подобное явление принято именовать "черным налогом".

Даже относительно невысокая доля неучтенного наличного оборота позволяет предприятию практически полностью уйти от налога на прибыль, налога на добавленную стоимость и отчислений на социальное страхование. Степень распространенности неофициальных наличных расчетов может рассматриваться также в качестве одного из индикаторов развития теневой экономики.

По данным ФСБ России, по состоянию на середину 1996 года денежный оборот в теневой сфере составлял около 50 трлн. рублей в годовом измерении. По оценке же Госналогслужбы в 1998 году объем неучтенного розничного оборота товаров и услуг достиг 58% их легального оборота на потребительском рынке. На продовольственных рынках, при продаже товара с рук, лотков и машин, в российскую "черную кассу" ежедневно уходит, по меньшей мере, 30-60 млн. долларов.

По минимальной оценке, потери бюджета и социальных фондов, вызванные уходом от налогов с помощью неучтенного наличного оборота составляют 4-5 млрд. долларов в год.

По результатам обобщения результатов углубленных неформализованных интервью с российскими предпринимателями и экспертами, можно выделить основные схемы использования неучтенных наличных для уклонения от уплаты налогов и обязательных сборов.

Традиционная схема. Налогоплательщик продает часть товара или оказывает какие-то услуги нелегально – не выставляя счетов. При этом объем продаж и уровень валового дохода занижается. Выручку налогоплательщик получает наличными. Используют данную схему чаще всего либо "независимые профессионалы" (типа нотариусов, врачей, адвокатов и т.д.), либо индивидуальные владельцы малых предприятий.

Базовая схема ("обналичивание"). Основная ее идея состоит в замещении тех элементов валового дохода, которые в наибольшей степени подпадают под налогообложение (прежде

всего зарплата и прибыль), такими элементами, которые облагаются по минимальным ставкам (материальные затраты, относимые на себестоимость). Налогоплательщик - "клиент" переводит свои деньги в безналичной форме на банковский счет фирмы - "однодневки" в обмен на некий фиктивный отчет о проделанной работе. А затем получает их назад, но уже в форме неучтенных ("черных") наличных. За что фирме - "однодневке" выплачиваются комиссионные, обычно не превышающие 2-3 процентов от первоначального банковского платежа. В результате такой сделки предприятие - "клиент" существенно сокращает свои налоговые платежи, но его финансовая отчетность остается чистой. Получается, что он просто потратил свои средства на некоторые товары или услуги.

Напротив, фирма-"однодневка" не смогла бы объяснить, куда делись деньги, возвращенные в виде неучтенных наличных. Поэтому она действует только два или три месяца до конца очередного квартала, когда налоговые органы должны получить ее первый отчет.

Налоговые органы, вследствие трудоемкости, не ведут поиск организаторов самоликвидировавшихся фирм-однодневок. Проведенные А.А. Яковлевым расчеты дают основание утверждать, что в 1993-96 годах бюджет и социальные фонды потеряли от 20 до 30 млрд. долларов США.

Обратная схема ("обезналичивание"). Смысл этой схемы можно пояснить на простом примере: у розничного торгового предприятия, регулярно и в больших объемах занижающего свою выручку от реализации, возникает объективная потребность в обмене неучтенных наличных ("черного" нала) на официальные безналичные. Она может быть связана, например, с тем, что крупные оптовые фирмы, как правило, предпочитают продавать свой товар сугубо официальным образом по безналичному расчету. При этом по выставленным ими счетам легко идентифицировать покупателя. В этой ситуации розничная фирма будет сталкиваться с двумя проблемами. Во-первых, в случае одновременной "встречной" проверки оптовой фирмы и ее покупателей налоговая инспекция может обратить внимание на то, что розничная фирма регулярно закупает больше товаров (по данным оптовика), чем продает (по данным собственной отчетности розничного торгового предприятия). Во-вторых, при реализации товаров преимущественно за неучтенные наличные у такой розничной фирмы на ее банковском счете не будет достаточных средств для возобновления товарных закупок у оптовиков, ориентирующихся на безналичные расчеты. Обе эти проблемы эффективно решаются в рамках применения обратной схемы ("обезналичивание"). Благодаря ей официальным покупателем товара (по документам оптовика) оказывается та же фирма - "однодневка". И одновременно для реально существующей розничной фирмы, реализующей товары преимущественно за неучтенные наличные и представляющей в налоговые органы отчеты с минимальными оборотами, обеспечивается регулярное поступление неучтенного товара.

В случае тесных контактов между оптовиком и несколькими розничными покупателями возможно изменение схемы. В частности, оптовик может сам получать от покупателей неучтенные наличные и затем, используя контракт с фирмой-"однодневкой", менять их на официально полученные безналичные средства на своем банковском расчетном счете. Таким образом, с одной стороны, все сделки оптового поставщика остаются легальными, с другой - в розничной торговле почти все операции могут быть нелегальными, "невидимыми" для налоговой инспекции.

Участие коммерческих банков в деятельности по обналичиванию денег. Большая часть фирм-однодневок обеспечивается наличными группой мелких и средних коммерческих банков. Это достаточно прибыльный бизнес. Рассмотрим базовую схему участия банков в обналичивании.

Как правило, банки не имеют непосредственных контактов с фирмами-"однодневками". Каждый банк, вовлеченный в схему, обычно связан с финансовой или инвестиционной компанией, которая отвечает за создание и ликвидацию фирм-"однодневок", а также за контакты с клиентами. Эта компания открывает счет в банке и регулярно получает наличные на вполне законных основаниях (например, для покупки акций или векселей у

физических лиц). Нормальная цена легальных наличных на межбанковском рынке, измеренная в безналичных рублях, не превышает 100,1 процента. Финансовая же компания платит банку за получение наличных 101 процент. В результате банк получает 0,9 процента в день на вложенные средства. Далее финансовая компания покупает векселя у неких физических лиц. Отметим, что сейчас в России можно приобрести "мусорные" векселя или акции за 0,1-0,2 процента от их номинальной стоимости. Естественно, что при этом цена, фиксируемая в контракте между финансовой компанией и физическими лицами, будет близка к номиналу – например – 98 процентов. После этого финансовая компания продает означенные векселя фирме – "однодневке" по безналичному расчету за 100 процентов от номинала. Тем самым финансовая компания, во-первых, выводит в неучтенный наличный оборот сумму, необходимую реальному предприятию-клиенту, уходящему от налогов, и, во-вторых, на вполне легальных основаниях получает на свой расчетный счет те безналичные средства, которые клиент первоначально перечислил фирме-"однодневке" по фиктивному договору. Основной риск выявления данной схемы связан с возможностью проверки физических лиц – в случае внешней ревизии деятельности финансовой компании. Поэтому в договорах на приобретение ценных бумаг часто используются данные, взятые из потерянных паспортов или из документов умерших людей. Эти же паспорта нередко используются при регистрации фирм – "однодневок".

Причины использования неучтенного наличного оборота для уклонения от уплаты налогов

Основной причиной распространения неучтенного наличного оборота является слишком высокий уровень налогообложения заработной платы (включая отчисления на социальное страхование), введенный в 1992 году, в сравнении со слишком низким уровнем социальных гарантий.

Косвенными причинами распространения этих схем являются также их простота и низкий риск обнаружения налоговыми органами (что связано с отсутствием системы контроля и санкций).

Исторический аспект развития практики использования "черного нала"

Рассмотренные схемы использования неучтенных наличных в российской предпринимательской практике появились в 1992 году. Сначала в Москве, преимущественно в кругу вновь созданных частных мелких и средних предприятий. А в 1993-1994 годах ее стали применять, с одной стороны, многие не московские фирмы, а с другой – приватизированные и государственные предприятия. Большинство фирм до внедрения у себя "базовой" схемы практически не уклонялись от уплаты налогов. Однако уже в 1993-1994 годах в Москве вход новых компаний на рынки целого ряда товаров был существенно затруднен или даже невозможен без использования различных схем уклонения от уплаты налогов, основывающихся на неучтенном наличном обороте. Острая конкуренция приводила к снижению цен ниже того уровня, который для средней фирмы покрывал бы все издержки полностью легального существования. 1994-1995 годы стали периодом весьма острой конкуренции уже между организаторами самих фирм-"однодневок". Эта конкуренция сопровождалась ростом их рекламной активности и снижением уровня их комиссии. После этого рынок услуг по "обналичиванию"/"обезналичиванию" относительно стабилизировался. Результаты применения различных схем уклонения от уплаты налогов с использованием неучтенной наличности

Результаты использования неучтенной наличности различаются в зависимости от размера предприятия. В секторе мелких и средних предприятий применение "базовой" и "обратной" схем позволяет существенно снизить общий уровень издержек. Полученный экономический эффект направляется не только для потребления собственников, менеджеров и работников, но также используется для конкурентного снижения цен (это особенно характерно для рынка потребительских товаров) и в целях развития предприятия.

В секторе крупных предприятий эффект от снижения налоговых платежей практически не используется на развитие производства. Выплаты "черных" премий распространяются лишь на доверенных представителей администрации.

Контроль над налоговой преступностью

Решение проблемы налоговой преступности требует комплексного подхода. Рассмотрим основные направления борьбы с использованием неучтенных наличных как одного из наиболее широко распространенных методов уклонения от уплаты налогов. Для ликвидации системы использования неучтенных наличных для уклонения от уплаты налогов специалистами предложено использовать меры, которые бы учитывали интересы и мотивы разных групп налогоплательщиков.

Персонификация социальных отчислений, предполагающая поступление на индивидуальные пенсионные счета работников значительной части средств, в настоящее время отчисляемых в Пенсионный Фонд. Это повысит заинтересованность каждого работника в уплате этих отчислений его работодателем. В результате он будет стремиться к получению официальной заработной платы.

Изменение базы налогообложения. Если налоги в большей степени опираются на видимые ресурсы, используемые бизнесом (имущество, производственные и торговые площади и т.д.), то возможности уклонения от налогов сокращаются. Этот подход лежит в основе системы налогообложения вмененного дохода, которая была разработана в Минэкономике РФ и внедряется в последнее время в ряде регионов.

Упрощение налогового законодательства, которое остается крайне запутанным и неясным для предприятий. Прямое ужесточение контроля и санкций по отношению к организаторам бизнеса по "обналичиванию"/"обезналичиванию". Результатом таких мер будет повышение издержек по "обналичиванию"/"обезналичиванию" для легально действующих предприятий-налогоплательщиков. Уголовно-правовая борьба с налоговой преступностью является одним из основных направлений обеспечения правопорядка в сфере налогообложения.

Преступления, посягающие на финансовые интересы государства в сфере налогообложения, можно разделить на две группы.

Налоговые преступления, к которым относятся уклонение физического лица от уплаты налога или страхового взноса в государственные внебюджетные фонды (ст. 198 УК РФ), уклонение от уплаты налогов или страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с организации (ст. 199 УК РФ). Преступления, непосредственно связанные с налоговыми: незаконное предпринимательство (ст. 171 УК РФ), преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ), фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ) и ряд других.

Примечания

1. Годме П.М. финансовое право. – М.: Изд. "Прогресс". 1978. С. 399-406.
2. Шаталов С.Д. Проблемы совершенствования налогового законодательства РФ // Налоговый кодекс. Сегодня и завтра: Сборник статей. – М.: ФБК-Пресс, 1997. С. 14.
3. Касютина Р. В. Проблемы борьбы с налоговыми преступлениями//Уголовное право. N 3. С. 114.
4. См.: Пансков В.Г. Поступления налогов в 1998 году: оценка и реальность // Налоговый вестник. 1998. N 8. С. 9-10.

8.2 Преступления и злоупотребления при распределении и использовании государственных финансовых фондов

Под использованием средств не по целевому назначению понимается такое их использование, которое не приводит к результатам, предусмотренным при их выделении, или приводит к этим результатам, но сопровождается неправомерными действиями или

событиями. Такая неправомерность может быть закреплена в правовых актах, в заключаемых договорах, в решениях полномочных органов, определяющих целевой характер выделяемых из федерального бюджета средств (1). Выделяют несколько конкретных видов нецелевого использования средств, выделенных из федерального бюджета, указанных в ряде нормативных актов.

- Направление средств, выделенных из федерального бюджета, на банковские депозиты, приобретение различных активов (валюты, ценных бумаг, иного имущества) с целью их последующей продажи, осуществление взносов в уставный капитал другого юридического лица, оказание финансовой поддержки. Отнесение данных операций к нецелевому использованию средств, выделенных из федерального бюджета, содержится, например, в пункте 4 Порядка контроля за целевым использованием средств краткосрочной финансовой поддержки, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 17 июля 1995 г. No. 714, в совместном письме Государственной налоговой службы Российской Федерации (No. ВЗ-6-16/82) и Министерства финансов Российской Федерации (No. 3-1-7) от 18.02.93.
- Расходование средств при отсутствии оправдательных документов, неоформление или неправильное оформление первичных документов (первичных документов на приобретение товарно-материальных ценностей, документов на расходование средств, отсутствие авансовых отчетов и т.д.). В этом случае расходование средств неправомерно и, следовательно, является нецелевым.
- Недостача материальных ценностей, денежных средств и другого имущества, убыль сверх норм (убыль при отсутствии норм убыли рассматривается как недостача). Нецелевое расходование средств, выделенных из федерального бюджета, сверх норм, установленных Министерством финансов (нормы возмещения командировочных расходов, нормы на расходование бензина и т.д.). Сумма перерасхода квалифицируется как нецелевое использование.
- Использование средств на цели, не предусмотренные сметой расходов бюджетного учреждения. Если средства, выделяемые из федерального бюджета, оказываются закрепленными в хозяйственном ведении или оперативном управлении, ряд ограничений на их использование содержится в Гражданском кодексе Российской Федерации. Например, учреждение не вправе отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ним имуществом, приобретенным за счет средств, выделенных ему по смете. Расход средств не по коду экономической классификации, по которому было произведено финансирование (т.е. перераспределение средств с одного кода на другой), – основание для признания такого использования средств нецелевым. Налоговой полицией в 1998 году выявлено нецелевое использование бюджетных средств в размере 500 млн. рублей.
- Нецелевое использование кредитных средств и бюджетных ассигнований часто происходит в результате злоупотреблений или прямой корыстной заинтересованности должностных лиц (чаще всего – региональных органов управления). Последние, распределяя централизованные льготные кредиты, раздают их не тем, кому они адресованы, а за взятки нужным людям, иногда – своим замаскированным коммерческим структурам. Такая практика имеет место, в частности, при распределении бюджетных ассигнований, выделяемых на поддержку фермерства, других приоритетных социально-экономических программ, развитие конкретных регионов, свободных экономических зон.
- Бюджетные средства, выделяемые в виде льготных целевых кредитов, присваиваются чаще всего по такой схеме. С ведома, а иногда и с явной корыстной заинтересованностью должностных лиц, уполномоченных распределять эти средства, они раздаются не по назначению, не на цели, на которые были выделены, по произвольной процентной ставке, без предварительного просчета экономического состояния коммерческой структуры – получателя кредита, без контроля за целевым расходованием и своевременным погашением кредита. В итоге бюджетные средства тратятся не на развитие региона,

выполнение конкретных экономических программ, а используются для обогащения коммерческих структур и покровительствующих им должностных лиц.

- Конкретные формы нецелевого использования бюджетных ресурсов и связанных с ними злоупотреблений могут быть объединены в несколько групп. Нецелевое использование бюджетных средств, выделенных на поддержку и развитие отдельных отраслей экономики: сельское хозяйство, уголедобыча, туризм. Нецелевое использование средств, выделенных на финансирование инвестиционных проектов ("Российский инсулин").
- Нецелевое использование средств, выделенных для финансирования министерств, ведомств, государственных предприятий: Министерство образования РФ, Федеральная миграционная служба России, "Русское видео". Нецелевое использование средств, выделенных для финансирования Федеральных целевых программ.
- Нецелевое использование и хищение средств, выделенных на развитие территорий.
- Особо значительных масштабов достигают злоупотребления и практика нецелевого использования средств федерального бюджета в регионах вооруженных конфликтов (Чеченская Республика), а также в ряде субъектов РФ, грубо нарушающих федеральное законодательство. Так, в Калмыкии, по результатам проверки Счетной палаты РФ, обнаружены многочисленные и масштабные нарушения законодательства, связанные с расходованием средств федерального бюджета: сбор налогов коммерческими структурами и нецелевое использование средств, незаконная эмиссия и ряд других нарушений.
- Злоупотребления, связанные с привлечением, предоставлением и обслуживанием внешних займов. По информации Председателя Комитета Государственной Думы по бюджету, налогам, банкам и финансам В.В. Гитина имеют место факты незаконного использования и хищения полученных Россией внешних займов (2). Основной способ – привлечение связанных кредитов с завышенной ценой на поставляемые в рамках кредитного соглашения товары.
- Злоупотребления с долгами третьих стран СССР и России, по свидетельству Председателя Комитета Государственной Думы по бюджету, налогам, банкам и финансам В.В. Гитина, до сих пор остается закрытой сферой Министерства финансов РФ и в ней происходят самые невообразимые манипуляции. На мировом рынке государственных долговых обязательств Россия является одним из самых больших кредиторов третьих стран. Долги существенно различаются по степени ликвидности. В условиях такой сложной дифференцированности и отсутствия контроля со стороны Государственной Думы и иных органов власти возможны манипуляции в Министерстве финансов.
- Злоупотребления при использовании средств целевых внебюджетных фондов.
- Значительные объемы денежных средств, находящихся на балансе целевых внебюджетных фондов, широкое предоставление полномочий по их распределению и расходованию, недостаточный уровень внешнего контроля на фоне общей экономической и правовой нестабильности способствуют проявлению криминальной активности в поле их деятельности.
- Практически с момента создания внебюджетных фондов в подразделения по борьбе с экономическими преступлениями стала поступать информация о фактах хищений и должностных злоупотреблениях в их структурах.

Рассмотрим в качестве примера ситуацию в Пенсионном Фонде РФ. По оценкам, за счет попустительства и злоупотреблений чиновников Пенсионного фонда российские пенсионеры только за 1998 год потеряли \$4 млрд долл (3). Известны несколько схем незаконного перераспределения средств Пенсионного фонда в пользу негосударственных финансовых структур. Наиболее часто используются вексельная-дисконтная, "прокрутка" пенсионных средств через коммерческие банки и товарная схема выплаты пенсий.

Вексельная схема. Суть данной схемы такова. Пенсионный фонд берет у коммерческого банка денежный кредит на выплату пенсий. В свою очередь, предприятия платят пенсионные взносы векселями, предъявляя которые, фонд гасит свою задолженность банку.

Такова идеальная модель вполне легальной финансовой деятельности Пенсионного фонда по решению своих задач.

Однако, как показали аудиторские проверки, данная схема является прикрытием для злоупотреблений. Она, по некоторым оценкам, позволяет получать до незаконный доход в размере до \$1 млрд в год. Так, на 1 января 1998 года проверка Счетной палаты обнаружила в фонде неучтенные векселя на сумму более 350 млрд рублей, а также сданные на хранение в Автобанк и не отраженные надлежащим образом векселя ОНЭКСИМбанка на 1 трлн неденоминированных рублей. Часть векселей Пенсионный фонд к оплате не предъявлялись. Только в 1997 году таких векселей набралось на 33,5 млрд рублей. Иногда в уплату пенсионных взносов принимались просроченные ценные бумаги: к январю 1998 года их стоимость составила 706 млрд. руб.

Вложение средств в уставные капиталы коммерческих банков. С 1995 года Пенсионный фонд активно участвовал в создании коммерческих банков, вкладывая деньги в их уставные капиталы. В соответствии с Федеральным Законом РФ "О банках и банковской деятельности" Пенсионный Фонд РФ осуществлять эти операции не имел права, на что неоднократно указывала Счетная палата.

К январю 1998 года сумма вложенных таким образом средств составила только в 15 проверенных аудиторами банках более 60 млрд рублей (фонду принадлежит от 42% до 77% уставного капитала проверенных банков). Всего же в уставные капиталы банков фонд вложил 156,7 млрд рублей, в том числе 65,4 млрд рублей в республиканский социальный коммерческий банк Москвы.

Вложенные в банк деньги используются неэффективно. По тем 15 банкам Пенсионный фонд за 1995-1997 годы получил только 6,97 млрд рублей дохода. Если бы эти деньги были размещены на депозитном счете в любом коммерческом банке, то доход был бы в почти в 25 раз больше – 168, 97 млрд рублей. Причина подобного положения дел объясняется позицией руководителей региональных отделений Пенсионного фонда России, которые, как правило, по совместительству являются председателями советов банков.

В целях предотвращения злоупотреблений и неэффективного расходования средств специалистами предлагается изменить структуру контроля и управления Пенсионным фондом. Один из возможных вариантов – передача функции сбора пенсионных взносов Министерству по налогам и сборам. Результатом этой меры может явиться сокращение в 3,5-4 раза расходов на сбор пенсионных средств и уменьшение в несколько раз время прохождения пенсионных денег. Эксперты бюджетного комитета Госдумы считают, что при передаче этих функций налоговым органам сбор средств в пенсионный фонд возрастет как минимум на 10%. Кроме того, деятельность МНС гораздо прозрачнее, чем Пенсионный фонд.

Выявлено немало случаев нецелевого использования денежных средств управляющими региональных отделений Пенсионного фонда: на расширение штатной численности и заработную плату, выплату премий, выдачу беспроцентных ссуд работникам фонда, строительство дорогостоящих зданий фонда, вхождение в уставной капитал коммерческих банков, где размещаются расчетные счета, через которые "прокручиваются" деньги, определенная часть которых присваивается, о чем свидетельствуют материалы уголовных дел.

Счетная палата и УЭП ГУВД Москвы выявили факты нецелевого использования средств Фонда социального страхования России на сотни миллиардов неденоминированных рублей. Средства сужались фондом коммерческим структурам и похищались. Трех участникам сделок – бывшему председателю ФССР Юрию Шатыренко, генеральному директору ТОО "Балчуг-девелопмент" Вячеславу Романову и главбуху этой фирмы Полине Письменной – предъявлено обвинение в мошенничестве и присвоении вверенного им имущества.

Нецелевое использование средств внебюджетных фондов на региональном и местном уровнях достаточно распространено. Так, по информации RosBusinessConsulting, Контрольно-счетной палатой Иркутской области в 1996-1997 гг. были выявлены

многочисленные факты нецелевого использования средств внебюджетных фондов. По выявленным фактам возвращено в бюджет фонда занятости 3,3 млн руб., по фонду обязательного медицинского страхования из предъявленных исков на 6,5 млн руб. восстановлено 2 млн руб., по территориальному дорожному фонду предъявлено исков на 13 млн руб. В Воронежской области раскрыто хищение на сумму 1 млрд. руб. из фонда социальной поддержки населения.

В настоящее время законодательством не предусмотрена уголовная ответственность за незаконное или неэффективное использование государственных средств. Отсутствие уголовной ответственности за нарушения при использовании бюджетных средств способствует повторяемости и распространению этих нарушений. УК РФ устанавливает ответственность лишь за незаконное получение и нецелевое расходование государственного целевого кредита, в остальных случаях наказание ограничивается административными и штрафными санкциями. В этой связи целесообразно введение уголовной ответственности за нецелевое расходование бюджетных средств, особенно в крупных размерах.

Важнейшее значение в выявлении нарушений и злоупотреблений при использовании средств бюджета имеет деятельность контрольно-ревизионной комиссии Министерства финансов РФ. Предмет его – использование федеральных средств, поступающих в виде дотаций, субвенций, ссуд, трансфертов, а также средств, отпущенных на федеральные государственные программы, государственные федеральные предприятия и организации, предприятия любых формы собственности по обращениям правоохранительных органов. Экономические преступления, которые выявляет КРУ, отличаются повышенной сложностью и требуют высокого профессионализма, которым не всегда обладают сотрудники правоохранительных органов.

Примечания

1. Артюхин Р. Нецелевое использование средств, выделенных из федерального бюджета. – Финансовая Газета 1996. № 6.
2. <http://www.meridian.krasnoyarsk.su/yabloko/Statia/Gitin.Htm>
3. Варнавская Н. На пенсионерах заработали \$4 млрд. – Коммерсантъ- Daily. – 11 февраля 1999. С. 1,2.

8.3. Фальшивомонетничество в России

Масштабы фальшивомонетничества

Изготовление и сбыт фальшивых денег приобрело в настоящее время характер транснационального бизнеса. Это связано как с международным движением национальных денежных единиц различных стран, так и в связи с развитием международной специализации преступных организаций разных стран на отдельных стадиях, операциях этого преступного бизнеса – изготовлении, накоплении, реализации.

Верховный Суд России в постановлении от 14.07.1994 г. "О судебной практике по делам об изготовлении или сбыте поддельных денег или ценных бумаг указал, что такое преступление приобретает повышенную общественную опасность в условиях становления рыночной экономики, подрывая устойчивость государственных денег и затрудняя регулирование денежного обращения". Динамика преступлений, связанных с фальшивомонетничеством, отражена в таблице 8.3.1. Наиболее высокий уровень зарегистрированных преступлений был отмечен в 1994 году. Однако масштабы явления продолжают оставаться значительными и представляют реальную угрозу для нормального функционирования государственной денежной системы.

Определенное представление о масштабах и структуре фальшивомонетничества в России позволяют получить следующие цифры. В 1994 в структуре фальшивомонетничества преобладала подделка российских денежных знаков (6387 из 7061 преступлений). В 462 случаях фальсифицировалась иностранная валюта, а в 163 случаях – ценные бумаги. Было

изъято купюр различного достоинства: рублей – 9,5 тыс. купюр, иностранной валюты – 6 тыс. купюр. В 1996 году ущерб, причиненный России от подделки денег, составил 1 млрд. 120 тыс. 600 руб. Из обращения изъято 24050 купюр. Поддельной иностранной валюты в России в 1996 году было изъято 4249 купюр различного достоинства на сумму 357620 долл. США и 147 тыс. купюр немецких марок на сумму 18080 марок.

За последние годы резко возросло число фактов данного преступления, связанного с подделкой иностранной валюты. В подавляющем большинстве случаев подделываются доллары, гораздо реже немецкие марки.

Крупные партии фальшивых долларов были изъяты в Москве, Московской области, Свердловской области, Калининградской области. В целом по России в 1996 году было выявлено 6918 фактов фальшивомонетничества.

По имеющимся данным, производство фальшивых денежных купюр в Чеченской Республике было возведено в ранг государственной политики и негласно санкционировалось ее высшим руководством.

Крайне низка раскрываемость фальшивомонетничества (менее 10%). Это связано с тем, что в данный криминальный бизнес включились организованные преступные группы, объединенные жесткой дисциплиной на этнической основе. В 1993 году было установлено, что около 80% сбытых фальшивых банкнот изготовлено на территории других государств. О масштабах этого транснационального криминального бизнеса дает представление следующий факт.

В 1995 году полиция Польши конфисковала 4 т денежной бумаги, которая была тайно куплена на фабрике Лагенсдорф в Германии. Одна тонна бумаги из этой партии была использована для изготовления 50-тысячных российских купюр.

За рубежом объем поддельных долларов США от общего количества фальшивых денег составляет 80%. Преступления, связанные с фальшивомонетничеством совершаются в основном в 24 европейских странах. В США в 1994 году было обнаружено 19,6 млн. поддельной валюты. За пределами США обнаружено 120,8 млн. фальшивых долл. США.

Способы фальшивомонетничества

Современные специалисты выделяют пять способов изготовления поддельных купюр: фотографический, полиграфический, электрографический, рисование и так называемое двукратное копирование. Одной из самых больших сложностей для фальшивомонетчиков оказывается изготовление денежной бумаги.

Основными способами изготовления фальшивых денег является полная и частичная подделка. Частичная подделка состоит в том, что преступники ксерокопируют крупные купюры (50-100 долл.) вырезают цифры и надписи, обозначающие номинал, раскрашивают эти вырезки в темно-зеленый цвет и наклеивают на соответствующие места подлинных купюр меньшего достоинства (1, 10 долл.).

Примером частичной подделки ценных бумаг является фальсификация облигаций на предъявителя. В 1995 году было выявлено преступление с фиктивными облигациями государственного целевого беспроигрышного займа 1990 г. Вырезав первоначальные данные владельцев и печати Сбербанка СССР, преступники вносили на их места данные других лиц и печати отделений Сбербанка РФ. В результате предъявления к оплате таких подделок было погашено свыше 3 тыс. облигаций на сумму более 50 млрд. руб.

К основным способам сбыта поддельных денег относится их реализация в местах розничной торговли, где отсутствуют приборы и оборудование, позволяющее распознать подделку, а также при осуществлении противоправных сделок по реализации предметов, закрепленных к обращению (оружие, наркотики и т.п.).

Международное сотрудничество в борьбе с фальшивомонетничеством

В 1929 году в Женеве была заключена Международная конвенция по борьбе с подделкой денежных знаков. В 1932 году к этой Конвенции присоединился Советский Союз. Данной Конвенцией были установлены основные принципы борьбы с фальшивомонетничеством и

предусмотрены карательные меры к лицам, занимающимся изготовлением фальшивых денег, независимо от того, затрагивает ли это национальную денежную систему или денежную систему других стран. На Россию как правопреемницу СССР лежит обязанность унифицировать национальное законодательство по этому вопросу, обеспечить координацию деятельности органов по борьбе с фальшивомонетничеством, обеспечить обмен информацией по выявленным случаям изготовления и сбыта фальшивых денег.

Уголовно-правовая борьба с фальшивомонетничеством в России

Российским законодательством введена уголовная ответственность (ст. 186 УК РФ) за изготовление в целях сбыта или сбыт поддельных банковских билетов Центрального банка Российской Федерации, металлической монеты, государственных ценных бумаг или других ценных бумаг в валюте Российской Федерации либо иностранной валюты или ценных бумаг в иностранной валюте.

Статья предусматривает два вида квалифицирующих признаков. Первый: совершение деяния в крупном размере либо лицом, ранее судимым за изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг. Второй: совершение деяния организованной группой. Изготовлением поддельных денег или ценных бумаг является как частичная их подделка, так и изготовление полностью поддельных денег и ценных бумаг, при которых обеспечивается их существенное сходство с подлинными денежными знаками или ценными бумагами по форме, цвету и другим параметрам.

Сбыт поддельных денег или ценных бумаг состоит как в непосредственном использовании поддельных денег для любых расчетных операций, так и в непосредственном осуществлении имущественных прав, удостоверенных ценной бумагой, а равно в их передаче любому лицу возмездно или безвозмездно.

По сложившейся судебной практике в случаях явного несоответствия фальшивой купюры подлинной, а также при наличии иных обстоятельств дела, свидетельствующих о направленности умысла виновного на грубый обман ограниченного числа лиц, такие действия могут быть квалифицированы как мошенничество (п. 3 Постановления Пленума Верховного Суда РФ "О судебной практике по делам об изготовлении или сбыте поддельных денег или ценных бумаг" от 28 апреля 1994 г. (1)

Примечания

1. Бюллетень Верховного Суда РФ, 1994, N 7.

Глава 9. Экономическая преступность в финансово-кредитной системе России

9.1. Преступность в финансово-кредитной системе России

Общая характеристика преступности в ФКС России

Анализ мирового опыта свидетельствует о том, что эффективность любых экономических преобразований в значительной мере зависит от надежности и стабильности финансово-кредитной системы.

Особенностью развития рыночных отношений в рассматриваемой сфере экономики России – быстрый рост сети коммерческих банков, фондовых и валютных бирж, инвестиционных, негосударственных пенсионных фондов, становление новых видов финансовых институтов, ускоренная перестройка платежной системы – происходили без достаточной правовой, организационной подготовки и не были подкреплены материально-техническими ресурсами. Новшества вводились поспешно при отсутствии правового регулирования. Многие необходимые для нормального цивилизованного функционирования финансово-кредитной системы законы, нормативные документы принимались с большим опозданием, либо наоборот, слишком быстро. В этот период был ослаблен контроль со

стороны государственных органов, осуществляющих финансовый контроль в первую очередь, Центрального Банка РФ и Министерства финансов РФ. Отсутствовал должный надзор со стороны органов прокуратуры. На фоне общего ослабления государства, правоохранительных и контролирующих органов, несовершенства законодательства финансово-кредитная система за период реформ превратилась в одну из наиболее криминализованных сфер экономики. "Лидирует" финансово-кредитная система также по количеству хищений в крупных размерах и мошенничеств.

Наиболее криминогенными в финансовой сфере являются: банковская деятельность, при этом большая часть преступлений приходится на коммерческие банки. Наблюдается рост преступлений в страховой сфере, на рынке ценных бумаг, в сфере внешнеэкономической деятельности и совершаемых с использованием компьютерных технологий, электронных средств доступа и систем телекоммуникаций.

Распространенный характер в кредитно-финансовой системе приобрели преступления против собственности, чаще всего совершаемые путем мошенничества и присвоения вверенного имущества – хищения денежных средств с использованием подложных платежных документов и поддельных банковских гарантий, фальшивых авизо, безвозвратное получение и нецелевое использование льготных кредитов. Среди типичных преступлений следует отметить также "отмывание" криминальных доводов, финансовые аферы с деньгами вкладчиков, должностные злоупотребления банковских служащих, налоговые и таможенные преступления.

Масштабы преступности в финансово-кредитной системе

В 1993 году в финансово-кредитной системе было выявлено 5,4 тыс. преступлений экономической направленности. В 1996 году количество выявленных преступлений возросло более, чем в 3 раза. Тенденция к росту преступности сохраняется и в последние годы.

Эволюция преступности в финансово-кредитной системе

Различают несколько этапов развития преступности в кредитно-финансовой системе.

Первый этап: 1992-1993 годы. Характеризовался хищениями денежных средств банков с использованием фиктивных платежных документов (авизо, чеки "Россия"). Похищенные суммы обналичивались в 900 банках и 1500 предприятий в 68 регионах. Наибольшее количество таких преступлений было зарегистрировано в Москве, Петербурге, республике Дагестан, Ставропольском и Краснодарском краях, Московской и Томской областях.

Второй этап: 1993-1994 годы. Характеризовался преступлениями с использованием трастовых и финансовых компаний – "финансовых пирамид" типа "МММ", которыми было присвоено до 20 трлн руб. Количество пострадавших граждан, по разным оценкам, составляет от 3 до 10 млн человек. При совершении преступлений наиболее часто использовались: заведомо невыполнимые договоры займа, траста, селенга, страхования; продажа акций и суррогатов ценных бумаг без денежного обеспечения.

Третий этап: 1994 – 1996 гг. Типичными преступлениями являются хищение кредитных ресурсов коммерческих банков.

Четвертый этап: 1996 – настоящее время. Важной тенденцией криминальной практики является увеличение преступлений, совершаемых с использованием электронных средств доступа (кардинг), компьютерной преступности, активное использование в криминальных целях ресурсов Интернет. Современный этап характеризуется также ростом злоупотреблений в сфере вексельного обращения, страхования.

На протяжении всего периода реформ типичным является незаконный экспорт капитала. В данной главе рассматриваются следующие категории преступлений, посягающие на финансово-кредитную систему России:

- Преступления в банковской системе
- Преступления в сфере расчетных отношений

- Преступления на рынке ценных бумаг
- Преступления в сфере страхового рынка

Некоторые виды преступлений данной категории анализируются в специальных главах и параграфах (отмывание денег, полученных преступным путем; преступления с использованием электронных средств доступа (кардинг), компьютерная преступность, преступления в сфере сотовой телефонной связи, незаконный экспорт капитала)

9.2 Преступность в кредитно-банковской сфере

Исторический аспект преступности в банковской сфере в России

Формы и виды криминальных проявления в современной кредитно-финансовой сфере России, как показывает сравнительный анализ, не являются принципиально новыми. Многие черты современного состояния преступности во многом подобны тем, что были присущи банковской системе в конце XIX и начале XX столетия.

В конце XIX в. основными видами кредитных учреждений являлись предприятия частного банкирского промысла – торгово-кредитные или банкирские заведения. Особенностью развития кредитно-банковской системы того времени было то, что до начала 90-х годов прошлого века в России не было специального законодательства, регламентирующего деятельность банкирских заведений.

Важной причиной злоупотреблений в кредитно-банковской системе России того периода являлась неэффективность системы санкций на нарушения правил. Штрафы были настолько малы, что банкиры их охотно платили и продолжали нарушать законы. Для закрытия конторы необходимо не менее трех раз привлечь к ответственности. Уголовной ответственности за большинство финансовых нарушений предусмотрено не было. Все это создавало благоприятные условия для различных злоупотреблений. Среди наиболее типичных махинаций, имевших значительный общественный резонанс, можно отметить следующие.

- Участие банкирских домов и контор в биржевых спекуляциях за счет вкладов клиентов.
- Махинации, связанные с привлечением денежных средств населения посредством введения в заблуждение относительно будущих доходов.
- Конкретные формы подобных злоупотреблений отличались значительным разнообразием. Рассмотрим в качестве примера махинацию с продажей в рассрочку необеспеченных билетов выигрышных внутренних займов.
- Злоупотребления в сфере кредитования и вексельного обращения. По данным С.С.Остроумова с 1909 по 1913 г.г. произошел значительный рост нарушений уставов торговых и кредитных предприятий с 2814 до 4661 в год. Нарушения выражались в основном в невыполнении обязательств по полученным кредитам. Увеличилось также число подлогов (в основном по векселям). В 1909 г. зарегистрировано 6633 случая, а к 1913 г. эта цифра составила 8158 случаев (1). Длительный период времени, как отмечал Н. Можжевелов, зачастую приходилось сталкиваться с фактами, когда служащие с жалованием в 100 руб. имели кредиты в 7-8 обществах на 5-6 тыс. руб. и задолженность в 4 тыс. руб. и более (2).
- Злоупотребления, обусловленные совмещением государственной службы с участием в акционерных компаниях. Этому способствовала политика правительства, считавшего, что для более быстрого развития акционерного предпринимательства необходимо, чтобы в состав руководителей входили грамотные и знакомые с частной финансовой деятельностью люди. Поэтому поощрялось участие финансовых специалистов, находящихся на государственной службе, в управлении и учреждении акционерных компаний. С 1860 г. совместительство из отдельно встречающихся фактов переросло чуть ли не в повсеместное дело. Это приводило к массовым злоупотреблениям. Так, высшие чиновники Министерства финансов приглашались в учредители за будущую возможность

получать кредиты Госбанка. Причинами, толкавшими на совместительство, были разного рода жесткие ограничения в деятельности акционерных компаний. Они вызывали стремление обойти закон и с помощью совместителей добиться для себя различных льгот.

- Ложные банкротства. Так, в 1912 г. произошло два скандальных банкротства, в связи с чем Министерство финансов заявило, что "часто банкирские заведения открываются исключительно с целью недобросовестного обогащения за счет клиентов".

Рассмотрим основные меры, предпринимавшиеся государством с целью совершенствования контроля за кредитными институтами.

14 мая 1889 г. Вышнеградский, занимавший в то время должность министра финансов, представил на рассмотрение Государственного совета законопроект о банкирских заведениях. Он предлагал законодателю проработать строгую регламентацию их деятельности. Министерство финансов России намеревалось запретить банкирским домам вести биржевую игру, в частности за счет вкладов клиентов. Проведенная министром финансов С.Ю.Витте реформа превратила Госбанк в важнейший орган контроля над денежными операциями. Появилась возможность назначать ревизии для проверки деятельности частных финансовых учреждений. Был также наложен запрет на продажу выигранных билетов внутреннего займа с рассрочкой платежа. Вместе с тем, контролировать банкирские заведения в то время не удавалось.

Учитывая значительное сходство проблем злоупотреблений в кредитно-банковской сфере России рассматриваемого периода с современными проблемами целесообразно принимать во внимание уже имеющийся опыт России при совершенствовании правового регулирования этой сферы.

Криминогенные факторы в банковской сфере

Основной целью изучения причинного комплекса преступности в кредитно-банковской сфере является эффективное решение задач, связанных с предупреждением и борьбой с данными социальными явлениями.

Причинный комплекс преступности в данной сфере отличается значительной сложностью. Преступность в кредитно-банковской сфере детерминируют различные группы факторов: социально-экономические; социально-политические; правовые; социально-психологические и другие. Все детерминанты действуют в тесной взаимосвязи и выделение отдельных факторов носит в определенной степени условный характер. Факторы, стимулирующие преступность в рассматриваемой сфере, можно с известной степенью условности разделить на внутренние и внешние.

Важнейшим внутренним фактором является корыстно-мотивационная направленность участников организованных преступных формирований.

К внешним факторам преступности в данной сфере относятся состояние социально-экономических отношений, непосредственно детерминирующих криминальное поведение. Данные причины были рассмотрены нами ранее и к ним, в частности могут быть отнесены: ослабление государства и институциональные дисфункции, избранная модель экономических преобразований, неэффективность социально-экономической политики и ряд других. В структуре внешних факторов преступности, в свою очередь, могут быть выделены две большие группы. К первой группе относятся факторы макроуровня, то есть факторы, определяющие массовый характер преступности. Вторую группу составляют факторы микроуровня, то есть такие, которые способствуют совершению конкретного общественно опасного деяния. К числу детерминантов макроуровня можно отнести следующие факторы:

- Несовершенство правовых регуляторов общественных отношений. Вследствие этого субъекты не защищены от недобросовестных сделок, в том числе уголовно-правовыми средствами.
- Неэффективность системы контроля за деятельностью банков. Это находит проявление в недостатках при проведении бухгалтерских ревизий, низком качестве работы аудиторских

служб, недостаточном уровне профессиональной подготовки банковских контрольно-ревизионных работников.

- Отсутствие эффективной системы контроля за деятельностью банков обусловлено во многом преобладанием государственных организаций среди учредителей при создании многих банков. С этим связана была и их слабая заинтересованность в контроле за деятельностью правления банка и эффективным использованием собственности.
- Относительно низкое качество аудиторской деятельности было первоначально обусловлено слабостью государственного контроля. В частности, на первоначальном этапе деятельности аудиторских служб не было предусмотрено их лицензирование, не создана палата (служба) аудиторов. Определенную роль играет конкуренция между аудиторскими фирмами, что побуждает их более терпимо относиться к выявленным нарушениям и давать нужные клиентам заключения.
- Неэффективность контроля за формированием уставного капитала коммерческих банков. Так, особенно на первоначальном этапе развития коммерческих банков, получила массовое распространение практика увеличения и формирования уставного капитала за счет получения кредитов. Деятельность таких коммерческих банков связана с повышенным риском как для вкладчиков, так и для стабильности всей кредитной системы, так как повышает опасность банкротства.
- Недостатки контроля за правомерностью открытия счетов. Коммерческие банки заинтересованы в привлечении денежных средств клиентов. Это является одним из факторов отсутствия в ряде случаев действенного контроля за законностью открытия счетов.
- Материалы проведенных Центральным банком России проверок деятельности коммерческих банков свидетельствуют о наличии грубых нарушений правил открытия счетов и совершенных с ними операции юридическими лицами. В частности, установлены многочисленные факты открытия расчетных счетов без их надлежащего юридического оформления.

Преступления в банковской сфере и их характеристика

Классификация преступлений в кредитно-банковской сфере может быть осуществлена по различным основаниям в зависимости от целей изучения явления. Целесообразно выделить злоупотребления, наиболее характерные для банковской деятельности. В зависимости от субъекта в структуре преступности в кредитно-банковской сфере целесообразно различать:

- Преступления, совершаемые руководителями банков и других кредитных организаций
- Преступления, совершаемые руководителями банков и других кредитных организаций, отличаются повышенной общественной опасностью. Это связано с особыми функциями данных организаций в финансовой системе и экономике в целом. Жертвами преступлений становятся значительные группы субъектов экономических отношений. Рассмотрим некоторые наиболее типичные преступления.
- Мошенничество. Данный вид преступления получил довольно широкое распространение в сфере банковской деятельности. Совершаемое руководителями банков, мошенничество характеризуется значительным масштабом наносимого ущерба, сложностью и изощренностью используемых криминальных схем, разнообразием применяемых приемов и способов.
- Лжепредпринимательство. Получила распространение криминальная практика создания банков и других кредитных организаций с целью привлечения и последующего хищения денежных средств других лиц. Многочисленные лжебанки, финансовые компании причинили ущерб десяткам миллионов граждан. Особенно значительный ущерб был связан с деятельностью фирм, использующих принцип финансовых пирамид. В целях предупреждения их преступной деятельности ст. 173 УК РФ предусматривает ответственность за лжепредпринимательство, под которым понимается создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или

банковскую деятельность, имеющее целью получение кредитов, освобождение от налогов, извлечение иной имущественной выгоды или прикрытие запрещенной деятельности, причинившее крупный ущерб.

Кроме того, руководителями банков и других кредитных организаций совершаются преступления против интересов акционеров и пайщиков (мошенничества с балансовыми ведомостями), преступления против кредиторов – мошенничества, преступления, связанные с банкротством (преднамеренное банкротство, фиктивное банкротство, неправомерные действия при банкротстве), преступления против финансовой системы государства (отмывание денег, налоговые преступления), преступления против условий и порядка осуществления банковской деятельности (незаконная банковская деятельность, коммерческий подкуп).

Специфическим преступлением, характерным для деятельности коммерческих банков является злоупотребление депозитным капиталом. Данный вид преступлений связан, как правило, с мошенническим присвоением денежных средств, привлеченных на банковские счета. Способы совершения данных злоупотреблений различны. Наиболее опасными становятся данные злоупотребления при вовлечении в них большого количества людей и нанесении крупного ущерба как отдельным лицам, так и стабильности банковской системы в целом. Классическим примером является создание финансовых пирамид (пирамид Понци).

Преступления бухгалтерских служащих банков

Особое место занимают преступления, совершаемые с использованием методов бухгалтерского учета. Их субъектами являются ответственные сотрудники бухгалтерии. Бухгалтерские служащие по сравнению с другими категориями банковских служащих наиболее активно вовлечены в незаконные операции. Наиболее часто встречающимися преступными операциями являются:

- завышение и занижение суммы проводок по дебиту и кредиту;
- неправомерное списание со счетов, когда служащий действует как агент или лицо, имеющее доверенность;
- фиктивные вклады;
- счета на фиктивные лица;
- фиктивные проводки по счетам клиентов;
- отнесение чеков служащих на счета клиентов;
- изъятие и уничтожение чеков служащих до переноса чеков в бухгалтерскую книгу;
- неправомерные снятия с временно неиспользуемых счетов;
- незаконное присвоение комиссионных сборов;
- незаконное присвоение вкладов;
- манипуляция с процентами по сберегательным счетам. Бухгалтер, в круг обязанностей которого входит бухгалтерский учет, имеет ограниченные возможности для злоупотреблений. Однако некоторые способы, к которым прибегают бухгалтеры, при определенных обстоятельствах могут нанести банку существенный ущерб.

В небольших банках, где бухгалтерам, ведающим индивидуальными бухгалтерскими книгами и бухгалтерскими книгами сбережений, разрешено иметь доступ к наличным деньгам, гроссбуху и другим банковским записям и документам, поле для их криминальной деятельности значительно расширяется по сравнению с крупными банками. Нечестный служащий не только достаточно свободно может получить наличные деньги, но имеет к тому же значительные возможности для утаивания своих растрат. Ему довольно просто

скрыть недостачу в своем отделе и путем манипуляции по ее сокрытию в учетных документах, и наоборот.

Служащие, отвечающие за бухгалтерские книги сбережений, имеют возможность обманывать банки, в которых они работают, манипулируя процентами по сберегательным счетам. Это осуществляется путем завышения фактических процентов, начисляемых на различные счета, и использования суммы, предоставленной в завышении, для компенсации фиктивных расходов — либо против счета клиента, либо против контрольного счета.

Преступления, совершаемые другими категориями банковских служащих.

Наиболее уязвимыми для злоупотреблений являются банковские кредитные и вексельные отделы. В банках могут иметь место различные виды злоупотреблений (3):

- фиктивные кредиты;
- необеспеченные займы предприятиям, в которых руководители и служащие банка имеют финансовую заинтересованность;
- займы под неадекватное и не обладающее ликвидностью (иди имеющее ограниченную ликвидность) обеспечение;
- занижение сумм денежных сборов, ссудных процентов, скидок и завышение сумм выплаты процентов;
- занижение кредитовых и завышение дебетовых проводок по контрольному счету в общей бухгалтерской книге;
- продление срока платежа и увеличение размеров комиссий без ведома клиентов;
- несанкционированное освобождение залога;
- незаконное присвоение учетных векселей;
- незаконное присвоение платежей по векселям;
- использование в корыстных целях векселей, на которых должник проставляет бланковый индоссамент и оставляет для пролонгирования срока погашения кредита;
- использование неосведомленности заемщика, уже оплатившего часть суммы векселя, для понуждения его к полной оплате векселя;
- незаконное присвоение чековых сумм, оставленных должником для оплаты векселей по истечении их срока;
- подмена векселей, подписанных несостоятельными векселедателями, на имеющиеся векселя должностных лиц.

Для совершения злоупотреблений в кредитных и вексельных отделах банковские служащие чаще всего подделывают на векселях подписи клиентов. Существование поддельных векселей иногда обнаруживается во время их просмотра должностными лицами, знакомыми с подписями заемщиков. Недобросовестные сотрудники присваивают банковские деньги в свои карманы путем занижения дохода, полученного в форме ссудных процентов и скидок по займам, или завышения суммы возврата процентов, когда займы погашаются досрочно. Имеют место случаи выдачи фиктивных займов, оформленных на подставных или вымышленных получателей по несуществующим адресам или по адресам лиц, не имеющих никакого отношения к этим займам.

В течение дня или к моменту закрытия банка его служащие, подающие инкассо чеков и других документов, готовят бланки дебета и кредита, показывающие сумму, которую бухгалтер, ведущий общую бухгалтерскую книгу, должен иметь по дебету и кредиту ссудных счетов за день. Для сокрытия растраты служащие иногда занижают проводки по кредиту и завышают проводки по дебету.

Злоупотребления в транзитных отделах банка. Подобные отделы занимаются оформлением платежей с банками-корреспондентами. Отмечаются следующие способы злоупотреблений в этих отделах:

- завышение сумм по документам по сравнению с фактически переведенными в банки-корреспонденты;
- фиктивные проводки против остатков банков-корреспондентов;
- создание фиктивных счетов банков-корреспондентов;
- присвоение временно не используемых денежных документов;
- задержки в осуществлении проводок по счетам основной бухгалтерской книги;
- присвоение наличных денег, полученных от инкассо возвращенных документов.

Представление об используемых схемах, приемах и методах дают приводимые ниже примеры.

В последние годы получили широкое распространение совершаемые работниками коммерческих банков правонарушения, связанные с умышленной задержкой перечислений в бюджеты, использованием этих средств для "прокрута" на валютной бирже либо в качестве кредитов для быстрых спекулятивных сделок с целью последующего присвоения и конвертации в валюту. Такие факты носят весьма распространенный характер.

Кроме того, получили распространение иные преступления, в частности, коммерческий подкуп банковских служащих и незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну.

Коммерческий подкуп банковских служащих.

Наиболее часто целью коммерческого подкупа банковского работника является склонение их к выдаче кредитов с нарушением экономических нормативов, требований обеспечения возвратности кредита и других условий. Незаконное вознаграждение дается также за выполнение иных действий:

- предоставление преимуществ при выдаче кредита;
- установление льготных процентных ставок либо освобождение от взимания процентов;
- согласие банка не проводить должной проработки всех сторон финансово-хозяйственной деятельности кредитуемого предприятия в целях установления источников погашения задолженности;
- предоставление кредита без определения конкретной цели либо с превышением предельно допустимых размеров для одного заемщика;
- выдачу кредита под застройку жилого дома без соответствующих документов о выделении земельного участка гражданам;
- в целях получения информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну (о денежных вкладах, компьютерных программах, финансировании различных проектов).

Незаконные денежные вознаграждения за выдачу ссуд могут получать работники кредитного отдела, юридической, экономической службы, службы безопасности.

Вознаграждение дается за ненадлежащую проверку кредитоспособности клиентов либо умышленное введение в заблуждение руководства банка относительно возможности клиента своевременно рассчитаться за полученные средства.

В других случаях работники банков обеспечивают изъятие полученных кредитных средств: за взятки не направляют кредитные средства по назначению в соответствии с кредитным договором, а зачисляют на расчетные счета хозяйствующих структур и даже на личные счета участников преступления. В результате снимаются

предпринимателями-мошенниками или перечисляются другим предпринимательским структурам.

В ряде случаев банковские служащие являются инициаторами незаконного получения и присвоения кредита, получая из похищенных средств свою долю.

Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну

Преступления должников (заемщиков, ссудополучателей). Эта категория преступлений наиболее характерна для банковской сферы, поскольку кредитование является одной из наиболее массовых и одновременно уязвимых в криминологическом отношении банковских операций. Преступлениями, посягающими на интересы банка при осуществлении ссудных операций, являются: мошенничество, незаконное получение кредита, а также преступления, связанные с банкротством (преднамеренное, фиктивное банкротство, неправомерные действия при банкротстве). Рассмотрим подробнее сущность и основные способы и приемы совершения данных преступлений.

Мошенничество. Статья 159 УК РФ определяет мошенничество как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Мошенническое получение кредита основывается на представлении ложных сведений. Заемщик уже при оформлении кредита предполагает не возвращать его, имеет место умысел на завладение имуществом или приобретение права на него уже в момент осуществления действий, повлекших передачу этого имущества.

Введение в заблуждение потенциальными ссудозаемщиками банковских служащих осуществляется различными способами, которые могут быть объединены в две группы:

1. путем использования специально созданных для хищения кредитных ресурсов фиктивных предприятий;
2. путем фальсификации документов и применения иных приемов обмана, вследствие чего кредитные офицеры вводятся в заблуждение относительно возможностей и перспектив возврата полученных средств и качества обеспечения кредита.

Использование фиктивных предприятий. Специалисты выделяет следующие типичные приемы создания фиктивных предприятий (4):

1. Создание предприятия по подлинным документам лицами, не намеревающимися заниматься хозяйственной деятельностью. Руководители такого, предприятия после получения кредита и его присвоения скрываются от кредиторов.

2. Внесение в учредительные документы, необходимые для регистрации предприятия, искаженных сведений об учредителях (руководителях). Часто для этих целей используются утраченные либо похищенные паспорта граждан. После регистрации фирмы и получения кредита мошенник скрывается (пример 9).

3. Изготовление подложных уставов, регистрационных и иных документов с использованием подлинных печатей, ксерокопий действительных документов и иным образом.

4. Регистрация предприятий на фиктивные адреса. Возможны различные модификации данного приема:

- при регистрации лжефирм указывается несуществующий адрес;
- указанная в качестве адреса квартира меняется, продается;
- перемена арендуемых в качестве офисов помещений без уведомления регистрационных, налоговых органов, контрагентов по сделкам.
- заключение за денежное вознаграждение устных соглашений с владельцами квартир об использовании их адреса в качестве юридического адреса фиктивного предприятия.

5. Использование реквизитов ликвидированных предприятий с получением путем обмана согласия их руководителей.

6. Похищение регистрационных документов действующих предприятий и открытие по ним расчетных счетов в банке.

7. Создание либо использование в целях хищения кредита легальных предприятий под давлением организованных преступных групп. Руководители подобных предприятий, получив по требованию преступников банковскую ссуду, передают ее преступникам либо непосредственно, либо под видом выполнения обязательств по сделке.

8. Регистрация предприятий по ненадлежаще оформленным, недействительным документам по сговору с должностными лицами государственных органов, осуществляющих регистрацию предприятий.

9. Использование для хищения кредитных ресурсов специально созданных предприятий, находящихся под контролем руководителя фирмы-ссудополучателя или связанных с ним лиц. Одна из возможных схем хищения кредита выглядит следующим образом: деньги тратятся не на цели, обозначенные в кредитном договоре (например, на развитие производства), а на приобретение различных ценностей для фирмы – получателя кредита (машин, дорогой оргтехники и т. п.). В дальнейшем руководитель фирмы, имея намерение присвоить полученные средства, учреждает ряд новых коммерческих структур на свое имя или на имя своих соучастников и передает эти ценности с баланса структуры – получателя кредита на балансы новых структур. Тем самым затрудняется установление принадлежности ценностей и их изъятие в целях возмещения ущерба.

С целью избежания ответственности на должности руководителей предприятий или главных бухгалтеров подбираются некомпетентные лица, часто судимые либо страдающие психическими заболеваниями, которые за определенное вознаграждение подписывают документы, необходимые для реализации преступных схем.

Фальсификация документов и иные способы обмана. Важным элементом преступных схем по присвоению кредитных ресурсов банков является введение банковских служащих в заблуждение относительно наличия либо качества обеспечения кредита и, тем самым, относительно возможности исполнения должником своих обязательств в случае невозврата кредита.

Злоупотребления при использовании банковских гарантий и поручительств.

Можно выделить следующие способы злоупотреблений при данном способе обеспечения кредита.

Фальсификация. Объектом фальсификации часто являются гарантийные письма. Для изготовления поддельных гарантийных писем используются следующие приемы:

- использование похищенных бланков предприятий с оттисками печатей;
- использование похищенных либо утерянных печатей;
- выполнение через сообщников оттисков настоящей печати на подложное гарантийное письмо одновременно с подделкой подписей руководителей предприятия;
- использование смонтированных ксерокопий бланков документов, оттисков печатей и подписей руководящих лиц;
- использование подложных писем, заверенных оттисками печатей со старыми названиями, реквизитами банком или их филиалов.

Преступниками используется также прием предоставления поручительств несуществующим (фиктивным) поручителем.

В ряде случаев изготовление и сбыт поддельных гарантийных писем банков и других организаций осуществляется в форме бизнеса в значительных масштабах.

Представление в обеспечение возвратности кредита от имени солидных государственных или коммерческих структур гарантийных писем, полученных

неправомерным путем. Известны случаи, когда преступники убеждают малознакомых или знакомых руководителей банков, страховых организаций, иных кредитных организаций выдать им гарантию для получения кредита, мотивируя это тем, что уже договорились насчет получения кредита, а банковская гарантия нужна лишь для формальности и что предприятие в данном случае не будет нести никакой ответственности. Получив гарантию, мошенники получают ссуду и присваивают ее, после чего скрываются.

Злоупотребления при использовании залога в качестве обеспечения кредита.

Типичными вариантами подобных действий являются:

- представляется в качестве залога неполноценного имущества, действительная стоимость которого не соответствует заявленной;
- предоставление в качестве залога имущества, не находящегося в собственности получателя кредита;
- предоставление в качестве залога имущества, на которое не может быть обращено взыскание;
- неоднократный залог одного и того же имущества.

Способом обеспечения возвратности банковского кредита является страхование риска невозврата кредита. Развитие этого способа обеспечения возвратности кредита связано с совершением преступлений, связанных с подделкой получателями кредитов договоров страхования и предъявление их в банк в качестве документов, обеспечивающих возвратность получаемых кредитных средств.

Используются также иные приемы мошеннического обмана при осуществлении ссудных операций:

- при заключении кредитных договоров изготавливаются подложные документы, создающие видимость финансовой состоятельности (в частности, представляются ложные балансы), недостоверные бизнес-планы и технико-экономические обоснования предстоящих инвестиций за счет кредитных средств;
- фабрикуются подложные документы в обоснование кредитного запроса, договоры о якобы заключенных сделках;
- представляются подложные документы на право получения кредита на льготных условиях, по заниженной процентной ставке.

Незаконное получение кредита. Действующим законодательством (ст. 176 УК РФ)

установлена уголовная ответственность за незаконное получение кредита. Применительно к банку данным понятием охватывается четыре вида преступлений:

1. получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита путем представления банку заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии, если это деяние причинило крупный ущерб;
2. получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации льготных условий кредитования путем представления банку заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии, если это деяние причинило крупный ущерб;
3. незаконное получение государственного целевого кредита, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству;
4. использование государственного целевого кредита не по прямому назначению, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству.

Получение кредита путем представления заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии. ***Хозяйственное положение*** — это совокупность внутренних и внешних данных, характеризующих ведение экономического хозяйства

предприятием, его производственную сторону дела. К заведомо ложным сведениями о хозяйственном положении можно отнести следующие:

- неверные данные об учредителях, руководителях, акционерах, основных партнерах предприятия, связях, кооперации с другими фирмами;
- фиктивные гарантийные письма, поручительства, материальные ценности, предоставленные в залог, предоставление в залог имущества, на которое нельзя обратить взыскание, несоответствующее объявленной стоимости, не являющееся собственностью залогодателя и т.п.;
- технико-экономическое обоснование (ТЭО), в котором неверно указаны основные направления использования заемных средств, конкретные хозяйственные операции;
- сфальсифицированные договоры, платежные, транспортные и иные документы о хозяйственной операции, на которую испрашивается кредит;
- поддельные договоры и другие документы, неправильно свидетельствующие о возможности реализации заемщиком своей продукции, его конкурентоспособности, положении на рынке, в отрасли и т. п.;
- искаженные данные складского и бухгалтерского учета и др.

Финансовое состояние — это наличие и характеристика денежных средств предприятия. К заведомо ложным сведениям о финансовом состоянии относятся:

- сфальсифицированные: бухгалтерские документы о регистрации в налоговой инспекции, в которых финансовое состояние представлено лучше, чем это имеет место в действительности (баланс — форма № 1, отчет — форма № 2 и др.);
- справки о дебиторской и кредиторской задолженности, о полученных кредитах и займах в других банках; выписки из расчетных и текущих счетов и др.

Получение льготных условий кредитования путем представления заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии. Льготные условия кредитования — это более выгодные условия, которые организация предлагает неопределенно большому количеству лиц. Льготные условия кредитования предоставляются банком по собственному усмотрению в пределах свободы кредитного договора. К ним относятся лишь существенные условия: размер предоставляемого **кредита**, **размер процентов за предоставленную ссуду и срок возврата кредита**.

Незаконное получение государственного целевого кредита. Государственный целевой кредит — это кредит, который выдает государство субъектам РФ, отраслям хозяйственного комплекса, организациям и гражданам для реализации определенных экономических программ (конверсионных, инвестиционных, технического содействия), на поддержку отдельных регионов, отраслей хозяйства (сельского, угольной промышленности), отдельных предприятий, новых форм хозяйствования (фермерство, малый и средний бизнес), для создания рабочих мест, обустройства беженцев, индивидуального жилищного строительства и т. п.

Незаконное получение государственного целевого кредита может быть обеспечено различными способами:

- подделка документов, дающих право на получение льготного государственного кредита;
- подделка документов о хозяйственном либо финансовом положении, о результатах проведения конкурса (если кредит выдается на конкурсной основе);
- подделка документов, служащие обеспечением возвратности кредита (залог, гарантии муниципальных органов и т. п.) с целью получения государственного кредита.

Использование государственного целевого кредита не по прямому назначению. Под использованием такого кредита не по прямому назначению понимаются действия, связанные с распоряжением полученными средствами в противоречии с условиями,

сформулированными в нормативных актах о предоставлении государственного кредита, а также кредитного договора. Они могут выражаться в следующем:

- использование на цели коммерческого кредитования;
- помещение на депозитные счета в других коммерческих банках;
- использование в качестве взносов в создаваемые коммерческие структуры;
- направление в виде материальной помощи своим филиалам, дочерним структурам;
- раздача своим сотрудникам или другим лицам в виде беспроцентных ссуд;
- использование для оплаты учебы своих детей, детей родственников, приближенных;
- приобретение различных ценностей (квартир, автомашин);
- оплата поездки за рубеж;
- погашение банковских кредитов, уплата налогов;
- оплата аренды помещений и прочих хозяйственных расходов.

Основной причиной необоснованного предоставления кредитов и их расходования не по назначению является отсутствие при заключении договоров кредитования контроля и необходимости проверок со стороны коммерческих банков подлинности и достоверности документов заемщика, его платежеспособности, квалифицированных проводок, экономического обоснования кредитных проектов, а также дальнейшего использования полученных кредитов в соответствии с деятельностью, объявленной в Уставе заемщика.

Преступления получателей банковской гарантии и поручительства. Целью данных преступлений является получение путем обмана, представления недостоверной информации о своем финансовом и хозяйственном положении банковской гарантии либо поручительства банка с целью последующего получения кредита в другой кредитной организации. Если преступник ставит целью хищение кредитных ресурсов, полученных под гарантию или поручительство, то в результате невозврата кредита ущерб будет нанесен гаранту либо поручителю.

Посягательства на чужое имущество без его завладения. К числу таких посягательств относится деятельность по извлечению имущественных выгод при использовании чужого имущества. Так, недобросовестные партнеры, не намереваясь выполнять условия договора, могут использовать денежные средства, при обороте которых получают прибыль, а предприятие (организация), являющееся фактически собственником этих средств, терпит убытки как от инфляционных процессов, так и от упущенной выгоды. За отмеченные противоправные деяния предусматривается ответственность по ст. 177 УК "Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности".

Преступления, связанные с банкротством

К ним относятся рассмотренные ранее преднамеренное банкротство, фиктивное банкротство и неправомерные действия при банкротстве.

Преступления при осуществлении расчетных операций. Преступления против установленных государством условий и порядка осуществления банковской деятельности

Незаконная банковская деятельность. Уголовная ответственность за ее осуществление предусмотрена ст. 172 УК РФ. Незаконной банковской деятельностью признается осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно (5).

Коммерческий подкуп. Многие злоупотребления при кредитовании связаны со взяточничеством. Именно за взятку нередко решается вопрос о предоставлении кредита либо льготных условий кредитования.

Так, экспертные оценки свидетельствуют, что только работникам кредитно-финансовой сферы в 1996 г. году было передано в качестве взяток 305,9 млрд. рублей (6). Передача взяток часто маскируется путем перечисления денег на личные счета руководителей банков, оформление их самих либо близких родственников на работу по совместительству в кредитуемые учреждения без ее выполнения.

Значительные масштабы распространения взяточничества среди лиц, у которых отсутствуют неотъемлемые признаки должностного лица, работающего в структурах государственной власти, обусловили принятие специальной нормы в уголовный кодекс. Ст. 204 УК РФ предусматривает уголовную ответственность за коммерческий подкуп. Коммерческий подкуп – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное оказание ему услуг имущественного характера за совершение действий (бездействия) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну. Ст. 183 УК РФ введена уголовная ответственность за совершение следующих общественно опасных деяний:

- за собирание сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, путем похищения документов, подкупа или угроз, а равно иным незаконным способом с целью разглашения либо незаконного использования этих сведений.
- за незаконные разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, без согласия их владельца, совершенные по их корыстной или иной личной заинтересованности и причинившие крупный ущерб.
- Легализация ("отмывание") денежных средств или имущества, приобретенных незаконным путем. Ответственность за совершение данного преступления предусмотрена ст. 174 УК РФ. Преступлением, в соответствии с текстом данной статьи, признается совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

Компьютерные преступления. Развитие и внедрение новых информационных технологий порождает в сфере банковской деятельности ряд серьезных проблем, связанных в основном с обеспечением сохранности, конфиденциальности и достоверности хранимой, передаваемой и обрабатываемой информации.

Субъектами компьютерных преступлений могут быть как сотрудники банка, так и его клиенты, а также посторонние лица. Компьютерными мошенниками являются в основном люди, не уличенные ранее ни в каких преступлениях".

Компьютерные преступления – сложное негативное социальное явление, включающее в себя большой комплекс конкретных видов преступлений. В настоящее время компьютерная преступность переходит в новую фазу – с развитием глобальных сетей организованные преступные группы используют эту возможность для совершения преступлений. Проблемой компьютерной преступности занимаются специальные комитеты ООН, Совет Европы, Интерпол.

Комитет по законодательству Совета Европы подготовил минимальный перечень типов компьютерных преступлений, который был рекомендован для целей квалификации и регистрации преступлений всем государствам-членам. Компьютерное мошенничество, т.е. вмешательство, изменение, уничтожение либо укрытие компьютерных данных или программ:

- Компьютерный подлог.
- Повреждение компьютерной информации или программы.
- Компьютерная диверсия.

- Несанкционированный доступ.
- Несанкционированный перехват информации.
- Несанкционированное воспроизведение компьютерных программ.
- Несанкционированное воспроизведение топографии.

Несмотря на то, что далеко не все сообщают об имевших место преступлениях, с момента первого случая во Внешэкономбанке пять лет назад в России зафиксировано более 30 компьютерных преступлений в банках. В последнее время в разряд компьютерных преступлений входят также мошенничества со смарт-картами. Факты таких преступлений зарегистрированы и в России.

Рассмотрим некоторые примеры совершения преступлений с использованием компьютерной техники в российских коммерческих банках. Борьба с компьютерной преступностью ведется в двух направлениях: создание специализированных подразделений в соответствующих государственных структурах и подготовка специалистов среди служб безопасности банков для своевременного выявления конкретных следов, признаков совершаемых преступлений.

Важным фактором повышения эффективности борьбы с компьютерной преступностью является совершенствование сотрудничества банков и правоохранительных органов. Ассоциацией российских банков (АРБ) были подписаны двусторонние соглашения с компетентными государственными организациями с целью содействовать обеспечению безопасности банков. Соглашение МВД-АРБ о взаимодействии в области обеспечения банковской безопасности было подписано 21.12.95 г. Выступая на пленарном заседании Международного Форума "Технологии безопасности" в январе 1996 г., президент АРБ С.Егоров объявил о подписании двустороннего соглашения с Федеральным агентством правительственной связи и информации (ФАПСИ) о сотрудничестве в области защиты информации. Для организации сотрудничества по конкретным проектам стороны создают совместный научно-технический центр, призванный координировать научно-техническую политику в области информационной безопасности банков, оснащать их сертифицированной техникой защиты информации, оказывать помощь в получении соответствующих лицензий, проводить научно-методическую и консультационную деятельность.

Примечания

1. Остроумов С. С. Преступность и ее причины в дореволюционной России. М.. 1980. С. 69.
2. Бovyкин В. И. Формирование финансового капитала в России, конец XIX-1908 г. М.. 1987. С. 271.
3. См. подробно: Ларичев В.Д. Как уберечься от мошенничества в сфере бизнеса: Практическое пособие. – М.: Юрист, 1996, Гл. 2, параграф 1 и 3.
4. Подробнее об этом см.: Ларичев В.Д. Как уберечься от мошенничества в сфере бизнеса.- М.: Юрист, 1996. С. 45 – 54.
5. Понятие "особо крупного размера" закон не раскрывает.
6. Аминов Д.И., Ревин В.П. Преступность в кредитно-банковской сфере в вопросах и ответах. – М.: Изд-во "Брандес", 1997. – С. 99.

9.3 Преступления в сфере расчетных отношений

Механизм расчетных отношений играет важную роль в обеспечении непрерывности и эффективности платежного оборота, в котором деньги функционируют как средство платежа, используются для выполнения обязательств предприятиями, частными лицами,

государством. Расчетные отношения обслуживают два вида платежного оборота – наличный и безналичный.

При осуществлении наличных расчетов возможно совершение различных хищений физическими лицами, работниками банков, предприятий. Налично-денежные расчеты широко распространены в теневой экономике для уклонения от налогов и легализации доходов, полученных преступным путем.

Вместе с тем наиболее важную функцию выполняют в экономической системе безналичные расчеты, использование которых в преступных целях нанесло значительный ущерб государству и другим субъектам экономических отношений. Рассмотрим некоторые наиболее криминогенные формы безналичных расчетов и возможные варианты их использования в преступных целях.

Преступления при расчетах платежными поручениями

Платежное поручение представляет собой поручение предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета. Данная форма может быть следующим образом использована в криминальных целях. Если платеж совершается до отгрузки товара, то поставщик может, не выполнив условия договора, удерживать полученную сумму, причиняя покупателю имущественный ущерб. Если средства не присвоены, то налицо причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием, если присвоены – мошенничество.

В случае, когда условиями договора предусмотрена оплата после отгрузки товара, возможно причинение имущественного ущерба поставщику со стороны покупателя. При такой форме расчетов также имеют место случаи присвоения товара покупателем. Конкретные схемы могут быть самыми разнообразными.

Предоплата "солидному" предприятию. Осторожные бизнесмены не спешат делать предоплату малознакомым фирмам. В этом случае мошенники, обладающие достаточным первоначальным капиталом, перекупают известную фирму, которая добросовестно выполняла свои обязательства. Важнейшим условием перекупки является конфиденциальность сделки, то есть смена собственника держится сторонами в строгом секрете. Убеждая клиента сделать предоплату, новые владельцы называют предприятия, с которыми прежние собственники работали долго и успешно. Мошенники даже дают телефоны партнеров, не информированных о смене собственников фирмы. Клиенту такие партнеры подтверждают исполнительность предприятия. Клиент соглашается на авансовый платеж. Далее мошенники действуют по описанной выше схеме "Использование системы предоплаты".

Преступления при использовании аккредитивной формы расчетов.

Сущность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что плательщик поручает обслуживающему ее банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком в заявлении на открытие аккредитива.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

Если банк, выставивший аккредитив (банк-эмитент), по поручению плательщика (покупателя) переводит средства в другой банк – банк поставщика, то для осуществления платежа при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве, в банке поставщика открывается отдельный балансовый счет "Аккредитивы)

В условиях аккредитивной формы расчетов возможно мошенническое присвоение денежных средств со стороны поставщика-получателя денежных средств. В этом случае преступник без отгрузки товара направляет в банк подделанные документы об отгрузке или других условиях аккредитива, получает зачисленные на счет денежные средства и скрывается. Данный вид преступления встречается довольно редко.

Расчеты чеками

При расчетах чеками владелец счета (чекодатель) дает письменное распоряжение банку, выдавшему расчетных чеки, уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодержателю).

Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, выступают платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных законами Российской Федерации. Не допускаются расчеты чеками между физическими лицами. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности. Чековая книжка представляет собой бланки чеков "Расчетный чек", сброшюрованные в книжки установленного образца по 10, 25 и 50 листов. Бланки чековых книжек – документы строгой отчетности и их форма устанавливается Центральным банком РФ. Для получения чековой книжки предприятия представляют в обслуживающий их банк заявления. Банк депонирует средства заявителя на отдельном счете, с которого оплачиваются чеки. Клиент получает в банке чековую книжку с указанием суммы, депонированной банком, в пределах которой он может выписывать чеки. Клиентам с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной при наличии соответствующего договора может быть выдана чековая книжка под гарантию банка (без депонирования средств).

В условиях широкого распространения расчетов чеками данные ценные бумаги часто становятся предметом преступного посягательства, а также инструментом хищений денежных средств в банковских учреждениях.

Как правило, незаконное использование чеков становится возможным в результате их хищения у владельца путем кражи, разбоя, грабежа, мошенничества. Реже встречаются случаи незаконного использования утерянных владельцем чеков. Наиболее широко распространено хищение чеков мошенническим путем.

По данным специалистов, распространена подделка чеков, которая может быть различных видов. Частичная фальсификация реквизитов подлинного чека. При этом используется подлинный чек, на котором путем травления, дописки, допечатывания или иным образом изменяют основные реквизиты чека (цифровые и письменные обозначения суммы платежа, наименование чекополучателя).

Полная подделка реквизитов подлинного чека осуществляется посредством нанесения на чистых бланках предварительно похищенных чеков основных его реквизитов.

В качестве примера можно привести массовые мошенничества с чеками с грифом "Россия". Они были введены в обращение в июле 1992 года и имели цель совершенствовать систему взаиморасчетов между коммерческими банками. Однако контроль за обращением чеков должным образом налажен не был, чем и воспользовались мошенники. Чеки с грифом "Россия" широко использовались для присвоения денежных средств банков. При этом схемы совершения преступления были довольно разнообразны. В качестве примера рассмотрим одну из них.

- Первый этап – регистрация фиктивной фирмы.
- Второй этап – открытие счета в банке.
- Третий этап – предъявление к оплате чека на крупную сумму, якобы полученную в счет выполнения какого-либо обязательства. В соответствии с действовавшими правилами деньги зачислялись на счет фирмы до списания средств со счета чекодателя, а чек отсылался в Центральный банк, где сумма переводилась из одного коммерческого банка в другой.

- Четвертый этап – преступники снимают со счета наличные деньги и скрываются.

После того, как банк мнимого плательщика доказывал необоснованность списания с его счета средств, списанные суммы Центральным Банком восстанавливались за счет средств коммерческого банка, которому был предъявлен чек (1). В связи с высокой криминогенностью данного платежного инструмента с 15 ноября 1992 г. чеки "Россия" разрешено использовать только юридическим лицами в одногороднем обороте и только через специально указанный РКЦ.

Зачисление средств на счет чекодержателя производится только после зачисления средств коммерческого банка, обслуживающего чекодержателя, после списания средств со счета банка – плательщика.

Использовался также следующий криминальный вариант использования чека. Полностью заполненный чек предъявлялся в банк, который принимал его к оплате и делал соответствующие бухгалтерские проводки. Однако на следующий день преступники требовали его возврата под различными предлогами (например, в связи с расторжением договора). В связи с тем, что банк не мог вернуть проведенный по системе учета чек, преступникам на эту же сумму выдавались банком действительные чеки (2).

Важной причиной массовых злоупотреблений при использовании чеков с грифом "Россия" явилось то, что Центральный Банк, утвердивший правила расчета чеками, не только не обеспечил их надлежащей защиты, но и произвел выдачу 30 млн. чеков региональным банкам по количеству без указания серийных номеров. В результате этого большое количество подлинных чеков оказалось в руках преступников. При этом ни один банк не заявил об хищении или утрате чеков. Все это привело к тому, что, начиная с июля 1992 года только в Москве изъято из незаконного оборота свыше 800 подложных чеков на сумму более 40 млрд. руб.

Действующим законодательством предусматривается возможность, наряду с расчетными чеками с грифом "Россия" использовать в платежном обороте и другие виды чеков. В настоящее время многие российские банки эмитируют и размещают свои чековые книжки. В сфере обращения банковских чеков наблюдается ряд типичных злоупотреблений.

Изготовление поддельных бланков чеков и их заполнение в соответствии с существующими требованиями. Хищение чеков зарубежных финансовых институтов. Совершению этих преступлений способствует длительные сроки поступления информационных писем банков, а также сведений от владельцев чеков, утративших их на территории России. Эти сроки составляют около 2-3 недель и позволяют преступникам реализовать похищенные ценные бумаги.

Интеграция России в мировую финансовую систему способствовала и экспорту криминальных технологий использования чеков. Наиболее часто используемые преступные схемы – фальсификация чеков и кайтинг. Рассмотрим их более подробно.

Фальсификация чеков.

Проблема поддельных чеков стоит остро во всех странах мира. В литературе приводится информация, согласно которой только в Канаде ежегодно выявляется поддельных чеков на сумму более 2 млрд. американских долларов (3).

Риск фальсификаций чеков растет по мере увеличения числа компаний, использующих для печати форм и чеков лазерные принтеры. Это объясняется тем, что доступность лазерных технологий позволяет легко создавать практически точные копии документов.

Сценарий мошенничества может выглядеть следующим образом. Преступник получает бланк чека в одном из пунктов по продаже акций. Подписи ответственных лиц могут быть взяты из ежегодного отчета акционерной компании. После того как эти подписи получены, они могут быть отсканированы, оцифрованы и проставлены на поддельный документ. На заключительном этапе преступник звонит в банк (его название, как правило, можно найти на чеке) и узнает номер счета, сообщив, что он якобы намерен перевести на этот счет определенную сумму.

Фальсифицируются также дорожные чеки. Согласно данным исследований, они в значительных количествах поступают из Малайзии. Данная тенденция отмечается с 1989 года. Уровень латентности данного вида преступлений составляет более 60% (4). Применяется иностранцами во взаимоотношениях с отечественными бизнесменами. При расчете за товар выписывается фальшивый чек. Если бизнесмен после отказа банка оплатить чек находит иностранного мошенника, последний может, например, нагло заявить, что он выписал настоящий чек, вы деньги по нему получили и еще хотите получить по поддельному.

Очень часто мошенничество с чеками является результатом пренебрежения мерами безопасности со стороны компаний, которые свободно предоставляют свои бланки расчетных документов.

Выписывание чека против неинкассированных сумм – кайтинг. Кайтинг или выписка чека против неинкассированных сумм – это незаконное манипулирование денежными фондами в промежутки времени, в течение которого они переводятся между банками с одного чекового счета на другой.

Перевод денег из одного банка в другой занимает определенное время, которое зависит от местоположения банка, из которого был послан чек. Это время используется в преступных целях следующим образом.

Вкладчик выписывает чек на банк А на сумму, превышающую остаток, а затем выписывает второй чек на банк Б в качестве вклада для его покрытия; второй чек, в свою очередь, покрывается третьим чеком, который выписывается на банк С. Цикл постоянно повторяется до раскрытия этих незаконных операций.

Таким образом, мошенник получает возможность использовать в собственных целях деньги в сумме депозитов в банках А и Б. Пока чеки находятся в процессе движения между банками в целях предъявления к оплате (инкассирования), деньги могут быть получены со счетов и положены на депозит. Для того, чтобы обеспечить сокрытие факта мошеннического завладения средствами, кайтор должен продолжать операции по описанной схеме, постоянно увеличивая суммы. Модель преступных действий может быть более сложной, если предусматривает многих банков. Многим незаконным операциям такого типа предшествует сговор между вкладчиком и банковским служащим.

Признаками данной преступной схемы являются: частое выписывание чеков на одно и то же лицо или компанию; выписывание чеков на одно и то же имя на счета в разных банках; частые запросы со стороны вкладчика проверить его баланс. Известен также компьютерный вариант данного мошенничества, известный как "воздушный змей".

Для пресечения злоупотребления банку достаточно остановить банковские операции с подозрительными депозитами, поскольку время – важнейший фактор, используемый преступником.

Преступления при осуществлении межбанковских расчетов

В соответствии с Законом "О банках и банковской деятельности в Российской Федерации" в стране создана двухуровневая банковская система. Однако несовершенство новой системы, ее незащищенность от несанкционированного доступа к информации обусловили активное использование банковских учреждений для накопления первичных капиталов и "отмывания" преступных доходов. Рассмотрим принципиальную схему совершения хищения денежных средств посредством подложных авизо.

Нормативными актами установлено, что на территории РФ расчеты между предприятиями производят банки и расчетно-кассовые центры (РКЦ) Главных территориальных управлений Центрального Банка России. При этом предусмотрена следующая схема движения платежно-расчетных документов: Плательщик – Банк Плательщика – РКЦ Банка Плательщика – РКЦ Банка Получателя – Банк Получателя – Получатель. Средством межфилиальных расчетов является авизо по МФО (межфилиальному обороту) и платежное поручение.

Авизо (дебитовое, кредитовое) – письменное извещение, направляемое одним учреждением банка другому о выполняемых операциях по счетам клиентов. Платежное поручение – расчетный документ, содержащий письменное поручение плательщика банку о перечислении (переводе) с расчетного счета определенной суммы на счет получателя в том или ином банке.

При осуществлении правомерных расчетов авизо составляются и отправляются РКЦ, а в исключительных случаях – телеграфные авизо – коммерческим банкам, в адрес РКЦ для завершения межфилиальной операции.

РКЦ, банк, имеющий МФО, начавший операцию по расчетам (начальный перевод), условно называется филиалом "А", а принявший авизо – филиалом "Б". В тексте авизо указываются 8-разрядные номера РКЦ, между которыми совершается операция, и 9-разрядные номера корреспондентских счетов коммерческих банков.

При совершении кредитового оборота по взаимным расчетам филиал "А" должен заполнить три экземпляра кредитовых авизо. Первый экземпляр направляется в филиал "Б". РКЦ (филиал "Б"), получив кредитовое авизо (переводную телеграмму), должен тщательно проверить правильность шифра, наименование получателя (плательщика), номера счетов, наличие календарного штампа и подписи работников предприятия связи. Если телеграмма принята по телетайпу, на ней должны быть указаны дата и номер по книге регистрации на телетайпе; телеграфные авизо снабжаются переводным ключом, оформляются печатью.

В авизо должны указываться наименование получателя, назначение перевода либо содержание операции; в графе "за что" вместо текста приводится условное цифровое обозначение документа (содержание операции) и ряд других требований, которые изложены в Положении об организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации, в Указаниях по применению Плана счетов (¹1027) и других нормативных документах.

При совершении хищений с помощью подложных авизо преступники, минуя банк плательщика и РКЦ плательщика (филиал "А"), сами составляют и заполняют тексты и сразу направляют подложные авизо в РКЦ или банк получателя (филиал "Б").

При этом могут быть использованы разные способы направления авизо: телетайпограммой, нарочным, телеграфом, почтой. Практика показывает, что чаще других использовались телетайпные каналы и нарочная доставка авизо.

Если подложность авизо не выявлена при его предъявлении в банк или РКЦ получателя, то филиал "Б" выполняет требование плательщика и перечисляет денежные средства по авизо и платежному поручению. Подготовка и осуществление таких хищений включает следующие основные стадии:

- поиск чистых бланков банковских кредитовых авизо и платежных поручений, или поиск операциониста и телетайпный аппарат, с которого подложное авизо будет отправлено;
- определение структур, которые будут фигурировать в подложном авизо как филиал "А" и филиал "Б". Установить их адреса, номера расчетных (корреспондентских) счетов, номера МФО, их коды, номер телетайпа;
- добывание подлинных или поддельных печатей и штампов, получение информации о кодах и шифрах, необходимых для исполнения текста авизо;
- составление текста авизо;
- осуществление доставки (отправление) подложного авизо по назначению;
- контроль момента поступления подложного авизо по назначению и при необходимости направление подтверждения о подлинности;
- организация подтверждения от имени филиала "А",

- осуществление перевода денежных средств в заранее запланированные коммерческие структуры или снятие наличных денег;
- подготовка подложных документов, оправдывающих движение похищаемых средств (договоров, актов сдачи-приемки, доверенностей и т.п.).

На каждой из этих стадий преступники действуют различными способами. Так, чистые бланки кредитовых авизо могут быть похищены, получены путем злоупотребления служебным положением или халатности сотрудников, куплены, отскерокопированы. В качестве коммерческого банка, организации, от имени которых отправляется кредитовое авизо, как правило используются:

- а) фактически существующий банк и его подлинный корреспондентский счет, но вымышленная организация-платательщик;
- б) фактически существующий банк и его подлинным корреспондентский счет и зарегистрированная только для совершения сделки, фактически недействующая структура;
- в) фактически существующие банк и коммерческая структура.

При поиске коммерческой организации и ее банка (филиал "Б"), в адрес которой направляется подложное кредитовое авизо, часто преступниками привлекается руководители коммерческих структур, которые за 20-40% от суммы, указанной в авизо, соглашаются представить свой расчетный счет.

Получатель-сообщник, оприходовав указанную в авизо сумму на свой расчетный счет, выполняет затем указание организатора по распоряжению похищенными средствами. Часть средств может остаться на счете коммерческой структуры, принявшей участие в хищении, часть перечисляется на счета других структур для обналичивания или приобретения конвертируемой валюты, товаров и т.п.

Другой способ – создание фиктивных коммерческих структур для исполнения ими роли организации-получателя кредита по подложным авизо. Эти структуры могут быть зарегистрированы как по подлинным, так и по подложным документам или на подставных лиц (сожителей, соучастников). Денежные суммы, поступившие на расчетные счета таких лжеструктур, могут быть использованы для совершения сделок; приобретения ценных бумаг, обналичивания через другие коммерческие структуры под большие проценты; оплаты услуг и налогов; приобретения материальных ценностей по безналичному расчету; перевода со счета одной лжеструктуры на счета другой для создания видимости движения денежных средств и др. После проведения таких операций лжеорганизация может быть ликвидирована.

С целью ускорения обналичивания денежных сумм, зачисленных на расчетные счета по подложным авизо, преступники вступают в сговор с банковскими работниками и при их корыстном содействии за взятки, используя открытые в сбербанках лицевые счета знакомых и родственников, перечисляют на них деньги с подложных авизо. Затем по паспортам лиц, на которые были открыты лицевые счета, снимают наличные деньги или получают расчетные чеки.

Выявлены случаи, когда хищение по подложным кредитовым авизо организуют и исполняют должностные лица фактически существующих коммерческих предприятий. В таких случаях они от имени филиала "А" посылают кредитовое авизо в адрес организации, которую сами же возглавляют, а затем распоряжаются поступившими суммами, оформив и представив в банк (филиал "Б") платежные поручения на перечисление похищаемых средств: в качестве беспроцентной финансовой помощи или в предоплаты за продукты или материалы, как налогов, взносов, оплат за кредиты, на приобретение чеков "Россия" и т.д. Основными причинами, способствующими совершению преступлений с использованием фальшивых кредитовых авизо, являются следующие. Во-первых, сложность, многоступенчатый характер системы безналичных расчетов. На этапе становления новой системы расчетов это вызывало длительные задержки в процессе операций по

перечислению денежных средств и, в свою очередь, провоцировало систематическое нарушение и несоблюдение порядка составления и отправки авизо. Зачастую в РКЦ банка-получателя проверка реальности перечисления денежных средств не проводилась, и они сразу зачислялись на корсчета коммерческих банков, которые переводили их своим клиентам, указанным в платежных документах как организация – получатель.

Второй важной причиной является ослабление надзора за деятельностью коммерческих банков со стороны ЦБ РФ, который должен был в случаях нарушения кредитно-финансовой дисциплины, применять меры воздействия, вплоть до лишения лицензий. Однако в первые годы реформы Центральный Банк России этим правом пользовался в редких случаях.

Преступники похитили или пытались это сделать по фиктивным платежным документам и ввести в обращение, по различным оценкам, до 2-3 трлн. руб., значительная часть которых была конвертирована и переведена в зарубежные банки. Велик был ущерб от хищений денежных средств с помощью фальшивых авизо, поступавших из Чеченской республики, особенно в 1993 — 1994 г.г. С участием лиц чеченской национальности было похищено 185 млрд. руб. В большинстве случаев фальшивые авизо были заверены поддельными оттисками печатей Грозсоцбанка, Промбанка, Агропромбанка, а также коммерческих банков "Терек", "Эрзи", "Бек", и др. (всего 22 банка), расположенных на территории Чеченской и Ингушской республик. Так, только по 88 авизо, заверенным поддельной печатью Грозбанка, похищено свыше 6млрд. руб. в связи с чем в различных регионах России возбуждено 21 уголовное дело.

Всего следственными подразделениями органов внутренних дел России в 1992-1995 гг. проводилось и осуществлялось расследование по 1054 уголовным делам о хищениях с использованием более 5 тысяч фальшивых авизо и фиктивных документов на сумму 598 млрд. руб.

Примечания

1. Рокотов В. Похождения российских мошенников. – М.: Вагриус, 1996. С. 260-261.
2. Ларичев В.Д. Как уберечься от мошенничества в сфере бизнеса. – М.: Юрист, 1996. – С. 70.
3. Ларичев В.Д. Преступления в кредитно-денежной сфере и противодействие им: Учебно-практическое пособие. – М.: ИНФРА-М, 1996. – С. 98.
4. Ларичев В.Д. Преступления в кредитно-денежной сфере и противодействие им: Учебно-практическое пособие. – М.: ИНФРА-М, 1996. – С. 98.

9.4 Преступления на рынке ценных бумаг

Рынок ценных бумаг в общем виде можно определить как совокупность экономических отношений по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Гражданский кодекс РФ (ст. 142) определяет ценную бумагу как документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. На этом рынке осуществляется обращение ценных бумаг, *οί αποи* заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав собственности на ценные бумаги.

Имеющиеся материалы и уголовные дела свидетельствуют о том, что преступные группировки активно осваивают формирующийся фондовый рынок. Существенную помощь в этом им оказывают связанные с ними руководители банковских структур. Преступления, посягающие на интересы владельцев ценных бумаг, характеризуются повышенной общественной опасностью в связи с тем, что наносят ущерб как участникам рынка, так и экономике в целом, увеличивая инвестиционные риски и ухудшая инвестиционный климат.

Криминогенная ситуация на рынке ценных бумаг в последние годы существенно осложнилась. В 1996 г. выявлено 288 преступлений, совершенных с использованием

различных ценных бумаг. Общий ущерб составил 167 млрд. рублей. В 1997 г. возбуждено уже более 400 уголовных дел, по которым причинен ущерб на сумму свыше 500 млрд. рублей.

Борьба с преступлениями на фондовом рынке с использованием ценных бумаг признана одним из приоритетных направлений. Министром внутренних дел Российской Федерации 28 февраля 1998г. утверждена программа противодействия криминальному обращению ценных бумаг.

По мере развития рынка ценных бумаг изменяется и характер совершаемых преступлений. Если на раннем этапе преобладал выпуск в обращение суррогатов ценных бумаг, таких, как билеты "МММ", акции компании "Хопер-Инвест", депозитные сертификаты различных коммерческих банков, то в настоящее время наиболее часто встречающимися правонарушениями стали противоправное завладение ценными бумагами, принадлежащими другим организациям, и их последующая реализация, изготовление и использование поддельных ценных бумаг, выпуск в обращение ценных бумаг, не обеспеченных реальными материальными ценностями, а также преступления, связанные с деятельностью профессионалов рынка ценных бумаг.

В настоящее время в обращении находится множество различных видов ценных бумаг.

Наибольший удельный вес занимают эмиссионные ценные бумаги, к которым относятся, прежде всего акции и облигации. Среди неэмиссионных ценных бумаг широкое распространение получила такая ценная бумага как вексель. Далее будут рассмотрены наиболее типичные злоупотребления именно с данными наиболее распространенными ценными бумагами – акциями, облигациями и векселями.

Злоупотребления в процессе эмиссии и обращения эмиссионных ценных бумаг

Указанные злоупотребления удобно классифицировать в зависимости от вида деятельности на рынке ценных бумаг, при осуществлении которых или посредством которых они совершаются. В соответствии с данным критерием злоупотребления на рынке ценных бумаг можно объединить в следующие группы:

- злоупотребления в процессе эмиссионной деятельности;
- злоупотребления в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерской, дилерской, деятельности по управлению ценными бумагами, клиринговой, депозитарной, регистраторской, деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Злоупотребления в процессе эмиссионной деятельности. Эмиссионной является деятельность по выпуску ценных бумаг. Процедура эмиссии ценных бумаг включает, как правило, следующие этапы:

- принятие эмитентом решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг;
- регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг; для документарной формы выпуска – изготовление сертификатов ценных бумаг;
- размещение эмиссионных ценных бумаг;
- регистрацию отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг.

Выпуск в обращение ценных бумаг, не прошедших государственной регистрации. Совершение данных деяний повышает вероятность появления на рынке фондовых инструментов недобросовестных эмитентов, различных суррогатов ценных бумаг (например "билетов МММ", снижает доверие инвесторов, увеличивает инвестиционные риски и создает благоприятные условия для осуществления крупномасштабных мошеннических операций, наносящих ущерб инвесторам. В соответствии с действующим законодательством, выпуск в обращение ценных бумаг, не прошедших государственной регистрации запрещен. Он признается несостоявшимся. Сделки, совершаемые с данными ценными бумагами, являются недействительными.

Вместе с тем, уголовной ответственности за совершение данного деяния в настоящее время в России не предусмотрено. Создание преимущественных условий приобретения ценных бумаг для отдельных категорий потенциальных инвесторов. Данный вид злоупотреблений обусловлен стремлением эмитентов сохранить контроль над предприятием и не допустить скупку ценных бумаг внешними инвесторами. Это обеспечивается посредством:

- введения ограничений для доступа сторонних инвесторов к информации об эмиссии;
- создания привилегированных условий приобретения ценных бумаг для отдельных категорий инвесторов.

Эти злоупотребления ущемляют права и законные интересы потенциальных инвесторов, ограничивают конкуренцию. В целях предупреждения подобных нарушений законодательством предусмотрен порядок, в соответствии с которым:

- в случае открытой (публичной) эмиссии, требующей регистрации проспекта эмиссии, эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте эмиссии, и опубликовать уведомление о порядке раскрытия информации в периодическом печатном издании с тиражом не менее 50 тысяч экземпляров;
- эмитент, а также профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие размещение эмиссионных ценных бумаг, обязаны обеспечить любым потенциальным владельцам возможность доступа к раскрываемой информации до приобретения ценных бумаг;
- в тех случаях, когда хотя бы один выпуск эмиссионных ценных бумаг эмитента сопровождался регистрацией проспекта эмиссии, эмитент обязан раскрыть информацию о своих ценных бумагах и своей финансово-хозяйственной деятельности в форме ежеквартального отчета и сообщения о существенных фактах, затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность эмитента;
- запрещается при публичном размещении или обращении выпуска эмиссионных ценных бумаг закладывать преимущество при приобретении ценных бумаг одним потенциальным владельцем перед другими (ст. 24 Федерального Закона РФ "О рынке ценных бумаг").

Вместе с тем, несмотря на запрет подобной дискриминации потенциальных владельцев ценных бумаг указанные злоупотребления получили распространение. Одним из типичных способов достижения этой цели эмитентом является привлечение для размещения ценных бумаг андеррайтера, являющегося аффилированным лицом. Андеррайтер, действуя в интересах эмитента, способен нанести ущерб потенциальным инвесторам. Среди причин подобных злоупотреблений следует отметить:

- отсутствие правового механизма обеспечения реальной независимости андеррайтера;
- отсутствие лицензирования андеррайтинга как самостоятельного вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- отсутствие законодательных ограничений на совмещение андеррайтинга с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- отсутствие законодательных ограничений на размещение ценных бумаг самим эмитентом;
- возможность осуществления андеррайтинга аффилированными с эмитентом структурами.

Принятие эмитентом решения о предоставлении к регистрации и регистрацией уполномоченным государственным органом отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг с заведомо недостоверной информацией, например, о фактической цене размещения ценных бумаг, количестве размещенных ценных бумаг, об общем объеме поступлений денежных средств за размещенные ценные бумаги и т.п.

Уголовно правовая защита участников рынка ценных бумаг на этапе эмиссии осуществляется посредством введения уголовной ответственности за злоупотребления при эмиссии (ст. 185 УК РФ). Ответственность предусмотрена за следующие деяния:

- внесение в проспект эмиссии ценных бумаг заведомо недостоверной информации;
- утверждение проспекта эмиссии, содержащего заведомо недостоверную информацию;
- утверждение заведомо недостоверных результатов эмиссии, если эти деяния повлекли причинение крупного ущерба.

Вместе с тем, действующее законодательство не предусматривает уголовной ответственности за внесение недостоверной информации в иные эмиссионные документы, например в решение о выпуске ценных бумаг и другие документы, обязанность представлять которые предусмотрена законодательством о ценных бумагах.

Основные виды эмиссионных злоупотреблений наблюдаются при мошенничестве, связанном с созданием финансовых пирамид ("пирамида Понци"). Злоупотребления в процессе регистраторской деятельности (деятельности по ведению реестра владельцев эмиссионных ценных бумаг).

- Реестр владельцев ценных бумаг представляет собой список зарегистрированных владельцев с указанием количества, номинальной стоимости и категории принадлежащих им именных ценных бумаг, составленный по состоянию на любую установленную дату и позволяющий идентифицировать этих владельцев, количество и категорию принадлежащих им ценных бумаг. Среди злоупотреблений, характерных для регистраторской деятельности можно выделить:
- хищение ценных бумаг;
- неправомерное использование регистратором конфиденциальной информации;
- оказание давления на владельцев ценных бумаг;
- злоупотребления эмитента, выполняющего функции трансфер-агента;
- незаконный отказ от внесения записи в систему ведения реестра;
- уклонение от внесения такой записи;
- внесение в реестр недостоверных сведений;
- нарушение сроков выдачи выписки из указанного реестра;
- невыполнение или ненадлежащее выполнение лицом, осуществляющим ведение указанного реестра, иных законных требований владельца ценных бумаг, или лица, действующего от его имени, или номинального держателя ценных бумаг.

Рассмотрим некоторые типичные злоупотребления более подробно. Хищение акций посредством подложного передаточного распоряжения относится к числу классических злоупотреблений в процессе регистраторской деятельности. Различают две разновидности подобного хищения: совершаемые сторонними лицами и в результате внутреннего сговора персонала.

В первом случае злоумышленник подделывает доверенность от имени компании – собственника акций о том, что компания продает свои акции другому инвестору. При этом он предъявляет передаточное распоряжение с фальшивой подписью. Регистратор, в соответствии с нормативными актами ФКЦБ имеет право потребовать от компании – продавца только передаточное распоряжение. Оператор компании – регистратора сверяет подпись на передаточном распоряжении с имеющимся у него образцом подписи уполномоченного лица. Регистратор переводит бумаги на мошенническую компанию, как правило фирму-однодневку, которая переводит бумаги на третью компанию, являющуюся

добросовестным приобретателем. Затем мошенническая компания ликвидируется, исключается из реестров государственной регистрации компаний.

Во втором случае преступление совершается злоумышленниками из числа персонала, имеющего доступ к внутренней информации. Злоупотребления регистратора, связанные с неправомерным использованием конфиденциальной информации. Они могут принимать различную форму.

- предоставление эмитенту конфиденциальной информации о лицах, получивших выписки из реестра для продажи акций. Непосредственный мотив данных действий – обеспечить концентрацию власти в руках менеджмента предприятия и воспрепятствовать перераспределению контрольного пакета акций в собственность сторонних инвесторов. Получение конфиденциальной информации о сделках по акциям, осуществленных акционерами – работниками предприятия позволяет использовать ее для оказания давления на них с целью недопущения неконтролируемой администрацией реализации акций.
- использование регистратором конфиденциальной информации при осуществлении операций с ценными бумагами. Проблема регулирования доступа эмитента к конфиденциальной информации реестра, ведение которого осуществляет независимый регистратор, в законодательстве даже не обозначена.
- Содействие отдельным акционерам и администрации эмитента в установлении контроля над предприятием посредством использования незаконных методов. Данные злоупотребления характерны для периода перераспределения собственности. Наибольшее распространение данное правонарушение получило в отношении акционеров – членов трудового коллектива предприятия-эмитента. Например, администрация предприятия может оказывать давление на работников, распространять информацию о перспективах предприятия, в то время как регистратор обеспечивает скупку ценных бумаг по заниженному курсу в пользу администрации.
- Злоупотребления эмитента, выполняющего функции трансфер-агента. Трансфер-агентом является юридическое лицо, являющееся агентом регистратора и выполняющее функции по сбору информации для внесения изменений в реестр, передаче этой информации регистратору, а также по оформлению и выдаче документов, удостоверяющих право собственности на ценные бумаги. Трансфер-агент принимает документы, предоставляемые зарегистрированными лицами для внесения изменений в реестр, и пересылает их регистратору. Выполнение эмитентами функций трансфер-агента не противоречит действующему законодательству. Вред интересам акционеров может быть нанесен посредством внесения в реестр недостоверных данных и сообщении реестродержателю искаженной информации. Основной мотив связан с удержанием контроля над предприятием. Указанные действия совершаются, как правило в условиях зависимости регистратора от эмитента и имеют целью воспрепятствовать переходу прав собственности на ценные бумаги к сторонним инвесторам.
- Злоупотребления в процессе депозитарной деятельности. Депозитарной деятельностью признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, их учету и переходу прав на ценные бумаги. Криминогенным фактором является зависимость депозитария от регистратора, связанного с эмитентом общими интересами. Ущерб, наносимый интересам владельцев ценных бумаг – депонентов состоит в передаче конфиденциальной информации эмитенту. Причем, если регистратор может не владеть информацией о реальных владельцах ценных бумаг, особенно если в системе ведения реестра депозитарий представлен как номинальный держатель, то зависимый депозитарий является важным источником информации для эмитента. Законодательно проблема защиты конфиденциальной информации депозитария в настоящее время не решена.
- Сбыт фиктивных ценных бумаг. Данное злоупотребление осуществляется посредством незаконного использования компьютерных технологий осуществления депозитарных операций. Оно совершается по следующей типичной схеме. Выбирается лицевой счет, на который с помощью стороннего программного обеспечения производится фиктивное списание акций с большой группы счетов.

Для обеспечения баланса системы расчетов сторонним программным обеспечением создается фиктивная запись, никому не принадлежащая, с отрицательным количеством акций, равным сумме акций всех накопительных счетов. В итоге на счете, реально содержащем иное количество акций, создается значительный пакет акций, который с точки зрения системы расчетов имел легальный статус. Владелец накопительного счета (иногда с фиктивной доверенностью) оформляет в депозитарии "легальный перевод" со своего счета на счет другого регионального депозитария. Сотрудники депозитария оформляют передачу. Таким образом, происходит легализация фиктивных акций. На накопительном счете восстанавливается исходное количество акций и уничтожаются все следы воздействия стороннего программного обеспечения. Другими распространенными преступлениями в процессе депозитарной деятельности являются хищения депонированных ценных бумаг. Более подробно данный вид преступления анализируется при рассмотрении злоупотреблений в сфере вексельного обращения (хищение векселей из депозитария).

Злоупотребления в процессе брокерской, дилерской и управленческой деятельности

Брокерской является деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного или комиссионера в договоре. Таким образом, брокер действует на рынке ценных бумаг от имени и за счет клиента, получая доход в форме комиссионных.

Дилерской является деятельность по совершению сделок купли – продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам. Дилер осуществляет сделки купли-продажи от своего имени и за свой счет. Источником его дохода является разница курсовой стоимости покупаемых и продаваемых ценных бумаг.

Деятельность по управлению ценными бумагами – осуществление юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц: ценными бумагами; денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги; денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления ценными бумагами.

Основным видом злоупотребления при осуществлении указанных видов деятельности является недобросовестная торговля. **Недобросовестная торговля** – это совершение операций на рынке ценных бумаг, имеющие либо способные вызвать негативные последствия как для отдельных участников, так и для рынка в целом.

Недобросовестная торговля проявляется в манипулирование ценами, инсайдерской торговле (злоупотреблении инсайдерской информацией), а также нарушении брокерами (дилерами) интересов своих клиентов. Конкретных схем и моделей подобных злоупотреблений достаточно много и ниже будут рассмотрены некоторые из них.

А) Переложение риска операций с ценными бумагами на клиента. Недобросовестный брокер, пользуясь неосведомленностью клиента о характере фактически совершаемых операций с его средствами, в случае неудачной сделки по покупке ценных бумаг, легко может переложить риск на клиента, "убедив" его в необходимости их покупки. В результате в портфеле у клиента могут оказаться бросовые малоликвидные и дорогие ценные бумаги. Частным случаем является введение в заблуждение инвестора при операциях по формированию крупных пакетов неликвидных акций. Они скупаются инвестиционными институтами с целью последующей перепродажи по значительно более высокой цене стратегическим инвесторам, намеревающимися приобрести контроль над предприятием. В

случае успеха операции компания присваивает основную долю прибыли, делясь ее незначительной частью (как правило в 4-5 раз меньшей) с инвесторами, средства которых и использовались для реализации схемы. При отсутствии покупателя неликвидные ценные бумаги распределяются вместе с убытками по инвестиционным портфелям клиентов. В случае же удачной продажи основную часть прибыли получает инвестиционная компания. Данные злоупотребления характерны также для деятельности сотрудников коммерческих банков, являющихся дилерами на рынке ценных бумаг. При высокой ликвидности и емкости рынка ситуация на нем меняется очень динамично и разброс доходности по операциям очень велик. В этой ситуации дилер может использовать в игре на рынке свои собственные средства, относя все низкодоходные и неудачные сделки на счет банка, оформляя в то же время наиболее эффективные сделки как проведенные за счет собственных средств. При этом контролировать деятельность сотрудников службы дилинга крайне затруднительно. Они являются своеобразной кастой со своими неписаными законами, обладающими значительными полномочиями, доступом к конфиденциальной информации и значительным доверием в кругу профессионалов. Потенциальных возможностей совершить злоупотребление у дилера больше, чем у иных сотрудников финансовых учреждений.

Б) Присвоение части дохода клиента от операций с принадлежащими ему ценными бумагами. Мотивами подобного поведения дилера может быть отсутствие заинтересованности в дальнейшем сотрудничестве с конкретным инвестором, предоставляющим в доверительное управление слишком незначительные суммы, или вообще дальнейших поступлений от клиента не ожидается, то дилер всегда может свести доход клиента от операций с ГКО к необходимому минимуму и не осуществлять никаких дополнительных выплат клиенту.

Недобросовестные дилеры могут в договоре о доверительном размещении средств клиента сделать оговорку о возможности использования денежных средств клиента в других секторах финансового рынка. Клиенту данная оговорка объясняется с позиций необходимости ухода банка-дилера с помощью подобного размещения средств от резервирования. Таким образом, у дилера в случае, если он уже достиг в результате операций со средствами клиента необходимого минимума, есть легальная возможность сбывать клиентские облигации и до наступления срока платежа вполне законно "прокручивать" деньги клиента в своих собственных интересах.

Банкам-дилерам после достижения необходимого размера дохода по средствам, переданным на основе доверительного размещения клиентами, всегда выгоднее "прокрутить" денежные средства своего клиента-инвестора на кредитном рынке:

- **во-первых**, потому, что для дилера данный доход в любом случае облагается налогом, а эффективность размещения денежных средств в данном секторе финансового рынка по объему получаемой прибыли, как правило, выше;
- **во-вторых**, потому, что в этом случае у банка-дилера нет необходимости делить в каких-то пропорциях заработанный доход со своим клиентом.

Другим способом избежать выплаты клиенту избыточный, сверх предусмотренного в договоре, доход, он совершает в начале торгов операцию по продаже себе или другому дилеру, с которым он имеет договоренность, облигации, находящиеся на счете Депо клиента. Это приносит дилеру всю ту сумму дохода, которой он по условиям договора должен был бы делиться со своим клиентом.

В) Отказ недобросовестной инвестиционной компании от невыгодной сделки. Это возможно, например, в следующей ситуации. Рассчитывая на повышение курсовой стоимости акций, клиент делает по телефону заказ на приобретение определенного их пакета. Инвестиционная компания оформляет сделку значительно позднее и в случае роста курсовой стоимости заказанных акций просто отказывается от сделки, пользуясь тем, что договор не документирован.

Г) Использование банками – держателями ценных бумаг в собственных интересах ценных бумаг, выставляемых на продажу. Так, руководители Первого русского банка, ссылаясь на тяжелое финансовое положение, без ведома владельцев ценных бумаг распорядились пакетом ГКО на сумму свыше 41 млрд. рублей.

Д) Хищение ценных бумаг под прикрытием брокерской деятельности. Неоднократно отмечались случаи, когда мошенники, выступая в роли брокеров, принимали к продаже пакеты корпоративных ценных бумаг. В дальнейшем вырученные от их продажи деньги переводились ими на счета подставных фирм и присваивались. Такие действия имели место в отношении пакетов акций РАО "ЕЭС России", РАО "Газпром", АО "НК ЛУКОЙЛ".

Е) Приобретение брокерскими фирмами для клиентов заведомо фальшивых ценных бумаг.

Ж) Мошенническое присвоение ценных бумаг либо проведение сделок с ценными бумагами в ущерб клиенту со стороны иностранной компании, не имеющей лицензии на совершение операций с ценными бумагами российских эмитентов. В результате контракты с данной фирмой и совершенные ей сделки с ценными бумагами являются недействительными. Кроме того, зачастую инвестор не имеет возможности выяснить историю своих операций с ценными бумагами и получить их. В этой схеме иностранная компания также может выполнять и функции депозитария.

З) Злоупотребления со средствами клиентов путем использования оффшорных схем работы с ценными бумагами. При работе через оффшорную средства клиента через оффшорную компанию переводятся на счета инвестиционной компании, которая получает возможность практически бесконтрольно распоряжаться средствами клиента зачастую далеко не в его интересах. С инвестиционной компанией заключается депозитарный и брокерский договоры. Заключение депозитарного договора позволяет не регистрировать акции на имя клиента. Согласно брокерскому договору деньги клиентов для операций с акциями хранятся на счетах самой компании.

Таким образом, средства клиента юридически не отделены от средств компании, а портфели клиентов существуют лишь формально. Фактически, используя депозитарный и брокерский договора, инвестиционная компания получает возможность, не отделяя своих средств от средств клиента, проводить рискованные операции, перекладывая риск убытков на клиента и гарантированно присваивая прибыль.

В результате усложнения взаимоотношений инвесторов с институтами фондового рынка возможности клиентов контролировать операции со своими финансовыми ресурсами резко снижаются. Спекуляция на рынке ценных бумаг – торговля ценными бумагами с целью получения прибыли за счет разницы их курсов. В условиях срочной биржевой торговли спекуляция базируется на разнице курсов на фьючерсные контракты.

Спекулятивная деятельность на рынке ценных бумаг выполняет важную позитивную функцию, которая состоит в перенесении риска с тех участников рынка, которые не желают его принимать (хеджеров), на тех участников, которые стремятся к принятию риска (спекулянтов). Кроме того, спекулянты обеспечивают такое важное качество рынка как его ликвидность, создавая условия для заключения в кратчайшие сроки сделок по купле и продаже фондовых инструментов.

Вместе с тем, создавая возможности для снижения риска ценовых колебаний для хеджеров, деятельность спекулянтов может принимать общественно нежелательные формы, связанные, как правило, с целенаправленным воздействием на цены фондовых инструментов и получением прибыли посредством незаконного использования при заключении сделок инсайдерской (служебной) информации, а также манипулирования ценами.

Злоупотребление инсайдерской информацией при проведении сделок с ценными бумагами может принимать различные формы. Так, лица, владеющие информацией о предстоящих скупках, слияниях компаний, имеют возможность скупить акции, цены на которые занижены, с целью последующей перепродажи после опубликования информации о событии и роста курсовой стоимости акций.

Незаконное использование инсайдерской информации при заключении сделок. Одним из классических примеров злоупотреблений данного типа являются махинации американского финансиста И. Ф. Боески.

Совершению злоупотреблений способствуют схемы работы, основанные на использовании услуг номинальных держателей в лице дочерних компаний брокерских фирм; совмещение одним профессиональным участником рынка ценных бумаг функций консультанта, депозитария и продавца ценных бумаг.

В основе работы по выявлению и пресечению недобросовестной торговли в лежит использование современных технических средств, называемых системами мониторинга. Такие системы позволяют в реальном масштабе времени анализировать все операции на рынке и формируют сигналы предупреждения в случае, если складывающаяся ситуация имеет признаки недобросовестной торговли. В настоящее время на ММВБ завершается опытная эксплуатация системы мониторинга SMARTS, разработанной известной Австралийской компанией при участии ведущих экспертов в области противодействия недобросовестной торговлей. Целью опытной эксплуатации является настройка системы на особенности нашего рынка ценных бумаг, что необходимо для ее дальнейшего эффективного использования по назначению. Борьба с недобросовестной торговлей необходима для обеспечения нормального функционирования и развития рынка, а следовательно и для создания оптимальных условий для работы его участников.

Манипулирование ценами посредством использования ложной, недостоверной, неполной информации. Мощным средством манипулирования курсовой стоимостью ценных бумаг является недобросовестная реклама, использование в сфере размещения и обращения ценных бумаг недостоверной информации, способной ввести инвесторов в заблуждение и побудить их к совершению неоправданных сделок с ценными бумагами. Использование данного метода характерно как для развитых, так и для развивающихся рынков.

Правовые основы подобного механизма созданы сегодня и в России. Федеральным Законом "О рынке ценных бумаг" определены требования к содержанию рекламной информации. Так, в рекламе должно содержаться наименование или имя рекламодателя. Рекламодатель, являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг, обязан также включать в рекламу сведения о видах осуществляемой им на рынке ценных бумаг деятельности в соответствии с рекламным объявлением.

С 1 января 1997 г. введена уголовная ответственность за рекламу, являющуюся заведомо ложной. Злоупотребления в процессе клиринговой деятельности. Клиринговой является деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним. Организации, осуществляющие клиринг по ценным бумагам, в связи с расчетами по операциям с ценными бумагами принимают к исполнению подготовленные при определении взаимных обязательств бухгалтерские документы на основании их договоров с участниками рынка ценных бумаг, для которых производятся расчеты.

Существенный вред интересам участников рынка может быть нанесен при введении привилегированных условий внесения гарантийных взносов некоторых категорий участников биржевых торгов фьючерсными контрактами. При возникновении кризисных ситуаций выявлялась неспособность ряда брокерских контор выполнить свои обязательства, поскольку в ряде случаев допускалось внесение гарантийных взносов и дополнительного залога не деньгами, а малоликвидными ценными бумагами. В результате наносится значительный ущерб непривилегированным, преимущественно мелким участникам биржевых операций. В подобной ситуации оказалась, в частности, Московская центральная фондовая биржа в 1994 году в дни "черного вторника".

К числу злоупотреблений в процессе деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг можно отнести использование влияния на руководящие органы торговой системы для принятия выгодных изменений в порядке и процедуре проведения торгов.

Данная категория злоупотреблений трудно доказуема и сегодня практически ненаказуема. Злоупотребления эмитентов при обращении ценных бумаг. Данная категория злоупотреблений отличается значительной общественной опасностью, поскольку лица, занимающие служебные функции на предприятиях-эмитентах ценных бумаг, способны использовать доступ к инсайдерской информации для эффективных манипуляций на рынке ценных бумаг. Далее рассматриваются некоторые схемы подобных злоупотреблений:

- манипулирование ценами акций руководством, владельцами крупных пакетов акций и другими лицами с использованием инсайдерской информации, доступной им по службе;
- мошенничество с финансовой и бухгалтерской документацией;
- осуществление фиктивных сделок с родственными структурами;
- злоупотребления консультантов, кредиторов и других субъектов, обладающих инсайдерской информацией.

Манипулирование ценами акций руководством, владельцами крупных пакетов акций и другими лицами с использованием инсайдерской информации, доступной им по службе. На ранних этапах развития фондового рынка инвесторы не были защищены от манипуляций с ценами акций со стороны указанных лиц, которые могли, например, в целях концентрации акций в своих руках сбить цену и скупить акции по низкой цене.

В настоящее время законодательство большинства стран предусматривает повышенные меры защиты интересов акционеров от подобных злоупотреблений. В соответствии с законом Швеции "О рынке ценных бумаг" членам правления, исполнительным директорам, ревизорам и их заместителям в акционерных обществах, другим лицам, которые могут в силу своего должностного положения обладать закрытой информацией о деятельности общества при выпуске новых акций запрещена их покупка, а также какие-либо советы другим лицам по этому поводу, инвестиционное консультирование до тех пор, пока эта информация не будет опубликована. Указанные лица, а также их родственники обязаны сообщить в государственные органы о владении 5% акций (1).

В США прибыль, полученную от покупки и продажи акций, названные выше лица обязаны вернуть эмитенту в течение 6 месяцев. Если продажа акций в течение этого периода нанесла ущерб их покупателям, им также должен быть возмещен ущерб. Срок предъявления иска в связи с ущербом – вызванным покупкой и продажей акций этими лицами, – два года (2). Российское законодательство также запрещает лицам, располагающим служебной информацией, использовать ее для заключения сделок, а также передавать служебную информацию для совершения сделок третьим лицам.

Служебной информацией является любая не являющаяся общедоступной информация об эмитенте и выпущенных им эмиссионных ценных бумагах, которая ставит лиц, обладающих в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или договора, заключенного с эмитентом, такой информацией, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами рынка ценных бумаг.

За нарушение указанного требования Федеральным Законом "О рынке ценных бумаг" декларируется ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Вместе с тем, уголовной ответственности за незаконное, наносящее ущерб инвесторам, использование служебной информации лицами, которым она стала доступной в связи с исполнением ими служебных обязанностей в организации, либо в связи с договором, не предусмотрено.

Мошенничество с финансовой и бухгалтерской документацией. Фальсификация финансовой и бухгалтерской документации производится с целью сокрытия растрат, мошенничества, махинаций с кредитом, для утаивания неблагоприятного финансового положения компании и привлечения новых акционеров.

Центральным звеном в преступлениях, связанными с данными махинациями, являются так называемые "скрытые резервы", представляющие собой часть реального капитала

компании, которая не раскрывается перед посторонними людьми, просматривающими балансовую ведомость. В ведомости не отражается реальный капитал компании, а часть средств утаивается от акционеров. Возражения против скрытых резервов основываются на том, что их реализация в тот момент, когда компания находится в тяжелом финансовом положении, покрывает убытки компании и даже может обратить их в прибыль (пример). Осуществление фиктивных сделок с родственными структурами. В качестве примера можно привести хорошо документированный случай из практики фондового рынка США. Злоупотребления консультантов, кредиторов и других субъектов, обладающих инсайдерской информацией. В качестве примера, иллюстрирующего, по мнению некоторых экспертов, более изощренную схему манипулирования ценами акций, может быть рассмотрена деятельность компании "Евротоннель", которая была создана для строительства и эксплуатации тоннеля под Ла-Маншем.

Хищение акций посредством фальсификации протоколов собраний акционеров.

Продажа фиктивных пакетов акций посредством фальсификации выписок из реестра акционеров. Преступление совершается по следующей схеме. Преступники, предлагают на продажу якобы принадлежащие им ликвидные акции каких-либо предприятий, предъявляя фальшивые выписки из реестров акционеров и фальшивые паспорта.

При этом используется то обстоятельство, что реестр акционеров любого предприятия – сугубо внутренний документ, являющийся коммерческой тайной. Таким образом, прямое и быстрое уточнение информации у реестродержателя, например по телефону, как правило невозможна. Практика показывает, что когда мошенники предлагают акции не на очень крупные суммы, то такой трюк реализуется вполне безболезненно. Известны случаи, когда мошенники продавали таким образом акции на 30 миллионов рублей одновременно. Завладение ценными бумагами путем мошенничества. Схема преступления состоит в том, что владельцам акций прибыльных предприятий, векселей, а также облигаций государственного займа предлагались выгодные сделки по обмену этих ценных бумаг на несуществующие товары.

Злоупотребления в сфере вексельного обращения. Краткая информация о векселе и вексельном обращении

Слабый контроль со стороны государства за эмиссией и обращением векселей. В отличие от других видов ценных бумаг операции с векселями не требуют государственной регистрации, выпуска и регистрации проспекта эмиссии. Это означает, что лицо, выпускающее векселя, не обязано сообщать о себе данные, которые позволили бы оценить реальность исполнения обязательств перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

Законодательство не требует, чтобы та сумма, на которую выпущены векселя, соотносилась каким-либо образом с размерами материальных активов, реально находящихся в распоряжении векселедателя.

Использование векселей позволяет осуществлять расчеты по коммерческим операциям без использования банковских счетов, что создает дополнительные возможности для отмыванию денежных средств, приобретенных незаконным путем.

Сложность правового регулирования вексельного обращения, утрата традиций использования векселей. Например, обращение распространенных сегодня валютных финансовых векселей регулируется нормами валютного права, нормативными актами в области банковских ценных бумаг и вексельного обращения. В частности, прежде чем выпустить такие векселя, банки должны получить генеральную валютную лицензию. Есть и другие ограничения на обращение этих векселей (например, на их ввоз и вывоз за границу, который может осуществить только уполномоченный банк).

Это создает возможности для различных злоупотреблений с использованием векселей.

Несовершенство инфраструктуры вексельного рынка. Например, криминогенным фактором является отсутствие продуманной системы депонирования и хранения векселей. В настоящее время среди преступлений, совершаемых в сфере обращения ценных бумаг, преступления, связанные с использованием векселей, наносят самый существенный вред экономическим интересам как отдельных собственников, так и государства в целом.

Основные способы мошеннического использования векселей

Вексельный рынок в России активно осваивают преступники, используя многообразные мошеннические схемы с целью присвоения финансовых ресурсов. Рассмотрим некоторые наиболее типичные способы, схемы совершения преступлений в сфере вексельного обращения. Преступления, совершаемые с использованием векселей, в зависимости от субъекта преступления подразделяются на следующие виды.

Преступления, совершаемые векселедателем простого векселя

Заведомо неправильное составление векселя. Векселю присуще такое свойство как формализм. Это означает непризнание документа векселем при несоответствии его требованиям, предъявляемым законодательством к форме векселя. В условиях неосведомленности многих потенциальных приобретателей векселя недобросовестные векселедатели могут сознательно составить вексель с дефектом формы, тем самым лишая документ вексельной силы либо создавая иные неблагоприятные последствия для векселедержателя.

Например, может быть неправильно указан срок платежа, документ может содержать условное обязательство, подлог подписи. Для подлога подписи кто-либо из заместителей уполномочивается подписывать векселя по доверенности. Далее доверенность уничтожается. При предъявлении к оплате векселя представляются как подписанные неуполномоченным лицом. Подпись, выполненная неуполномоченным лицом, ни к чему не обязывает лицо, от имени которого подпись поставлена. Векселедателем признается гражданин, поставивший подпись. Розыск данного гражданина, как правило, не приводит к успеху.

Другим примером подобного злоупотребления является выпуск векселя от имени структурного подразделения предприятия, не являющегося юридическим лицом. Для граждан, получивших недоброкачественные векселя, практически исключена возможность гражданско-правовой защиты интересов. Единственной гарантией возврата средств может явиться уголовное преследование. Данные деяния могут квалифицироваться как мошенничество.

Неоплата векселя. За неоплату векселя лицо может быть привлечено к уголовной ответственности за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ).

Сознательная порча векселя. Различают два разновидности этого деяния:

- Явная порча, известная векселедержателю (разрывание векселя, зачеркивание надписей на векселе и др.). В данном случае имеет место умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ).
- Производимая таким образом, что векселедержатель не осознает сути вносимых в документ изменений. Данное деяние является мошенничеством, поскольку средством совершения данного деяния является обман векселедателя.

Преступления, совершаемые первым векселедержателем. Индоссирование безосновательного векселя первым векселедержателем (знавшим о его безосновательности) добросовестному приобретателю, которое освобождает последнего от возражений, основанных на отсутствии основания вексельного обязательства, будет являться мошенничеством. Признаки мошенничества будет иметь передача векселя, оформленная индоссаментом любого типа (как передаточным, так и залоговым).

Преступления, совершаемые любым держателем векселя. Неисполнение получателем векселя, выданного в оформление обязательства, самого этого обязательства. Данное бездействие составляет, по мнению ряда авторов, состав мошенничества (3). В качестве примера можно привести злоупотребления при использовании векселей для расчетов с бюджетами различных уровней путем обналичивания их специально созданными структурами. Выявлены случаи мошеннического присвоения векселей и нанесения ущерба предприятиям. Схема мошеннических действий выглядит следующим образом.

Преступники от лица фирмы, зарегистрированной на вымышленных лиц, заключают с администрацией предприятия договор о том, что проведут платежи в местный бюджет по кредиторской задолженности завода, для чего руководство предприятия предоставляет им вексель. После того, как ценная бумага оказывается в руках преступников незначительная часть суммы после обналичивания направляется по назначению, а остальная присваиваются руководителями фирм.

Аналогичная схема может быть использована также при заключении договора на поставку взамен векселей топлива, сельхозпродукции и других ценностей. Данные схемы хищений посредством использования векселей отмечаются, в частности с векселями "Алтайэнерго".

Предъявление ко взысканию безосновательного векселя. В случае подобных действий со стороны первого векселедержателя векселедатель имеет право заявить возражения из отсутствия или недействительности основания вексельного обязательства. Принцип публичной достоверности не действует в отношении векселедателя и первого векселедержателя. Однако судебная практика в ряде случаев идет по пути удовлетворения требований о взысканиях по неосновательным векселям с тем, чтобы в дальнейшем рассматривать встречный иск векселедателя в первом приобретателю из факта отсутствия, отпадения или недействительности векселя. В ряде случаев векселедатель не располагает доказательствами того, что первый векселедержатель является недобросовестным. В этих ситуациях предъявление к оплате безосновательного векселя, произведенное первым векселеприобретателем, может привести к противоправному завладению имуществом векселедателя.

Если векселедатель соглашается с требованиями лица и уплачивает требуемую сумму в силу юридической неграмотности, либо будучи введенным в заблуждение ложными заверениями векселедателя о правах и обязанностях из векселя, то действия первого векселеполучателя могут квалифицироваться как мошенничество. В случае же, если платеж по векселю осуществлен под воздействием угроз, то возможна квалификация деяния как вымогательства.

Неправильное оформление индоссамента. Неправильное оформление индоссамента может состоять в том, что векселедержатель, отчуждая вексель, умышленно учиняет такой индоссамент, который может в дальнейшем либо освободить его от ответственности, либо позволит истребовать вексель обратно. Чаще всего индоссанты идут на подлог подписи и даты совершения индоссамента. Индоссанты могут также, пользуясь юридической неграмотностью приобретателей, включать в индоссамент невыгодные для них формулировки. Наиболее часто используется в этих целях условный и частичный индоссамент, которые являются недействительными, а также индоссаменты с безоборотной и ректа-оговорками. Сами по себе данные оговорки являются правомерными.

Противозаконным является снабжение этими оговорками индоссаментов в ситуации, когда приобретатель неосведомлен или неправильно осведомлен о юридическом значении этих оговорок.

Передача действительного векселя лицу при отсутствии непрерывного ряда индоссаментов. В этом случае лицо, которому он передается, не может рассматриваться законным векселедержателем и не может осуществлять права по векселю.

Злоупотребления со стороны представителя. Лицо, являющееся собственником векселя и его держателем, может уполномочить кого-либо на осуществление прав по данному

векселю. Такое уполномочие может оформляться и обычной доверенностью, но может производиться посредством учинения препоручительного индоссамента.

Препоручительный индоссамент предоставляет право легитимированному им лицу предъявить вексель к платежу, получить платеж, при неплатеже – совершить протест, а также налагает на него обязанность передать полученное в ходе осуществления прав по векселю.

Со стороны представителя возможно злоупотребление, состоящее в том, что представитель не возвращает вексель препоручителю, либо присваивает полученные по векселю деньги. В этом случае имеет место мошенничество либо присвоение.

В настоящее время данный вид злоупотреблений наблюдаются при оказании услуг по истребованию долгов по проблемным векселям. Проблемными можно назвать реальные векселя реальных предприятий, руководители которых не владеют достаточным количеством оборотных средств и по этой причине отказываются погашать свои векселя, мотивируя это всякими "не зависящими от них обстоятельствами". Держатели таких векселей часто стремятся нанять лиц, способных заставить векселедателей погасить их. Варианты тут возможны разные – от личной заинтересованности отдельных руководителей таких предприятий, до силового давления.

Мошенникам передаются проблемные векселя якобы для того, чтобы заставить кого-то расплатиться по ним и получить с этого определенный процент. Они добиваются погашения, после чего исчезают вместе с деньгами.

Преступления, совершаемые по предварительному сговору векселедателя и одного из векселедержателей.

Выдача дружеского или встречного векселя. Дружеские векселя передаются платежеспособным предприятием в качестве "дружеской услуги" другому предприятию, испытывающему финансовые затруднения и нуждающемуся в кредите (либо акцептуются векселя последнего), с тем, чтобы векселедержатель рассчитался со своими кредиторами либо учел его в банке.

Криминальный аспект использования дружеских векселей состоит в том, что последние могут быть использованы для искусственного увеличения суммы долга векселедателя при признании его несостоятельным. Суммы, выплаченные по таким векселям, возвращаются затем векселедержателем векселедателю.

Дружеские векселя выписываются обычно в случае наличия доверия к контрагенту. Однако в качестве гарантии от убытков, которые векселедатель может понести в случае неоплаты дружеского векселя, векселедержатель вручает своему контрагенту вексель на ту же сумму – встречный вексель.

Выдача встречных векселей практикуется и в тех случаях, когда две нуждающиеся в деньгах фирмы обмениваются безденежными векселями. Результатом обращения дружеских векселей может быть обман лиц, получивших вексель по индоссаменту либо авалировавших его и нанесение им ущерба.

В случае с выдачей нормального дружеского или встречного векселя стороны не стремятся к хищению чьего-либо имущества. Их цель – получить необеспеченный кредит с последующим возвратом. Даже при наличии умысла для того, чтобы хищение было осуществлено дружеский или встречный вексель должны быть проданы либо заложены. Выдачу дружеского или встречного векселя в литературе предлагают квалифицировать как приготовление к хищению имущества третьего лица (путем мошенничества), которому удастся продать эти векселя.

Выпуск и передача векселя, отвечающего всем формальным требованиям, однако заведомо не обеспеченного. Его составителям и векселедателям заведомо известно, что оплачен он не будет потому, что у плательщика отсутствуют необходимые активы и их появление не предвидится. Особую опасность представляют преступные операции с использованием необеспеченных векселей, осуществляемые организованными преступными группами под

прикрытием законной банковской деятельности. Преступная деятельность маскируется под проведение сложных видов финансовых операций, направленных на погашение задолженности по налогам перед федеральным бюджетом. Часто при этом ущерб наносится не только хозяйствующим субъектам, но и государству.

Выпуск необеспеченных векселей может достигнуть значительных масштабов, если используется принцип финансовой пирамиды Понци. Финансовые пирамиды Понци в сфере вексельного обращения. Для иллюстрации конкретных моделей создания финансовых пирамид рассмотрим следующие примеры.

Выпуск бронзовых векселей. Бронзовым, или дутым называется вексель, не имеющие реального обеспечения и выписываемые от имени несуществующей фирмы. В легальном бизнесе они используются с целью получения наличных денег в банке либо для осуществления платежа по сделке.

Преступное их использование имеет целью мошенническое присвоение имущества посредством передачи по индоссаменту добросовестному приобретателю, авалирования и т.п. В результате наносится ущерб векселедержателям либо другим обязанным по нему лицам (4). Использование подобного рода векселей достигает значительных масштабов, о чем свидетельствует следующий пример.

Криминогенный потенциал оборота безденежных векселей достаточно велик. По данным Ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР) до 80% сделок производится с "дружескими" или "бронзовыми" векселями.

Выявление преступлений, связанных с необеспеченными векселями достаточно сложно. Для подтверждения того факта, что подобные векселя оплачиваться не будут, необходимо дождаться, как минимум, указанного в них срока платежа и документально оформить процедуру предъявления их к оплате.

Датирование векселя задним числом. Целесообразно выделить две различные ситуации совершения данного преступления. В первом случае перенос даты составления векселя осуществляется без ведома первого приобретателя. Например, векселедатель хочет перенести дату составления векселя на период собственной недееспособности или отсутствия у него полномочий. Это заведомо неправильное составление векселя является мошенничеством. Во втором случае датирование производится с ведома или по инициативе векселеприобретателя. Цель подобных действий – сокрытие имущества от требований кредиторов, увеличение суммы долга данного предприятия либо суммы долгов, сосредоточенных в руках определенных кредиторов.

Датирование векселей задним числом создает видимость того, что они были выданы относительно давно, в период благополучной работы предприятия. Данные действия направлены на перераспределение имущества предприятия в преддверие банкротства в пользу одних лиц и в ущерб другим, то они могут быть квалифицированы как неправомерные действия при банкротстве (ст. 195 УК РФ).

Если датирование векселей задним числом направлено на увеличение долгов предприятия с целью спровоцировать объявление его банкротом, то налицо преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ). Руководитель предприятия выдает векселя на подставных лиц, принимает решение об их оплате, производит оплату и скрывается с намерением впоследствии завладеть суммами, выплаченными по таким векселям. Датирование задним числом может производиться также для создания ситуации фиктивного банкротства (ст. 197 УК РФ), уклонения от уплаты налогов с организаций (ст. 199 УК РФ). Таким образом, не являясь непосредственно преступным датирование векселя задним числом может указывать на совершение различных преступлений.

Оставление векселя в обращении после его оплаты. Схема данного преступления выглядит следующим образом. Векселедатель, получивший платеж, договаривается с векселедержателем, который этот платеж произвел, о том, чтобы последний не забирал у него вексель. Действуя в соответствии с договоренностью, векселедержатель предъявляет регрессный иск из факта неплатежа по векселю к индоссантам и авалистам. Для этого он

совершает протест векселя и, имея на руках опротестованный вексель и акт о протесте, получает возможность взыскать всю сумму векселя еще раз с одного или нескольких должников в порядке регресса. Полученная сумма впоследствии делится между векселедателем и взыскателем. Совершение такого взыскания представляет собой мошенничество.

Преступления, совершаемые потенциальным приобретателем векселя

Данные преступления связаны преимущественно с хищением векселей путем мошенничества. Существуют различные схемы совершения подобного мошенничества. Рассмотрим некоторые из них.

Получение векселя от его составителя против воли последнего и без надлежащего основания. Это одно из наиболее простых по технике совершения преступлений. При этом вексель может быть составлен по воле самого векселедателя, но оказаться в обороте против его воли, либо его составление также происходит против воли векселедателя. Подобный безосновательный вексель называется безденежным.

Хищение векселей из депозитария. Большую часть ценных бумаг, в том числе и векселей, владельцы, не желая подвергать себя дополнительному риску, хранят в депозитариях (специализированных хранилищах) различных коммерческих банков. Однако при определенных обстоятельствах депонирование векселей может облегчить их хищение.

Сущность данной схемы состоит в заключении от имени фиктивного предприятия договора на приобретение векселей на выгодных для продавца условиях, депонировании их в депозитарии банка и последующем их хищении посредством использования фальсифицированных документов.

Хищение становится возможным вследствие нарушения порядка депонирования векселей в депозитарий, когда передача векселей в депозитарий осуществляется совместно с предыдущим держателем этих векселей. При этом последний получает доступ к информации, которая должна быть конфиденциальной (количество, номиналы, номера векселей, реквизиты юридической фирмы, копии документов с оттисками печатей предприятия и подписями должностных лиц).

Используя указанные данные, мошенник изготавливает необходимый набор документов, позволяющих завладеть находящимися на хранении в депозитарии векселями. Похищенные векселя реализуются по существенно заниженной цене, а организаторы и исполнители преступления скрываются. Основными характеристиками совершения рассмотренного мошенничества являются:

- большая поспешность составления и подписания договора;
- отсутствие такого важного элемента проверки партнера по сделке, как установление места его прописки и проживания (а при такой проверке – невозможность их установления);
- потенциально значительная экономическая выгода для стороны, продающей векселя, и обещание выплаты больших вознаграждений всем посредникам и участникам сделки;
- необоснованные попытки присутствия мошенников при составлении и подписании договора, который их непосредственно не касался (договор о хранении векселей), с целью выяснения системы оборота документов, особенностей хранения и учета ценных бумаг;
- использование для облегчения вхождения в доверие к владельцам векселей депозитария как якобы гарантии безопасности совершения сделки.

Использование бланко-векселя для хищения денежных средств

Сущность данной схемы состоит в получении преступниками в качестве образцов не до конца заполненные векселя, дополнении их недостающими записями и продаже.

Метод хищения векселей "Банк в Москве – филиал в областном центре". Сущность данной схемы состоит в завладении векселями путем использования просчетов в организации контроля за движением документов и выдачей векселей. Самое слабое звено,

используемое преступниками, – получение и передача важнейшей финансовой информации по незащищенным каналам связи, без использования элементарных способов ее защиты. (5)

Мошенничество с использованием "серых" схем расчетов. Суть схемы состоит в том, что мошенники провоцируют покупателя на "серые" схемы расчетов, а затем законным способом возвращают себе векселя. Например, группа мошенников, имея на руках ликвидные векселя на солидную сумму (на практике обычно это были векселя Сбербанка погашением "по предъявлению"), предлагает их по интересной для участников рынка цене. Рассчитываться за них предлагается за наличный расчет (а сумма сделки в сотни раз превышает допустимый законом уровень). Торг по цене идет до того уровня, пока один из участников рынка (например, небольшая компания), не согласится на эту схему. Далее векселя проверяются у эмитента и передаются без сопроводительных документов, подтверждающих законность их приобретения. В тот же день продавцы обращаются в органы внутренних дел с заявлением о краже (или утере) векселей.

Искусственное раздувание спроса. Суть схемы состоит в создании искусственного спроса на неликвидный вексель, который, под якобы имеющийся спрос и покупает, с целью перепродажи, наиболее доверчивый участник рынка, а затем, "покупатель" отказывается от сделки под каким либо предлогом. Договор продажи при этом подписывается с фирмой, зарегистрированной по подложным документам.

Преступления, совершаемые иными участниками вексельных правоотношений

К данного рода преступлениям относятся неправильное выполнение различными субъектами иных надписей на векселе – о посредничестве, об акцепте, об авале.

Преступления, совершаемые любыми лицами

Подделка векселей. Бланки векселей имеют высокую степень защиты. Они печатаются на бумаге высокого качества, содержащей водяные знаки и защитные волокна красного цвета. Краска, которой печатаются серия и номер, обладает магнитными свойствами.

Однако с развитием научно-технического прогресса, широким распространением компьютеров и другой оргтехники резко возросло число фактов изготовления поддельных ценных бумаг для совершения хищений денежных средств. Для подделки используются типографская и копировально-множительная техника и капельно-струйные печатающие устройства. Несмотря на высокую степень защиты векселей, подделки достигают значительного сходства с подлинниками.

Случаи массовой подделки векселей впервые получили весной 1996г. Тогда же стали подделывать и векселя Минфина. Совершению мошеннических операций с этими векселями способствовала сложная и дорогостоящая процедура проверки этих векселей. В настоящее время отмечен резкий рост числа преступлений, совершенных с применением поддельных векселей Сбербанка России, Минтопэнерго и других эмитентов. О масштабах фальсификаций позволяют судить материалы уголовных дел. Только по одному из них из обращения изъято поддельных ценных бумаг на сумму более \$240 млн., а также 10 тысяч незаполненных бланков. И такие случаи далеко не единичны.

Различают полную и частичную подделку векселей. При полной подделке изготавливается полностью фальсифицированный вексель. При частичной подделке фальсифицируются отдельные реквизиты векселя – подпись (печать) плательщика, другие обязательные надписи.

Преступления, совершаемые с использованием похищенных подлинных бланков векселей. В бланки вносятся заведомо ложные сведения об их выдаче и векселедержателях, проставляются оттиски поддельных печатей.

Преступниками для проведения крупномасштабных мошеннических операций используются подлинные бланки векселей сберегательного банка России, ксерокопии

векселей Главного управления федерального казначейства Министерства финансов России, Минтопэнерго. В различных регионах периодически появляются фальшивые векселя на несколько миллиардов рублей каждый, выпущенные от имени различных коммерческих структур (Новосибирский филиал "Главмосстройбанка", ИЧП "Макаренко", фирма "Катя"). Отмечаются случаи обращения векселей с поддельным авалем, совершенным от имени Сбербанка России.

Меры защиты от злоупотреблений в сфере вексельного обращения

Для ограничения возможностей совершения мошеннических действий по купле-продаже векселей и других ценных бумаг специалисты рекомендуют выполнять следующие требования:

- для разных документов использовать разные бланки и печати, образцы которых должны быть только в тех организациях, которые работают с банком;
- резко ограничить доступ сотрудников банка, не имеющих к этому отношения, ко всем видам бланков, образцам подписей руководителей и печатей банка;
- ввести систему защиты самих бланков, подделка которых с использованием компьютерной техники невозможна (в первую очередь это относится к использованию специальных сортов бумаги и водяных знаков);
- не допускать служащих (а тем более представителей других организаций) к составлению и печати документов, к которым по роду работы они отношения не имеют;
- использовать для пересылки важных финансовых документов защищенные каналы связи и защищать передаваемую информацию;
- четко прописывать в договорах систему приема-передачи ценных бумаг и оговаривать порядок перепроверки документов, используя как минимум двойную систему проверки: предоставление письменного документа и устное распоряжение руководителей, имеющих соответствующие права;
- тщательно проверять контрагентов по сделкам, используя все доступные для этого средства (желательно при этом копирование документов, удостоверяющих личность).

Очень важно, чтобы вся система защиты строилась на соблюдении строгой конфиденциальности ее организации, о которой должен быть осведомлен только ограниченный круг работников банка, причем каждый из них должен знать только ее отдельный элемент. Кроме мероприятий по проверке конкретной сделки, в масштабе города (региона) целесообразно:

- создавать банки данных об участниках вексельных сделок (их деловой активности, платежеспособности, наличии просроченных долговых обязательств, лицах, замеченных в совершении сомнительных сделок и мошенничествах, типичных схемах-предложений, предлагаемых мошенниками).
- систематически публиковать информацию о рейтинге векселедателей и акцептантов, разработав методику оценки их финансового состояния (такая работа уже проводится рядом банков и других коммерческих структур, работающих на рынке ценных бумаг).

Цель таких мероприятий – повышение прозрачности вексельного рынка и значительное уменьшение числа злоупотреблений с использованием векселей, и, как следствие, стабилизация и декриминализация этого рынка.

Особое значение при выявлении и раскрытии мошенничества с использованием векселей необходимо придавать организации взаимодействия между банками, в частности их службами безопасности, и оперативными подразделениями по борьбе с экономическим преступлениям территориальных подразделений МВД.

Меры по ограничению использования поддельных векселей

В связи со значительным ростом преступлений, связанных с подделкой ценных бумаг, Правительство Российской Федерации 24 января 1995 г. приняло Постановление '178 "О неотложных мерах по предотвращению подделки бланков ценных бумаг, применяемых в Российской Федерации", в соответствии с которым производимые и ввозимые в установленном порядке на территорию Российской Федерации векселя подлежат экспертной оценке, а также учету Министерством финансов Российской Федерации и Министерством внутренних дел Российской Федерации.

Предприятия и организации, имеющие лицензии Минфина России, представляют ежемесячно в этот орган по 6 экземпляров всех изготовленных бланков с приложением сертификата качества. По 3 экземпляра всех бланков ценных бумаг с приложением сертификатов качества остаются в справочно-информационном фонде Министерства финансов, созданном на базе ВНИИ Гознака, и по 3 экземпляра передаются в Министерство внутренних дел, где в Экспертно-криминалистическом центре (ЭКЦ МВД России) создан справочно-информационный фонд ценных бумаг, образцы которого используются для сравнения при проведении криминалистических исследований поддельных векселей и других ценных бумаг.

Бланки ценных бумаг, не учтенные в указанном порядке, являются недействительными.

Для успешной работы на вторичном рынке ценных бумаг необходимо обладать информацией о финансовом положении эмитентов векселей, условиях их выпуска и обращения, о внешнем виде и реквизитах самого векселя, о возможных подделках. "Финансовая газета" и другие печатные органы периодически помещают такую информацию.

Целесообразно обладать также информацией о добросовестности и надежности контрагента, продающего вексель на вторичном рынке. Покупатели ценных бумаг на фондовом рынке могут обратиться в справочно-информационный фонд Министерства финансов, где за соответствующую плату им проведут экспертизу ценной бумаги, определяют ее подлинность. В этом же справочно-информационном фонде по телефону можно получить информацию о существовании того или иного векселя и о его параметрах. Такими возможностями обладают и специалисты региональных филиалов Сбербанка России.

Приемлемым способом определения подделки векселей до их приобретения является также обращение к эмитенту, выпустившему векселя, специалисты которого имеют возможность проверить их на подлинность. Основные направления защиты интересов государства и инвесторов на рынке ценных бумаг:

- развитие и совершенствование нормативной правовой базы рынка ценных бумаг как часть осуществляемой в России правовой реформы;
- повышение информационной прозрачности рынка и его открытости;
- повышение эффективности судебной системы в целом как часть правовой реформы;
- совершенствование системы предотвращения и расследования преступлений на рынке ценных бумаг с учетом существующих возможностей правоохранительных органов и судебной системы в целом, а также возможностей привлечения саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- усиление контроля со стороны государства деятельности и финансовой отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг на основе введения института аудиторских организаций, уполномоченных ФКЦБ России осуществлять проверку деятельности и финансовой отчетности профессиональных участников рынка;
- повышение роли государства в преодолении кризисных ситуаций на рынке ценных бумаг, в том числе путем наделения ФКЦБ России полномочиями по созданию ликвидационных комиссий в отношении коммерческих организаций, деятельность которых на рынке ценных бумаг прекращается в связи с нарушениями законодательства Российской Федерации или

финансовой несостоятельностью, и согласования с ФКЦБ России промежуточных балансов ликвидируемых организаций;

- поддержка государством добровольного страхования рисков профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом государство не берет на себя обязательств по компенсации незастрахованных рисков.

Защита прав инвесторов, понимаемая прежде всего как защита частной, государственной и иных видов собственности, развивается по нескольким направлениям с учетом особенностей отдельных групп инвесторов, их подготовленности и социальной значимости. Государственная политика в области защиты прав инвесторов осуществляется дифференцированно по следующим группам инвесторов: население; коллективные инвесторы; коммерческие банки; страховые компании; государство; иностранные инвесторы (нерезиденты); другие инвесторы.

При этом по отношению к указанным группам инвесторов применяются различные формы и методы защиты их специфических интересов, в том числе:

- регулирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг по обслуживанию различных групп инвесторов;
- поддержка развития различных форм страхования инвестиций и формирование гарантийных фондов за счет различных инвесторов;
- регулирование деятельности инвесторов по вложению средств в различные виды ценных бумаг.

Уголовно-правовая защита интересов участников рынка ценных бумаг

Уголовно-правовая защита участников рынка ценных бумаг обеспечивается посредством введения уголовной ответственности за совершение преступлений, предусмотренных ст.ст. 185 и 186 УК РФ.

Совершенствование правовой защиты участников рынка ценных бумаг

Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг России предложены законопроекты, предусматривающие введение новых составов преступлений в Уголовный кодекс РФ:

- публичное размещение ценных бумаг, выпуск которых не прошел государственную регистрацию (эмиссия так называемых суррогатов ценных бумаг);
- умышленное воспрепятствование осуществлению законных прав акционеров;
- умышленное незаконное исключение владельца ценных бумаг из реестра владельцев ценных бумаг.

Учитывая опыт зарубежных стран, целесообразно введение уголовной ответственности за совершение сделок с использованием служебной информации (так называемых, инсайдерских сделок) и сделок между аффилированными лицами.

Особое значение имеет пресечение недобросовестной рекламы на рынке ценных бумаг. Это связано с тем, что многие нарушения, особенно затрагивающие интересы индивидуальных инвесторов, начинаются с недобросовестной рекламы. Если пресекать недобросовестные действия на этой стадии, то возможно предотвращение более серьезных злоупотреблений. В России норм, запрещающих заниматься предпринимательской деятельностью людям, судимым за экономические преступления, или ограничений на предпринимательство для лиц, возглавлявших обанкротившиеся фирмы. Закон о банкротстве устанавливает процедуру распределения имущества предприятия банкрота, но не защищает специальным образом права физических лиц, являющихся его кредиторами или акционерами. Не распространяется на финансовую сферу и Закон о защите прав потребителей.

Примечания

1. Алексеев М.Ю. Рынок ценных бумаг. – М.: Финансы и статистика, 1992. – С. 232.

2. Филиппов П.С. Капканы для злоупотреблений: опыт США – ЭКО, 1995, № 4. – С. 205-206.
3. Комментарий к Уголовному Кодексу Российской Федерации /Отв. Ред. А.В.Наумов. – М., 1996. – С. 409 (Автор комментария Г.А.Кригер).
4. В соответствии со ст. 7 Положения о переводном и простом векселе, если на векселе имеются подписи лиц, неспособных обязываться по векселю, подписи подложные, или подписи вымышленных лиц, или же подписи, которые по всякому другому основанию не могут обязывать тех лиц, которые их поставили или от имени которых он подписан, то подписи других лиц все же не теряют силы.
5. Баранов В., Кадовик Е. Вексель и криминал // Банковские технологии, 1998, № 4.

9.5. Мошенничества на рынке финансовых инвестиций. "Пирамиды Понци"

Важнейшим институтом рыночной экономики, обеспечивающим аккумуляцию временно свободных денежных средств, перераспределение капитала между кредиторами и заемщиками является финансовый рынок.

На финансовом рынке индивидуальные и коллективные инвесторы осуществляют финансовые инвестиции посредством покупки различных финансовых инструментов в целях увеличения активов и получения прибыли.

Механизм финансового рынка действует при активном участии посредников, в качестве которых выступают различные финансово-кредитные институты. Они направляют поток денежных средств от собственников к заемщикам и обратно посредством различных финансовых инструментов, которые продаются и покупаются по ценам, складывающимся на основе спроса и предложения.

Однако на этапе первичного становления институтов финансового рынка в России сложились благоприятные условия для осуществления крупномасштабных мошеннических операций, направленных на присвоение средств инвесторов.

Факторы криминализации рынка частных финансовых инвестиций

Интенсивному развитию мошеннических финансовых компаний способствовал комплекс факторов объективного и субъективного порядка. Так, период наиболее интенсивного появления мошеннических компаний приходится на конец 1993 года. Здесь сыграла свою роль некоторая идеализация частных рыночных институтов, отсутствие опыта поведения в этой сложной сфере. В сочетании с утратой доверия к структурам Сбербанка России в связи с обесценением сбережений и высокой инфляцией это создало иллюзию инвестиционной привлекательности финансовых структур. Поддержанию этой иллюзии в немалой степени способствовала нейтральная реакция государственных институтов. Никаких мер по предупреждению и пресечению злоупотреблений не было принято ни со стороны следственных органов, ни со стороны Министерства финансов, ни со стороны Госкомимущества. Одним из факторов успеха финансовых мошенников явилась чрезмерная доверчивость неопытного населения и повышенная склонность к риску. Так, по данным экспертов, в странах с развитым финансовым рынком доля населения, склонного в рискованным финансовым операциям, не превышала 4%. В то же время в России периода начала реформ эта доля достигала 12%. Эти люди и оказались основными клиентами мошеннических компаний. Интересно отметить, что после краха большинства финансовых пирамид доля данной категории инвесторов в России снизилась до среднемирового уровня.

Принципы деятельности финансовых пирамид

Одной из наиболее широко известных и опасных моделей криминального поведения на рынке финансовых инвестиций – финансовая пирамида или "пирамида Понци". Эта криминальная схема посягательств на интересы акционеров, вкладчиков и других инвесторов получила широкое распространение в кризисный период развития финансового

рынка во многих странах. Не стала исключением и Россия. Свое название эта криминальная схема получила по имени итальянского иммигранта Карло Понци, который впервые использовал ее в широких масштабах в 1920 году в Бостоне (США). В России расцвет данного вида мошенничества пришелся на 1993 – 1994 гг.

В качестве финансового инструмента, используемого для совершения мошенничеств по типу финансовой пирамиды, используются ценные бумаги, а также договоры займа, траста, селенга, страхования. Их основным условием было вложение денег в компанию с получением дохода через определенное время.

Одним из важнейших принципов деятельности финансовых пирамид, использующих в качестве финансового инструмента ценные бумаги (акции, облигации) и суррогаты ценных бумаг (билеты "МММ"), является принцип самокотировки. Котировку ценных бумаг осуществляют сами эмитенты или близкие к ним (аффилированные) фирмы, создавая тем самым иллюзию их ликвидности. Самокотировка ценных бумаг сочетается с пирамидальной системой выплат, при которой первым акционерам дивиденды начисляются за счет последующих продаж ценных бумаг их новым владельцам по все возрастающей цене. Самокотировка рано или поздно приводит к резкому падению курса ценных бумаг и нанесению ущерба интересам акционеров. При этом права инвесторов, как правило, должным образом не фиксируются, цена акций устанавливается произвольно вне связи с реальной рыночной оценкой. Особенность данной схемы состоит в том, что основным оператором на вторичном рынке является сам эмитент либо его аффилированные структуры.

Получили также распространение договоры на продажу товаров народного потребления (автомобилей, бытовой техники и т.д.) и жилья по низким ценам, условием которой является предоплата с отсрочкой получения. По этой схеме владелица ИЧП "Властилина" Соловьева, используя договора с вкладчиками о продаже жилья и потребительских товаров, похитила у 25 тыс. граждан более триллиона неденоминированных рублей. Ее действиями был причинен ущерб больший, чем всеми крупными мошенничествами вместе взятыми.

Основные методы и стратегии информационно-психологического воздействия

Одним из ключевых элементов стратегии мошеннических финансовых компаний является мощное информационно-психологическое воздействие, оказываемое на частных инвесторов, продуманная рекламная деятельность. Рассмотрим основные методы и стратегии информационно-психологического воздействия, обеспечившего успех финансовых афер.

Первоначальный этап развития инвестиционных институтов (с января 1903 года по октябрь 1993 года) характеризовался отсутствием интенсивной рекламы финансовых структур в средствах массовой информации. Основная цель информационного воздействия в этот период состояла в создании благоприятного образа финансовой компании в глазах потенциальных инвесторов. При этом использовались разнообразные приемы, среди которых:

- Предложение разнообразных и выгодных финансовых инструментов для частного инвестирования. Особенностью мошеннических компаний являлось предложение "новых", незнакомых инвестору финансовых услуг, обеспечивающих необычно высокую доходность и надежность (например, селенг ("РДС")).
- Неукоснительное выполнение обязательств, связанных с выплатой дохода и возвратом инвестированных средств с целью формирования у инвестора заключения о честности и респектабельности компании. Этот элемент является одним из важнейших. Инвестор (например, вкладчик), вложив небольшую сумму на незначительный срок и получив ее обратно с обещанным доходом, постепенно убеждался в платежеспособности компании. В дальнейшем он постепенно увеличивал суммы вкладов и сроки вложения. В итоге информация о выгоды инвестиций и надежности компании распространялась среди потенциальных инвесторов, побуждая их принять участие в финансовых операциях.

- Создание эффектной легенды капиталовложений. Основной целью данного приема являлось создание иллюзии глубокой продуманности и научной обоснованности инвестиционной политики компании. Например, легенда капиталовложений мошеннической финансовой компании "Л.Е.Н.И.Н." (аббревиатура слов Лизинговое Единое Национальное Инвестирование) была такова: компания использует по лизингу оборудование на одном из оборонных заводов в районе Урала и изготавливает запчасти к бывшей советской военной технике, находящейся в странах третьего мира. Проверить подобную легенду обычному вкладчику крайне затруднительно.
- Высокий уровень сервиса. Крупные финансовые компании отличала хорошая организация обслуживания клиентов, вежливость и предусмотрительность персонала.
- Эффектное оформление и удобное расположение офиса и филиалов компании. На этапе бурного развития структур частного инвестирования (с ноября 1993 г. по август 1994 г.) применялись следующие приемы:
 - интенсивное рекламирование финансовых структур в средствах массовой информации, от производства видеоклипов до расклейки рекламных плакатов в огромном количестве и посылке по почте рекламных листовок;
 - демонстрация подложных документов компании в условиях отсутствия должного контроля со стороны правоохранительных органов;
 - создание иллюзии защищенности инвестиций за счет организации многочисленных страховых компаний, которые, однако, оказывались неплатежеспособными;
 - разработка эффектно выглядевших инвестиционных проектов и бизнес-планов.

Основным инструментом в период кризиса и ликвидации финансовых пирамид, переноса их активности в российские регионы являлась агрессивная реклама в средствах массовой информации. К участию в рекламе приглашались известные всей стране артисты. Рекламные ролики делались адресно для каждой группы населения страны (военнослужащих, молодежи, пенсионеров и т.д.). Компания "РДС" давала рекламу по телевидению даже на различных языках жителей стран СНГ (украинский, киргизский и т.д.).

Более 20 финансовых компаний представляли собой организации общероссийского масштаба. Они имеют сложную структуру учредительских и управленческих связей, облегчающих возможности сокрытия доходов и затрудняющих контроль за их деятельностью и процесс расследования. В качестве примера рассмотрим структуру одной из крупнейших мошеннических финансовых компаний "Хопер-инвест".

Расследование деятельности сложных структур, подобных "Хопру", крайне трудоемко. Дела этой категории отличаются большим объемом следственных действий. Например, только для расследования дела в отношении учредителя АОЗТ "Брокерское агентство крестьянского ипотечного банка" В. Воложанина из Челябинской области (установлены почти 15,5 тыс. потерпевших, ущерб превысил 78 млн рублей) была создана группа из 24 следователей и 6 оперативников. В частности, для получения полной картины преступления следственные поручения направлялись в Австрию, Англию, Германию, Южную Корею. Объем уголовного дела составляет 600 томов, по делу проходят пять обвиняемых, трое из них содержатся под стражей.

Основные этапы деятельности финансовых пирамид

Первой фирмой, начавшей свою мошенническую деятельность в 1991 году, была фирма "Пакс" в Волгограде. Ее руководителя до 1994 года у 1722 вкладчиков похитили 2 млрд. 356 млн. 960 тыс. руб. В 1992 году было совершено уже 9 таких преступлений в 7 регионах страны. Количество потерпевших составило 150 тыс. чел., а сумма похищенного исчислялась 157,5 млрд. руб. В 1993 году финансовых мошенничеств было совершено 33 в 17 регионах страны. Сумма похищенного составила 300 млрд. руб. и 218 тыс. долл.

Наибольшее распространение крупные мошенничества на рынке частных инвестиций получили в 1994 году, когда сумма похищенного превысила 454 млрд. руб. и 13,5 млн. долл., а количество обманутых вкладчиков составило 430 тыс. человек. География мошенничества расширилась до 36 регионов. Начался процесс легализации преступно нажитых средств и их инфильтрация в законный бизнес.

С середины 1994 года начинается период нарастающей нестабильности финансовых компаний. Этот период ознаменовался крахом таких финансовых гигантов, как АО "МММ" и ИЧП "Властилина", началом лавинообразного процесса закрытия и исчезновения более мелких финансовых компаний.

Период с сентября 1994 г. по март 1995 г. – фактически этап разрушения финансового рынка частных инвестиций и снижения активности финансовых пирамид. После краха крупнейших компаний в крупных городах, развертывается деятельность по созданию филиалов компаний "Хопер-Инвест" и "Русский дом селенга" ("РДС") в российских регионах, средних и малых городах, жители которых не имели личного опыта участия в деятельности финансовых пирамид.

Приблизительно 250 финансовых компаний функционировали только в одной Москве в различные отрезки времени. К началу 1995 года более 100 компаний полностью прекратили и выплаты дивидендов, и возврат вкладов. В 1995 году количество мошеннических структур сократилось до 24, а сумма похищенного – до 32 млрд. руб. В 1996 году крупных мошенничеств зарегистрировано не было.

Вместе с тем, возможности для злоупотреблений на рынке частных инвестиций, в том числе с использованием принципов финансовой пирамиды Понци, сохраняются. Это относится к тем секторам финансового рынка, где ослаблен, отсутствует, либо крайне затруднен социальный правовой государственный контроль. Сегодня к таким сфера относятся – негосударственное пенсионное обеспечение и финансовые инвестиционные операции в сети Интернет.

Злоупотребления в системе негосударственного пенсионного обеспечения

Негосударственное пенсионное обеспечение является относительно новой криминогенной сферой финансового рынка. Базовая схема мошенничества, используемая преступниками, аналогична тем, которые использовались другими компаниями: негосударственные пенсионные фонды после привлечения значительных средств клиентов прекращают выполнять обязательства перед клиентами. При этом в большинстве случаев вернуть средства не удается.

Важнейшей причиной злоупотреблений явилось практическое отсутствие законодательной базы деятельности негосударственных пенсионных фондов. Единственным документом, регламентирующим деятельность НПФ, является Указ Президента России от 1992 года "О негосударственных пенсионных фондах". Другая важная причина – отсутствие контроля со стороны государственных контролирующих и правоохранительных органов.

Нарушения законодательства отмечаются уже на стадии регистрации НПФ. Так, по данным налоговой инспекции и налоговой полиции, в Москве действует не более трехсот негосударственных пенсионных фондов. В то же время, в результате проверки деятельности этих финансово-кредитных институтов МВД РФ выявлено более четырехсот реально действующих фондов. Инспекция НПФ при Министерстве труда и социальной защиты зарегистрировала 832 фонда, из которых лицензии получили 125. Несмотря на нарушение законодательства о регистрации и отсутствие лицензий у многих НПФ все они активно привлекают средств клиентов.

Другое типичное нарушение состоит в нарушении запрета для НПФ самостоятельно заниматься бизнесом. В соответствии с законодательством, эти функции должны быть переданы специализированным компаниям по управлению активами пенсионных фондов. Однако, как показывают результаты многочисленных проверок, таких компаний у большинства фондов нет. Многие НПФ работают по принципу финансовой пирамиды. Они аккумулировали средства вкладчиков и инвестировали их в рискованные проекты.

Примеры злоупотреблений. Масштабы и последствия деятельности мошеннических финансовых компаний

Пирамидальные системы запрещены во всех странах с развитой рыночной экономикой, однако в России широко использовались до самого последнего времени. По данным Следственного комитета МВД России за период с 1991 года крупными мошенничествами на рынке частных инвестиций причинен ущерб в размере 1 трлн. 983 млрд. 100 млн. неденоминированных руб. и 14 млн. 300 тыс. долл. более, чем 735 тыс. граждан. При этом учитывались лишь суммы, превышающие 500 млн. руб. Ущерб от более мелких мошенничеств в этой сумме не учтен. В эти годы в России функционировало более 1000 финансовых компаний. К середине 1996 года возбуждено 1022 уголовных дела по мошеннической деятельности этих компаний (1).

Классификация мошеннических финансовых компаний

По объему денежных средств и по характеру операций с ними специалиста выделяют пять основных уровней мошеннических финансовых компаний, действующих на рынке частных инвестиций (2).

Первый уровень – это структурный уровень частных вкладчиков и небольших мошеннических компаний. Характер движения денег на этом уровне обозначается понятием "поступление", то есть поступление вкладов в распоряжение финансовых компаний.

Второй уровень – это основной структурный уровень, на котором действовали сотни финансовых компаний, такие, как находящиеся под следствием "Альтир", "Барт", "Квант", "Росса", "Транскапитал", "Конверс-Ивест", "Арт-Финанс", "Блейк-Диаайн" и другие. Жертвами каждой из этих компаний стали уже тысячи вкладчиков. Их доходы исчислялись уже десятками миллиардов рублей и миллионами долларов. Этот структурный уровень обозначается термином "взаимодействие", имея в виду взаимодействие финансовых компаний. Именно на этом структурном уровне прослеживается параллельность (то есть одновременность) функционирования одних компаний и последовательность (то есть друг за другом) открытия и закрытия других компаний. Это позволяет говорить о "синхронности" и "эстафетности" в мошеннической деятельности. На этом же уровне прослеживается движение денежных средств "по горизонтали", в частности, средства закрывшихся компаний служили для раскрутки деятельности вновь образующихся. Компании второго структурного уровня обещали инвестировать собранные средства в высокодоходные производства. Многие компании "инвестировали" собранные деньги в некоторые "сверхкомпании".

Третий уровень – это структурный уровень функционирования "сверхкомпаний" таких, как Тибет", "МММ", "Роника" и другие. Доход этих компаний превышал уже триллионы рублей и приближался к миллиарду долларов. Наиболее ярким представителем таких компаний является "Властилина", объявленный долг которой перед вкладчиками составляет 4 трлн. неденоминированных рублей. Этот структурный уровень обозначается как уровень "концентрации", так как движение денежных средств происходило уже по вертикали и приводило к чрезвычайно высокой их концентрации.

По одной из версий основная масса собранных денег использована на оплату добычи нефти, газа и других ресурсов, а также на получение металлов, золота и алмазов, вывезенных в последствии и проданных за границей. В частности, было замечено, что в разгар деятельности "Властилины" наличные деньги крупными партиями (мешками) грузились в автобусы "Икарусы", которые отправлялись из подмосковного города Подольска по маршруту, ведущему в аэропорт "Домодедово", а через 3 дня начинались выплаты зарплаты нефтяникам и газовикам Тюмени. В то же время, по данным Федерального бюро расследований США, в последние годы в американские банки

поступило более двухсот миллиардов долларов, вырученных на незаконной торговле российскими нефтью и газом.

Четвертый уровень – это структурный уровень преступного оборота собранных денежных средств, которые нашли объект "инвестирования" не в экономике России, а в незаконной торговле ресурсами страны.

На этом же четвертом уровне происходил преступный оборот денег в Чечне, куда непосредственно уходили вклады, собранные такими Московскими компаниями, как "А.С.Т." и "1-я Финансово-Строительная Компания".

Используя уже известные схемы и приемы, этой "финансово-строительной" компанией был открыт коммерческий банк в Праге, жертвами которого стали уже чешские граждане.

Ущерб от деятельности этого банка составил несколько сотен тысяч долларов.

Четвертый структурный уровень финансовых мошенничеств назовем "оборотом" денежных средств. Его можно считать уровнем организованной преступной деятельности, на котором объем оборачиваемых денежных средств исчисляется уже десятками и сотнями триллионов рублей или десятками миллиардов долларов и сопоставим с величиной государственного бюджета России.

Пятый уровень – это структурный уровень деятельности транснациональных финансовых компаний и международных преступных синдикатов. Анализируя механику международных финансовых операций на этом уровне, отметим, что старые банки, связанные с промышленностью и торговлей, быстро сдают свои позиции. Силу набирают биржевые игроки, превратившие деньги в обыкновенный товар. Характер оборота денежных средств на пятом структурном уровне позволяет определить его как уровень "обезличивания" денег.

Зарубежный опыт программы защиты инвесторов

Программы защиты инвесторов (З) действуют в странах как с развитым фондовым рынком (США, Канада, Франция, Великобритания, Гонконг, Австралия, Сингапур, Япония и др.), так и с развивающимися (Аргентина, Бразилия, Корея, ЮАР, Малайзия, Мексика, Болгария и др.). В Германии нет программ, разработанных специально для защиты инвесторов в ценные бумаги, однако действует Фонд защиты депозитов, охватывающий все коммерческие банки. Это связано с особенностью германского фондового рынка: там деятельность с ценными бумагами разрешена только банкам. Поэтому этот фонд в определенной степени защищает и инвесторов в ценные бумаги, работающих через банки. В странах с развитыми фондовыми рынками практикуются компенсационные фонды, частное страхование, индивидуальные методы защиты, схемы защиты коллективных инвестиций, гарантийные фонды для защиты от риска клиринга и расчетов. Компенсационные фонды организуются в основном для защиты клиентов неплатежеспособных брокеров. За счет взносов (предварительное финансирование) всех брокерских фирм создается общий фонд, из которого выплачиваются ограниченные компенсации клиентам несостоятельного брокера, если для этого недостаточно его активов. Преимущества такого подхода в том, что компенсации выплачиваются даже при полном отсутствии активов у обанкротившегося брокера, причем, довольно быстро, затраты распределяются среди многих брокеров и компенсационный фонд дополнительно контролирует брокеров. А недостатки в том, что установлен предельный уровень компенсационных выплат и что такие фонды не предотвращают замораживание активов в случае банкротства.

В рамках частного страхования брокеры, действующие индивидуально или коллективно, страхуют своих клиентов в страховых компаниях от мошенничества, халатности, утери документов и т.п. Преимущества этого метода в его простоте, дополнительном контроле со стороны страховой компании, а недостатки – в значительных затратах, предельном уровне страховых выплат и множестве исключений из правил.

Клиент может договориться с брокером и о применении индивидуальных методов защиты (залог, передача активов на ответственное хранение и др.). Тем самым удается учесть предпочтения клиента, но это довольно дорого ему обходится. Да и далеко не всегда индивидуальные договоренности оказываются эффективными.

Во всех программах защиты инвесторов в странах с развитыми фондовыми рынками принимают участие члены фондовых бирж, а в США и Гонконге также брокеры-дилеры, не являющиеся их членами, в Великобритании и Канаде саморегулируемые организации (СРО) профессиональных участников рынка ценных бумаг. В той или иной форме сборы или взносы в фонд взимаются во всех программах. Затем активы фонда инвестируются для получения дополнительного дохода. Кроме того, возможны кредитные линии, займы и страхование.

Программы покрывают, как правило, убытки клиентов членов фонда, которые не в состоянии вернуть доверенные им деньги и ценные бумаги. Некоторые программы предусматривают более широкое покрытие. Например, в Австралии программа защищает от невыполнения контракта, в Великобритании – от определенных мошеннических действий. Однако ни одна программа не страхует инвестиции от обычных рыночных рисков, скажем, от падения рыночной стоимости ценных бумаг.

Во всех программах установлен предельный размер компенсаций.

В США, Канаде, Великобритании – также предельный размер возмещения по каждому иску: США – 500 тыс. долларов в целом по иску, из них не более 100 тыс. долларов – в части утраты денежных средств, Канада – 500 и 60 тыс. канадских долларов соответственно, Великобритания – максимум 48 тыс. фунтов на одного клиента и 100 млн фунтов на все иски по данному случаю. В Гонконге и Сингапуре лимитируется сумма выплат на одного обанкротившегося члена фонда: Гонконг – 8 млн гонконгских долларов по всем искам к одному члену фонда, Сингапур – 200 тыс. сингапурских долларов. В Австралии предельный размер выплат устанавливается в процентах от гарантийного фонда – 14% средств фонда по всем искам к одному неплатежеспособному его члену.

В большинстве программ предусмотрен крайний срок подачи исков пострадавшими инвесторами – в основном 6 месяцев со дня банкротства компании. Программы защиты инвесторов в большинстве развитых стран организованы и управляются при участии самой индустрии ценных бумаг. В Канаде в высший орган Фонда защиты инвесторов входят представители и саморегулируемых организаций (СРО) профессиональных участников рынка, и инвесторов. В Великобритании совет директоров Схемы компенсации инвесторам состоит из представителей СРО. В Сингапуре высшим органом Доверительного фонда является фондовая биржа, а в Австралии – гарантийная корпорация (дочерняя компания) фондовой биржи.

В США и Гонконге в этой сфере более заметна роль правительства. В США Корпорацию защиты инвесторов в ценные бумаги возглавляет совет директоров, в который входят представители правительства, отрасли ценных бумаг и инвесторов. Но всех членов совета директоров назначает Президент США. Столь значительное участие государства в управлении этой корпорацией объясняется тем, что американское законодательство при защите инвесторов допускает использование правительственных средств (в виде займов). В других странах этого нет. А в Гонконге высший орган Объединенного компенсационного и биржевого фонда формируется из представителей Комиссии по ценным бумагам и Гонконгской фондовой биржи.

Компенсационные фонды обязаны ежегодно представлять финансовые отчеты, заверенные аудитором, Комиссии по ценным бумагам и, кроме того, в США – Конгрессу и Президенту США, в Великобритании – саморегулируемым организациям, в Гонконге и Австралии – бирже. Защита инвесторов в странах с развивающимися фондовыми рынками В странах с развивающимися фондовыми рынками гарантийные фонды созданы, как правило, фондовыми биржами. При этом в одних странах (например, Бразилия, Малайзия, Корея,

Аргентина и др.) фонды создаются для компенсаций клиентам членом биржи, а в других (Мексика, ЮАР, Болгария и т.п.) – прямые компенсации клиентам не предоставляются. Так, в Бразилии компенсации клиентам выплачиваются из гарантийного фонда, если убытки возникли в результате невыполнения поручения клиента, доставки недействительных ценных бумаг, операционных ошибок в расчетах по сделкам. Суммы возмещаемых исков по ценным бумагам, переданным на хранение брокерским конторам, ограничены и выплачиваются за счет процентных отчислений от членских взносов, уплачиваемых бирже, которая создала этот фонд, а также ежемесячных отчислений каждого члена биржи.

Претензии предъявляются в гарантийный фонд и рассматриваются его специальным комитетом. Его мнение доводится до правления биржи, которое принимает решение по претензиям и извещает о нем заявителей, соответствующие брокерские конторы и Комиссию по ценным бумагам. Заявитель вправе обжаловать решение в этой Комиссии. В Корее фондовая биржа управляет двумя специальными фондами. Из одного компенсируются убытки, возникшие в результате мошенничества или не выполнения обязательств членом биржи (в первую очередь удовлетворяются иски биржи, а затем – частных лиц, все члены биржи вносят страховые взносы), из другого – убытки вследствие нарушения членом биржи условий сделки (все участники рынка вносят в фонд по 0,00001% стоимости совершенных ими биржевых сделок).

В ЮАР Йоганесбургская фондовая биржа организовала биржевой гарантийный фонд для удовлетворения исков по нарушенным обязательствам брокеров перед клиентами и страховой фонд, предназначенным для нее самой, для страхования ее членом от хищения и подделок ценных бумаг, кражи чеков, доходов.

Фонд поддержки фондового рынка, созданный Мексиканской фондовой биржей, гарантирует расчеты по сделкам между ее членами, но не выплачивает прямые компенсации инвесторам. Гарантийный фонд финансируется за счет периодических и специальных взносов его членом. Аналогично в Болгарии члены фондовой биржи должны вносить в гарантийный расчетный фонд 5% их среднего дневного оборота. Этот фонд гарантирует расчеты между брокерскими конторами, но не предоставляет прямых компенсаций инвесторам.

Анализ опыта стран с развитыми и развивающимися фондовыми рынками в сфере защиты инвесторов приводит к выводам, важным и для России. Должным образом организованная программа защиты инвесторов благоприятно влияет на фондовый рынок, укрепляет доверие к нему и его институтам. Так, благодаря Корпорации по защите инвесторов в США существенно уменьшилось число банкротств брокерских фирм и пострадавших инвесторов. Но такие программы нуждаются в специальном законодательном подкреплении, иначе не исключены противоречия и конфликты между интересами защиты инвесторов и требованиями различных законодательных актов.

Программы защиты инвесторов дают должный эффект только при адекватной системе надзора и регулирования деятельности участников рынка. Без этого затраты на поддержание программ и выплату компенсаций клиентам несостоятельных и недобросовестных компаний оказываются чрезмерно высокими и превышают возможности добросовестных участников рынка. Большое значение имеет также внутренний контроль за идентификацией, учетом и сохранностью активов клиентов. Независимо от статуса того, кто организует защиту (корпорация, фонд, биржа), он должен иметь достаточные полномочия для регулирования деятельности членом программы и предотвращения их несостоятельности, а если это не удалось – для оперативного проведения процедуры их банкротства в интересах всех инвесторов и кредиторов.

Любая программа защиты инвесторов должна базироваться на раскрытии информации перед инвесторами, регулирующими органами и управляющими институтами. Такая информация позволяет инвесторам и регуляторам делать осознанные и своевременные выводы о состоянии участника рынка.

Примечания

1. Мысловский Е.Н. Внимание: "Кидал-Инвест". – М.: "Спас", 1996.
2. Объектно-структурный анализ организованной преступной деятельности в сфере частных инвестиций: Учебное пособие. – М.: Московский институт МВД России, 1997. – С. 87-93.
3. Использованы материалы Центра Коллективных Инвестиций (Москва).

9.6 Преступления и злоупотребления в сфере страхования

Развитие страхового рынка – одно из важнейших условий становления эффективной отечественной экономики. Однако созданию современной страховой индустрии препятствует множество факторов, среди которых кризисное состояние экономики, несовершенство налогового законодательства и ряд других. В настоящее время одним из наиболее деструктивных факторов является криминализация страхового рынка. Развитие страхового бизнеса, увеличение его финансовых ресурсов привлекает в эту сферу и криминально ориентированных субъектов.

Преступления в сфере страхования обладают повышенной общественной опасностью, поскольку затрудняют или блокируют выполнение его основных задач, связанных с формированием за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба, выравнивания потерь в семейных доходах в связи с последствиями происшедших страховых случаев. Криминализация страхового рынка препятствует также выполнению страхованием таких важных функций, как повышение стабильности, ограничение экономических рисков, стимулирование предпринимательской инициативы, повышение кредитоспособности (например, путем страхования строений от пожара для получения кредита под залог недвижимости).

Оценка масштабов преступности в сфере страхования

Проблема борьбы с преступностью при страховании актуальна для всех стран. Исследования подтверждают значительный ущерб, причиняемый преступностью в этой сфере. В ряде секторов страхования потери от мошенничества могут достигать 10-15% суммы страховых возмещений. Только французскими страховыми компаниями ежегодно по обманным декларациям о пожарах, угонах автомобилей, ограблении квартир выплачивается около 12 млрд. фр., а в Канаде эти потери составляют от 1,3 до 2 млрд. долл. Исследования показывают, что в 10% случаев страховое возмещение либо завышено, либо выплата произведена незаконно. В общей сложности, если это переложить на клиентов, получивших возмещение от страховой компании, 2-3% от их общего числа возмещение получили обманным путем за счет средств остальных страхователей.

Хотя статистика потерь от мошенничества по России отсутствует, по мнению экспертов, российские страховщики несут не меньшие убытки. В России деятельность страховых мошенников активизируется пропорционально развитию страхования. Число экономических преступлений на страховом рынке неуклонно растет. За период с 1993 по 1997 года относительный прирост страховых преступлений составил 442,5 %, а средний ежегодный прирост -145 %. В 1993 году зарегистрировано 167, а в 1997 году уже 739 экономических преступлений, совершенных в страховой сфере.

Доля экономических преступлений на страховом рынке в массиве экономических преступлений во всей финансово-кредитной системе увеличилась в 1,7 раза с 3% в 1993 году до 5% в 1997 году. Количество преступлений совершенных в 1993 году в страховой сфере увеличилось к 1997 году более чем в 4,5 раза, в то время как в банковской сфере только вдвое.

Таким образом, привлекательность страховой сферы для российского криминалитета возрастает. Внимание преступников переносится с таких традиционных объектов преступной деятельности как банковская сфера и фондовый рынок в сферу страховых отношений.

Основные виды преступлений в сфере страхования

Преступления в сфере страхования могут быть классифицированы по различным основаниям: в зависимости от формы, объекта страхования; субъектов, в интересах которых совершается преступление; субъектов, на чьи права осуществляется преступное посягательство. В зависимости от субъектов, в интересах которых совершаются преступные деяния, различают преступления, совершаемые в интересах страхователей, страховщиков, служащих страховых компаний.

Преступления в интересах страхователей совершаются самими страхователями либо в сговоре с наемными работниками страховых компаний. Целью их мошеннической деятельности является незаконное получение страхователями страхового возмещения или обеспечения.

Наибольшее число злоупотреблений страхователей было выявлено в сфере добровольного страхования. В период становления страхового рынка в России в наибольшей степени было распространено мошенничество при страховании ответственности, риска невозврата кредита. В последнее время преобладает мошенничество в сфере личного и имущественного страхования. Рассмотрим более подробно некоторые способы совершения подобного мошенничества.

Среди типичных мошеннических действий страхователей при имущественном страховании следует выделить: объявление страховой суммы выше действительной стоимости объекта страхования, многократное одновременное страхование объекта страхования сразу в нескольких страховых компаниях, несообщение всех обстоятельств, имеющих значение для определения страхового риска; предъявление завышенных требований о возмещении ущерба, фальсификация факта наступления страхового события и ряд других.

Другими вариантами преступных действий при имущественном страховании являются: поджог имущества, затопление судов, провоцирование аварий, фиктивное составление документов о причиненных убытках от стихийных действий.

В качестве яркого примера преступления в сфере имущественного страхования можно привести инсценирование ограбления нью-йоркской фирмы ITALGOLD. Первоначально Lloyd's, бывший страховщик фирмы, выплатил этой компании 7,5 млн. долл. США страхового возмещения. Позднее Lloyd's, опираясь на показания детективов и судебных экспертов, сумела доказать, что ограбление было инсценировано самой фирмой. Суд пришел к выводу, что страховая выплата в 7,5 млн. долл. должна быть возвращена страховщику. По инсценированному ограблению другой ювелирной фирмы Lloyd's, уплативший 1,8 млн. долл. за пропавшие драгоценности, тоже сумел доказать факт мошенничества.

В настоящее время с участием ФБР Lloyd's пытается вернуть несколько миллионов фунтов стерлингов страхового возмещения, выплаченного за погибших якобы естественной смертью скаковых лошадей. В этом деле замешано около 40 человек, которые причастны к убийству лошадей с целью получения страховки (1). Наиболее подвержен мошенничеству сектор страхования средств транспорта. За ним следует страхование от пожара, кражи, страхование жизни, здоровья, транспортное и морское страхование. Так, в Германии, США, Франции наиболее типичными примерами подобных действий являются поджоги собственных автомобилей, застрахованных на суммы, превышающие их стоимость, провоцирование аварий с макетами или с уже поврежденными автомобилями, симулирование аварий с использованием лжесвидетелей. Особая комиссия управления уголовной полиции земли Северный Рейн – Вестфалия выявила около 50 групп, имевших профессиональных "аварийных" водителей. Эти группы владели подпольными мастерскими, где восстанавливались автомобили, некоторые из которых попадали в аварии до десяти раз в год (2).

При личном страховании типичными вариантами мошеннических действий являются факты фиктивного оформления несчастных случаев, исправление дат наступления страховых случаев (получения травм и т.п.). Рассмотрим более подробно способы и приемы

совершения преступлений страхователями в наиболее криминализованном секторе страхового рынка – страховании средств транспорта.

Преступность страхователей средств транспорта

Преступления, совершаемые в этом сегменте страхового рынка можно разделить на три группы:

- получение страхового возмещения выше страховой суммы;
- незаконное получение страхового возмещения путем фальсификации страхового случая;
- увеличение размера страхового возмещения незаконным путем.

Рассмотрим некоторые типичные схемы совершения указанных преступлений.

Получение страхового возмещения выше страховой суммы. В соответствии с законом, страховой суммой является определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, если договором или законодательными актами Российской Федерации не предусмотрено иное. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости).

1. Завышение страховой суммы путем представления заведомо ложных сведений при заключении договора страхования.

Основным приемом является искажение информации об автомобиле, который предполагается застраховать (изменение года выпуска, завышение класса (например, изменение модели). Это приводит к завышению страховой суммы, т.к. при заключении договора страхования автомобили оцениваются по каталогу, основными параметрами которого являются: марка, модель и год выпуска. Эти способы могут применяться одновременно.

Указанные действия совершаются при помощи фиктивных документов (технический паспорт, свидетельство о регистрации транспортного средства, доверенности и т.д.) и сопровождаются другими страховыми преступлениями (ложный угон, поджог и т.д.). В ряде случаев преступления совершаются при соучастии сотрудников страховой компании (агентов, экспертов-оценщиков). За определенное вознаграждение от страхователя они не обращают внимания на несоответствие данных автомашины с содержащимися в предъявляемой документации,

2. Страхование транспортного средства в нескольких страховых компаниях и получения в каждой из них страхового возмещения в размере полной страховой стоимости.

В соответствии с законом, в том случае, когда страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества.

При составлении договора страхователь обязан сообщить обо всех договорах страхования, заключенных в отношении этого имущества. Таким образом, утаивание этих сведений и незаконное получение возмещения превышающего ущерб можно охарактеризовать как мошеннические действия, тем более что, зачастую, реального ущерба нет, а страховой случай сфальсифицирован мошенником. Незаконное получение страхового возмещения путем фальсификации страхового случая.

1. Ложный угон. Схема совершения ложного угона выглядит следующим образом:

Заключение договора страхования. Как правило, страхуется дорогая автомашина иностранного производства с применением различных приемов незаконного увеличения страховой суммы.

Фальсификация угона. Мошенник, предварительно спрятав автомашину, заявляет об угоне в территориальный отдел внутренних дел. Затем уведомляет страховую компанию о наступлении страхового случая. Страховой случай, как правило, фальсифицируется в начале срока действия страховки, либо незадолго до ее окончания. Преступники, занимающиеся страховым мошенничеством в качестве промысла, стремятся получить страховку и продолжить преступную деятельность. Те преступники, у которых преступный замысел созрел по окончании срока действия страховки, выбирают второй вариант.

Незаконное получение страхового возмещения. Мошенник оформляет заявление с требованием выплатить страховку, предоставляет необходимые документы, а страховая компания анализирует их и принимает решение о производстве выплаты. С правовой точки зрения с этого момента деяния злоумышленника могут квалифицироваться как окончательное мошенничество (ст. 159 УК РФ). Предыдущие действия рассматриваются в качестве подготовки к совершению преступления.

В некоторых случаях незаконное получение страхового возмещения сопровождается другими уголовно наказуемыми деяниями. Одним из них является вымогательство (ст. 163 УК РФ). К такому методу преступники прибегают в случае, когда СК, усомнившись в правомочности требований страхователя, начинает проверку обстоятельств страхового случая и обоснованно задерживает выплату возмещения.

Соккрытие следов. На данном этапе автомобиль продается по поддельным документам или доверенности, либо реализуется по запчастям. При необходимости повторного использования машины в преступных целях, злоумышленник изменяет, "перебивает" номера агрегатов (двигатель, кузов) и получает фиктивные документы. После этого схема преступления может повторяться в другой страховой компании (пример).

2. Ложный поджог. При заключении договора страхования мошенник завышает страховую сумму. В ряде случаев используются и более изощренные схемы.

3. Ложный ущерб. Цель преступника при осуществлении данной схемы – возместить ущерб, причиненный его машине при обстоятельствах, не являющихся страховым случаем, по условиям договора или в силу закона (например, управление автотранспортным средством в нетрезвом состоянии). При этом злоумышленник имитирует место ДТП. В другом случае преступник ссылается на хищение частей своего автомобиля (зеркал, колес, дополнительного оборудования), которые в действительности реализуются, либо используются на других машинах.

Увеличение размера страхового возмещения незаконным путем. Данное преступление совершается после реального наступления страхового случая. Основная цель состоит в возмещении незаконным путем понесенного ущерба, а в ряде случаев – также получении от страховой компании средств на дополнительный ремонт или замену частей своей машины, не пострадавших при страховом событии. Осуществляется это следующими способами:

1. Умышленное повреждение непригодных к эксплуатации частей автомобиля (поврежденная оптика, ржавые детали кузова и т.д.);
2. Завышение счета на ремонт частей автомашины, пострадавших при страховом событии.

Преступления в интересах страховщиков

Совершаются данные преступления руководителями страховых компаний и наемными работниками. Целью совершения данной категории мошеннических действий является незаконное присвоение страховщиками страховых взносов при отсутствии намерения выполнить свои обязательства по выплате страхового возмещения или обеспечения. Конкретные способы совершения данной категории деяний различны и могут быть объединены в несколько групп.

- а)** Осуществление страховой деятельности организациями, созданных с нарушением порядка создания, регистрации, лицензирования и других установленных законодательством норм.

- б) Эмиссия недействительных страховых полисов и нанесение страхователям ущерба в виде лишения возможности получения страховой выплаты.
- в) Разработка недобросовестным страховщиком правил и условий страхования, которые дают возможность не производить страховых выплат и переложить ответственность на страхователя. Таким образом, страховщик, заключая страховой договор, сознательно вводит страхователя в заблуждение и обменом завладевает страховой премией.

Разновидностью данного мошенничества является завладение страховыми взносами страхователей при страховании вкладов в кредитных организациях. Сущность данного способа состоит в том, что указание в договоре вклада на то, что вклады застрахованы, не гарантирует их возвратности в случае невыполнения кредитной организацией своих обязательств перед вкладчиками. Это обещание является обманом, поскольку в страховой практике не принято страховать риск, который является управляемым для страхователя. В ряде случаев страховая компания находится под контролем финансовой организации, принимающей вклады, и ликвидируется одновременно с не выполнившей обязательства финансовой компанией.

Используется также такой способ введения в заблуждение клиента, как наличие в договоре оговорки о вступлении договора страхования вклада в законную силу лишь после перечисления в полном объеме страховых взносов. Неуплата страхового взноса лишает вкладчиков права на компенсацию ущерба.

На практике встречаются многочисленные иные варианты введения в заблуждение страхователей. Так, в страховом полисе могут отсутствовать обязательные реквизиты, не перечисляться страховые риски, неконкретно указываться объект страхования, отсутствовать расписка держателя полиса о том, что ему известны условия страхования, которые должны прилагаться к полису, совершаться другие действия (3).

Преступления в интересах наемных работников совершаются ими самими. Целью совершения данного преступления является получение экономической выгоды работниками страховых организаций посредством причинения имущественного ущерба страховщикам и страхователям. Субъектами таких преступлений являются работники среднего звена, материально ответственные лица, бухгалтеры, страховые агенты, руководители страховых организаций.

Среди преступлений совершаемых страховыми агентами типичными являются полное или частичное присвоение страховых взносов страхователей. Руководители страховых организаций по сговору с сотрудниками бухгалтерии осуществляют хищение страховых взносов страхователей, не регистрируя страховые договоры.

Преступления в сфере обязательного медицинского страхования. В этой сфере наиболее типичны мошенничества медицинских работников. Они связаны с представлением страховщику, через которого в лечебное учреждение поступают денежные средства, фиктивных сведений о посещении медицинских учреждений застрахованными гражданами, и незаконным присвоением финансовых ресурсов.

Страховые операции используются в криминальной практике для уклонения от уплаты налогов, незаконного экспорта капитала, легализации доходов, полученных преступным путем. Ниже рассмотрены некоторые типичные преступные схемы. Лжестрахование в целях уклонения от уплаты налогов и обязательных платежей. Использование страховых отношений для уклонения от уплаты платежей в фонды обязательного социального страхования иллюстрирует следующий пример.

Уклонение от уплаты налогов с использованием страхового оффшора. Следующая схема уклонения от уплаты налогов посредством страховых операций основана на использовании преимуществ оффшорных зон. Как правило, законодательство запрещает уменьшать налогооблагаемую базу в связи с самострахованием. В то же время страховые взносы включаются в издержки и уменьшают налогооблагаемую прибыль. Возможный вариант поведения налогоплательщика состоит в создании полностью принадлежащего ему

страхового. Большинство таких компаний сформировано в оффшорных зонах – юрисдикциях финансовой секретности. Используя деньги контролируемой страховой компании в налоговом убежище, налогоплательщик может перекачивать деньги из своей родной страны в оффшорное убежище, где они могут быть использованы по его усмотрению и в то же время создавать вычитаемые расходы в компании на родине. Ниже описана типичная ситуация.

Компания налогоплательщика платит страховую премию иностранной страховой компании, тем самым получая якобы налоговую скидку. Страховая компания затем перестраховывает (5) (передает премию и страховую ответственность) второй "страховой" компанией, которая в действительности находится под контролем налогоплательщика. Его "премия" за вычетом определенного процента, удерживаемого первой страховой компанией, возвращается под его контроль и может быть инвестирована за пределами страны или возвращена в страну в форме необлагаемого налогом дохода.

Расторжение фиктивных страховых договоров. Данная схема используется в целях выведения безналичных средств в наличный оборот и снижения на этой основе налоговых платежей. После поступления средств предприятия на счет страховой фирмы договор по инициативе предприятия расторгается и страховые суммы возвращаются наличными. При этом возврат денег осуществляется из кассы организации – страховщика либо руководству предприятия, либо непосредственно работникам по списку.

Незаконный вывоз капитала за рубеж

В этих целях используются международные перестраховочные операции, а также незаконная деятельность иностранных страховщиков на территории России. Незаконный вывоз капитала под прикрытием перестраховочных операций. Сущность данной схемы состоит в следующем. Перестрахователь – российская страховая компания – передает перестраховщику – иностранной страховой компании – часть рисков в перестрахование и перечисляет часть страховых взносов. В 1995 году из России в иностранные банки переведено более 300 млн. долл. При этом 90% общей выручки остается за рубежом, то есть страховой бизнес становится инструментом противоправного вывоза валюты за границу. Нелицензированная деятельность иностранных страховых компаний по аккумуляции страховых взносов через негласных страховщиков с последующей переправкой их за границу. Согласно действующему законодательству, посредническая деятельность по страхованию, связанная с заключением договоров страхования от имени иностранных страховых организаций, на территории РФ запрещается. Зарубежные страховщики могут получить лицензию и действовать лишь как агенты российских страховых компаний. Вместе с тем, несмотря на запрет, активность незаконно действующих иностранных страховых компаний весьма высока. В результате их деятельности за рубеж незаконно вывозятся сотни миллионов долларов российского капитала. Международные страховые операции активно используются также в целях легализации доходов, полученных преступным путем. Еще один аспект деятельности подобных компаний связан с наличием значительных трудностей при получении страхового возмещения от иностранных страховщиков. Одним из ярких примеров подобных компаний является деятельность австрийской *Si Save*.

Борьба с мошенничеством в сфере страхования: российский и зарубежный опыт

Первоочередная роль в борьбе со страховой преступностью отводится правоохранительным органам. Вместе с тем, роль соответствующих служб, подразделений и сотрудников страховых организаций оказывается не менее важной для предотвращения и выявления страховых преступлений. Именно они первыми вступают в соприкосновение с преступниками и различными криминальными схемами их деятельности.

Международный опыт борьбы с преступностью в сфере страхования. Борьба с мошенничеством в сфере страхования ведется как отдельными страховыми компаниями,

так и объединениями страховщиков. Основными элементами складывающейся системы коллективной безопасности в международной практике являются:

- объединение усилий всех страховых компаний в борьбе с мошенничеством;
- защита корпоративных капиталов;
- изыскание средств для создания коалиции и центрального банка данных;
- создание эффекта "вагона" (все следуют выработанным и принятым нормам поведения).

Канада. В марте 1995 г. Канадская коалиция по борьбе с мошенничеством в страховании разработала и утвердила документ под названием "Лучшая деловая практика по борьбе с мошенничеством". Предлагаются меры и методы сокращения возможностей мошенничества в страховании и его стоимости, даются рекомендации, как надо вести дела, чтобы противостоят мошенничеству.

Расчеты фирм по борьбе с мошенничеством показали, что попытка страховой компании установить пассивный или активный контроль обходится ей от 1 до 3% всех затрат по выплатам страхового возмещения.

С 1980 г. в структуре сектора по урегулированию убытков действует подразделение по борьбе с мошенничеством, которое ведет аналитическую работу с документами по различным страховым событиям, проверяя их подлинность. Обращается внимание на противоречивую информацию и факты несоответствия событий. Повышенное внимание уделяется страхователям — участникам многих страховых событий. Проверяются все страховые случаи, произошедшие сразу же после заключения договора страхования (или после увеличения страховой суммы), либо идентичные случаи в одной и той же местности. В Канаде борьба с мошенничеством проводится под эгидой Страхового бюро Канады (ИВС), в которое входит большинство страховых компаний по имущественному страхованию и ассоциаций (федеральной и провинциальных) брокеров. Специально созданный при бюро комитет разработал систему экспертных оценок, обобщил опыт борьбы с мошенничеством многих страховых компаний и выпустил специальное пособие, как создать в страховой компании подразделение по борьбе с мошенничеством и как построить его работу, чтобы это положительно отразилось на обслуживании клиентов компании.

Страховщики сотрудничают с общественным движением "Стоп преступлениям", сторонники которого добровольно участвуют в предотвращении или расследовании совершенных преступлений. Страховые компании совместно с полицией разработали памятки для полицейских и пожарных, которые постоянно носят их с собой. В них определены так называемые "красные флажки" (указатели потенциального мошенничества), на которые пожарные и полиция должны обращать внимание при расследовании того или иного события.

Созданная в Канаде коалиция по борьбе с мошенничеством на страховом рынке включает представителей компаний, занимающихся страхованием имущества и от несчастных случаев, представителей полиции, адвокатуры, занимающейся пожарами и правами потребителей.

Канадская полиция против страхового мошенничества разработала "Протокол по борьбе с мошенничеством", который подписали все страховые компании. Он обязывает всех членов коалиции выполнять общую программу. Этот документ содержит в себе весь спектр мошеннических действий — от полностью сфабрикованных претензий до обесценения или увеличения законных претензий, от фальшивых заявлений до внутреннего мошенничества. Подписавшие Протокол обязались:

- работать, чтобы снизить объемы страхового мошенничества;
- стремиться к разработке и предоставлению совершенного страхового продукта;

- информировать общественность о необходимости, целях и результатах изменения деловой практики борьбы с мошенничеством;
- напоминать потребителям, что борьба с мошенничеством скажется на снижении стоимости страхового продукта, стоимости предоставляемых страховых услуг;
- проводить ежегодные обзоры осуществляемых мероприятий по борьбе с мошенничеством в страховании и определять их эффективность.

В марте 1995 г. Канадская коалиция по борьбе с мошенничеством в страховании разработала и утвердила документ "Лучшая деловая практика по борьбе с мошенничеством", предлагающий меры и методы сокращения возможностей мошенничества в страховании и его стоимости, рекомендации по ведению страхового дела, чтобы противостоять мошенничеству. В разделе "Страховой продукт" описываются наиболее эффективные способы работы со страховым полисом:

- все полисы должны быть написаны простым языком;
- все заявления должны быть заполнены;
- заявления о страховании и на выплату страхового возмещения должны сопровождаться стандартным предупреждением, что мошенничество может привести к аннулированию заявления на выплату страхового полиса или к судебному разбирательству;
- к заявлению на выплату возмещения необходимо добавить фразу, что страхователь должен доказать все пункты своей претензии;
- при возобновлении договора страхователем нужно помнить ему о необходимости сообщения о материальных или других значительных изменениях по этому риску;
- добавить к полису условие, дающее страховщику право получить от страхователей требующиеся объяснения после наступления убытка.

При оформлении страховых полисов по страхованию жилья (домашнего имущества и строений) предусматривается:

- поощрение установки и использования устройств по защите от воровства с соответствующим снижением размера страховой премии;
- пересмотр существующей практики определения возмещения за имущество, которое значительно обесценивается; пересмотр лимитов ответственности страховщика по имуществу (предметам), которые являются "приманкой" для воров;
- разработка страхового полиса с отличительными особенностями (опознавательными метками) или специальной формы регистрации для особо дорогостоящих предметов домашнего имущества (ювелирные изделия, монеты, серебро и т.д.);
- проверка всех домов, застрахованных по новым полисам; поощрение домовладельцев и арендаторов, хранящих документы на личные вещи в особом (другом) месте.

При страховании автомобилей устанавливается обязательный порядок их осмотра до принятия на страхование, проверяются идентификационные номера всех автомашин, застрахованных по новым полисам и др., а при страховании объектов торговли — финансовое благополучие страхователя, пересматривается текущая практика страхования всех коммерческих рисков для выявления страхователей, предлагающих на страхование особо опасные риски.

При выдаче страховых полисов страхователям по всем видам страхования предписывается вручение памятки о порядке их действий при наступлении страхового события. При получении заявления страхователя о возникновении убытка необходимо получить от него заявление (в соответствии с общегражданским законодательством Канады) о регистрации претензии и страхового полиса в центральной базе данных и проверке "претензионной истории" (частоты и количества страховых событий).

Раздел "Практика урегулирования убытков" рассматривает способы борьбы с мошенничеством на стадии урегулирования убытков. При оформлении документов на выплату страхового возмещения по всем видам страхования предусматривается:

- разработка и применение специальной методологии и способов определения и выявления подозрительных убытков;
- ведение расследования всех подозрительных исков и принятие всех мер к восстановлению ранее незаконно выплаченных средств;
- учреждение в каждой страховой компании специального подразделения по расследованию мошенничества (или обязательное сотрудничество со службой специального расследования страховых компаний);
- сотрудничество с властями в расследовании и в судебном преследовании подозрительных исков; сообщение властям о заявлениях (претензиях) страхователей, по которым отказано в выплате страхового возмещения в связи с мошенничеством.

Всей работой по борьбе с мошенничеством, как правило, занимается отдел по урегулированию убытков. При возникновении убытка страхователь пишет заявление и передает его брокеру. Заявление вместе со страховым полисом передается в отдел по урегулированию убытков и сразу же попадает к специалистам по расследованию. В зависимости от характера убытка все документы передаются эксперту, специализирующемуся на том или ином виде страхования или в специализированные центры по определению ущерба (например, по автомобильному страхованию или страхованию имущества граждан). Именно на этом этапе предварительно оценивается законность предъявленного в страховую компанию иска и определяется, требует ли это дело повышенного внимания. Если убыток не вызывает сомнения, специальные независимые бюро юристов быстро дают свое правовое заключение.

Для того, чтобы отказать в выплате возмещения (отвергнуть иск), страховая компания должна доказать так называемый "треугольник злоумышленника", включающий в себя мотив подлога, возможность его совершения и последствия. Страховая компания привлекает своих следователей для доказательства наличия мотивов подлога. По расследованию последствий происшествия в компании имеются специальные следователи-инженеры, занимающиеся экспертной оценкой. Возможность подлога также доказывают специальные следователи, устанавливающие алиби клиента. В страховой компании этими вопросами обычно занимаются штатные работники, однако в ряде случаев к этой работе привлекаются специалисты со стороны. Кроме того, в стране создана сеть специализированных фирм, независимых бюро расследования, занимающихся только вопросами страхования и имеющих специальную на это лицензию. Они могут привлекаться страховыми компаниями к расследованию дела, если своими силами эту работу выполнить невозможно. С такими бюро по расследованию страховые компании заключают специальные договоры. Обязательно расследуются дела, по которым убытки превышают 25 тыс. канадских долл., а до 25 тыс. — только в том случае, если в нем что-то настораживает. Расследование сомнительных дел страховой компанией или независимым бюро проводится параллельно с полицией (страховая компания проводит свое расследование, а полиция — свое).

Независимое от полиции расследование страховщики проводят потому, что конечные цели, стоящие перед ними, различны. Для страховых компаний главным является выплата или невыплата возмещения по убыткам, а для полиции привлечение или непривлечение мошенника к уголовной ответственности.

Кроме мошенничества, исходящего от страхователей, нередко встречается внутреннее мошенничество, а также мошенничество, совершаемое посредниками (брокерами и страховыми агентами). Очень важным направлением борьбы с мошенничеством является отделение функций специалистов, определяющих размер ущерба, от работников,

производящих реальные выплаты по убыткам. Для избежания сговора рекомендуется размещать их в разных офисах.

Большое значение в борьбе с внутренним мошенничеством имеет постоянная ротация кадров, регулярные проверки на месте и мониторинг силами независимого отдела.

Периодическая смена служащих, занимающихся урегулированием убытков, значительно уменьшает шансы сговора группы людей, вовлеченных в долгосрочное мошенничество.

Франция. Расследование случаев мошенничества во Франции проводится внешними организациями, образованными из бывших сотрудников полиции. После проведения расследования дело передается в суд. Страховая компания в период расследования и рассмотрения дела в суде страховое возмещение не выплачивает.

Очень много случаев мелкого мошенничества при ликвидации убытков по страхованию автомобилей. Этим мошенников разоблачают специалисты, проводящие экспертизу.

Каждое раскрытие такого случая поощряется страховой компанией.

Все страховые компании Франции ведут учет страховых мошенников, осужденных судами (чтобы не заключать с ними договоры страхования в дальнейшем), разрабатывают методики для специалистов по урегулированию убытков о порядке проверки дел на предмет мошенничества.

Примечания

1. "Коммерсант" 11 (217).
2. Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования. Предупреждение, выявление, расследование. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. – С. 79-80.
3. См.: Мысловский Е. Внимание:"КИДАЛ-ИНВЕСТ". – М.: ЗАО "СПАС", 1996. – С. 28–32.
4. Перестрахование – это форма отношений страховщика и перестраховщика, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, часть ответственности по ним передает на согласованных договорных условиях другим страховщикам (перестраховщикам) с целью создания по возможности сбалансированного портфеля страховых, обеспечения финансовой устойчивости (платежеспособности) и рентабельности страховых операций.

Глава 10. Контроль над экономической преступностью в России

10.1 Социально-правовой контроль над экономической преступностью в России

Контроль над экономической преступностью можно определить как регламентированную нормами права деятельность государственных, муниципальных органов, а также негосударственных организаций, направленную на предупреждение, выявление и пресечение нарушения правовых норм, обеспечивающих нормальное функционирование экономической системы. Это определение отражает наиболее общее понимание контроля и фиксирует две его основные цели – предупреждение и борьбу с экономической преступностью. В зависимости от целей можно выделить два вида контроля – социально-правовой и уголовно-правовой.

Контроль является одной из важнейших функций социального управления и состоит в том, что субъект управления осуществляет учет и проверку того, насколько состояние управляемого объекта соответствует желаемому состоянию – цели управления. В данной главе будут рассмотрены особенности основных видов контроля над экономической преступностью в России – социально-правового (и его разновидностей) и уголовно-правового. Социально-правовой контроль представляет собой деятельность по контролю над противоправным поведением в сфере экономики, осуществляемую государственными органами и институтами гражданского общества, преследующую цель

эффективного воздействия на криминогенные факторы, детерминанты экономической преступности.

Сущностью социально-правового контроля над экономической преступностью в самом общем виде является установление правового порядка в жизни и деятельности общества. Он не связан, как правило, с применением уголовно-правовых норм. Уголовно-правовая составляющая присутствует здесь лишь в той мере, в какой выполняет предупредительную функцию при неэффективности других мер. Большинство криминологов признается, что именно социально-правовой контроль является основным в общей системе контроля над экономической преступностью. Его антикриминогенная роль подтверждается международными исследованиями. Как отмечает В.В.Лунеев, "...коэффициент корреляции между углублением социально-правового контроля и удержанием преступности на терпимом уровне выше, чем между социально-экономическим развитием и уровнем преступности" (1).

Зарубежные и отечественные криминологи отмечают взаимосвязь и взаимообусловленность между гражданскими, административными правонарушениями и преступлениями. В особенности это касается правонарушений и преступлений в сфере экономики. Они имеют общие детерминанты противоправного поведения, общую правовую природу, схожесть механизма формирования личности преступника и деликтной личности, совершаются в одинаковых типичных условиях, порождены сходными причинами и имеют единую направленность.

Поэтому эффективная борьба с менее опасными видами правонарушений – административными, гражданско-правовыми, финансовыми, которую осуществляют контролирующие органы, является эффективным средством предупреждения преступности в сфере экономики. Объектами социально-правового контроля являются материальные и финансовые средства, экономическая деятельность различных субъектов экономических отношений. В зависимости от субъектов контроля различают следующие его виды.

Государственный контроль – осуществляется государственными органами.

Контроль негосударственных организаций. В зависимости от конкретного субъекта можно выделить:

- банковский контроль – его субъектами выступают коммерческие банки;
- страховой контроль – осуществляется страховыми организациями при страховании ответственности, а также при некоторых видах имущественного страхования и страхования предпринимательских рисков;
- потребительский контроль – осуществляется потребителями и обществами защиты прав потребителей;
- аудиторский (независимый) контроль – осуществляется специализированными негосударственными аудиторскими организациями;
- контроль, осуществляемый специализированными негосударственными организациями на договорной основе (частные охранные, консалтинговые и другие организации на рынке услуг безопасности экономической деятельности).

Внутренний контроль – осуществляется подразделениями внутреннего контроля хозяйствующих субъектов: подразделения внутреннего аудита, ревизионные комиссии, службы экономической безопасности организаций. См. подробнее: "Юридические и экономические аспекты обеспечения безопасности предпринимательской деятельности". В зависимости от предмета и сферы контроля различают:

- финансовый контроль (в том числе – налоговый, валютный, бюджетный, аудиторский и т.п.) (См. также параграф "Государственный финансовый контроль");
- регистрационный контроль – контроль за соблюдением законодательства при регистрации субъектов предпринимательской деятельности;

- лицензионный контроль и надзор – контроль за соблюдением законодательства при осуществлении деятельности, подлежащей лицензированию;
- антимонопольный контроль – контроль за соблюдением антимонопольного законодательства хозяйствующими субъектами, органами государственной власти и местного самоуправления;
- контроль соблюдения законодательства о защите прав потребителей;
- контроль за соблюдением законодательства в отдельных сферах экономики и на отдельных рынках, в том числе – на рынке ценных бумаг, в сфере страхования, негосударственного пенсионного обеспечения, в сфере торговли, в сфере оборота алкогольной продукции.
- другие виды контроля (миграционный, экспортный, таможенный, пробирный, торговый и т.п.).

Государственный социально-правовой контроль над экономической преступностью охватывает различные виды деятельности и в зависимости от этого подразделяется на два вида:

1. Государственный контроль за соблюдением правовых норм, регулирующих различные сферы экономических отношений. Этот вид контроля, который может быть обозначен как социально-правовой контроль в сфере экономики, осуществляют специализированные контролирующие органы законодательной и исполнительной власти, а также Прокуратура РФ. Контролирующие органы выполняют следующие основные функции:

- а)** выявление правонарушений и виновных лиц в процессе осуществления контрольной деятельности: контролирующие органы устанавливают факт правонарушения и конкретных субъектов, совершивших неправомерные действия, проводят анализ совершенного деяния и дают ему оценку, после чего непосредственно либо через другие органы применяют санкции к правонарушителю;
- б)** реализация правовых актов, принятых по результатам контроля, в которых сформулированы рекомендации по устранению условий, способствующих правонарушениям;
- в)** проведение конкретных профилактических мер.

Прокуратура РФ выполняет функции надзора за исполнением законов всеми субъектами экономических отношений и субъектами социально-правового контроля.

2. Государственный социально-правовой контроль, осуществляемый посредством правотворческой деятельности в сфере экономических отношений, а также реализации иных социально-экономических, политических мер, воздействующих на детерминанты экономической преступности.

Государственный социально-правовой контроль в сфере экономики

Субъектами государственного контроля в сфере экономики являются наделенные специальными полномочиями органы исполнительной власти. Особое положение среди них занимает Прокуратура РФ.

Прокуратура Российской Федерации – единая федеральная централизованная система органов, осуществляющих от имени Российской Федерации надзор за соблюдением Конституции Российской Федерации и исполнением законов, действующих на территории Российской Федерации. Прокуратура Российской Федерации осуществляет следующие функции социально-правового контроля:

- надзор за исполнением законов федеральными министерствами, государственными комитетами, службами и иными федеральными органами исполнительной власти, представительными (законодательными) и исполнительными органами субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, органами военного

управления, органами контроля, их должностными лицами, а также за соответствием законам издаваемых ими правовых актов;

- надзор за соблюдением прав и свобод человека и гражданина федеральными министерствами, государственными комитетами, службами и иными федеральными органами исполнительной власти, представительными (законодательными) и исполнительными органами субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, органами военного управления, органами контроля, их должностными лицами, а также органами управления и руководителями коммерческих и некоммерческих организаций;
- прокуроры в соответствии с процессуальным законодательством Российской Федерации участвуют в рассмотрении дел судами, арбитражными судами (далее – суды) опротестовывают противоречащие закону решения, приговоры, определения и постановления судов;
- принимает участие в правотворческой деятельности.

Органы прокуратуры осуществляют: надзор за законностью финансово-хозяйственной деятельности экономических структур; надзор за законностью создания, лицензирования и ликвидации предприятий; контроль за законностью деятельности органов, наделенных соответствующими полномочиями.

Прокуроры вправе истребовать и проверить с точки зрения соответствия закону любой правовой акт независимо от его содержания и степени закрытости имеющихся в нем предписаний. Требование прокурора о предоставлении актов и иных документов строго обязательно для выполнения руководителями предприятий разных форм собственности. За его невыполнение предусмотрена ответственность.

Регистрационный контроль. Это вид государственного контроля, осуществляемого Государственной регистрационной палатой. Этот орган производит регистрацию предприятий различных организационно-правовых форм. Законом РФ "О местном самоуправлении в Российской Федерации" полномочия по регистрации предпринимательской деятельности предоставлены также районной, городской и районной в городе администрации (п. 5 ст. 57, п. 5 ст. 68, п. 3 ст. 78).

Разрешительный способ возникновения юридических лиц является средством контроля за надлежащим их образованием, который позволяет осуществлять предварительный контроль до фактического начала их деятельности. Контроль при создании предприятий имеет целью исключить или воспрепятствовать осуществлять незаконную экономическую деятельность. В частности, в интересах борьбы с коррупцией не могут быть зарегистрированы в качестве предпринимателей и работать по совместительству в коммерческих структурах должностные лица органов государственной власти и управления и государственные служащие.

Юридический статус любое предприятие приобретает только в результате государственной регистрации. При внесении изменений и дополнений в уставные документы учредитель обязан представить их на перерегистрацию. В процессе перерегистрации регистрационная палата и местная администрация осуществляют текущий контроль за их деятельностью. Несовершенство действующего законодательства о регистрации предприятий в определенной степени способствует криминализации экономики. Гражданский кодекс РФ (ст. 51) по этому вопросу делает отсылку на закон о регистрации юридических лиц, который не принят. Специалистами предложены ряд мер по усилению регистрационного контроля предпринимательской деятельности. К ним, в частности, относятся – установление ответственности за нарушение порядка регистрации как для потенциальных руководителей регистрируемых предприятий, так и для должностных лиц регистрирующих органов; предусмотреть правовые основания для отказа в регистрации некоторым категориям лиц (например, ранее судимым за корыстные или корыстно-насильственные преступления, в отношении которых возбуждены уголовные дела либо имеются иные достоверные данные об их противоправной деятельности).

Лицензионный контроль и надзор. Лицензирование различных видов деятельности регулируется Федеральным законом РФ от 25 сентября 1998 года N 158-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности" (с изменениями от 26 ноября 1998 г., 22 декабря 1999 г.). Целью лицензирования является обеспечение защиты интересов потребителей, повышение качества обслуживания населения, соблюдение градостроительных, экологических и санитарных норм, правил торговли. Лицензирующие органы осуществляют следующие полномочия:

- лицензирование;
- надзор за соблюдением лицензиатами лицензионных требований и условий;
- приостановление действия лицензий;
- возобновление действия лицензий;
- переоформление документов, подтверждающих наличие лицензий;
- формирование и ведение реестра лицензий.

Надзор за соблюдением лицензиатом лицензионных требований и условий осуществляется государственными надзорными и контрольными органами, лицензирующими органами.

Лицензирующие органы имеют право:

- проводить проверки деятельности лицензиата на предмет соответствия осуществляемой лицензиатом деятельности лицензионным требованиям и условиям;
- запрашивать и получать от лицензиата необходимые объяснения и справки по вопросам, возникающим при проведении проверок;
- составлять на основании результатов проверок акты (протоколы) с указанием конкретных нарушений;
- выносить решения, обязывающие лицензиата устранить выявленные нарушения, устанавливать сроки устранения таких нарушений;
- выносить предупреждение лицензиату;
- осуществлять иные предусмотренные законодательством полномочия.

Государственные надзорные и контрольные органы, иные органы государственной власти при выявлении нарушений лицензионных требований и условий сообщают об этом лицензирующему органу. Контроль за соблюдением лицензионных условий осуществляют лицензирующие органы. В случае грубых или систематических нарушений условий лицензирования лицензия аннулируется или ее действие приостанавливается.

За осуществление предпринимательской деятельности, подлежащей лицензированию, без лицензии, а также за нарушение установленных условий лицензирования предприниматели привлекаются к административной или уголовной ответственности (ст. 171 УК РФ).

Антимонопольный контроль и контроль за соблюдением законодательства о правах потребителей.

Принятый 22 марта 1991 г. Закон РФ "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" определил организационные и правовые основы предупреждения, ограничения и пресечения правонарушений, связанных с монополистической деятельностью и нарушением прав потребителей. Государственным органом, осуществляющим контроль в этой сфере является Министерство РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства. Положение о Министерстве РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства утверждено постановлением Правительства РФ от 12 июля 1999 г. N 793.

Министерство является федеральным органом исполнительной власти, проводящим государственную политику и осуществляющим управление в области предупреждения,

ограничения и пресечения монополистической деятельности, недобросовестной конкуренции, развития предпринимательства и конкуренции на товарных рынках, обеспечения контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации о защите прав потребителей и о рекламе, о регулировании и контроле деятельности субъектов естественных монополий в области связи и на транспорте.

Под монополистической деятельностью понимаются действия (бездействие) хозяйствующих субъектов или органов власти и управления, направленные на недопущение, ограничение или устранение конкуренции и (или) причиняющие ущерб потребителю. В статьях 5-8 Закона содержатся запреты на совершение различных действий и соглашений, ограничивающих конкуренцию:

- Статья 5. Злоупотребление хозяйствующим субъектом доминирующим положением на рынке
- Статья 6. Соглашения (согласованные действия) хозяйствующих субъектов, ограничивающие конкуренцию.
- Статья 7. Акты и действия федеральных органов исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, направленные на ограничение конкуренции.
- Статья 8. Соглашения (согласованные действия) федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, ограничивающие конкуренцию.
- В статье 10 вышеуказанного Закона запрещены недобросовестная конкуренция в различных ее формах.

Министерство и его территориальные формирования имеют право давать обязательные для исполнения предписания о прекращении хозяйствующим субъектом нарушений Закона РФ "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках".

Должностные лица хозяйствующего субъекта, не выполнившие в срок законное предписание Антимонопольного комитета, привлекаются к административной ответственности. Задачи, функции, права Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства определены соответствующим Положением.

Монополистическая деятельность и ограничение конкуренции влечет в соответствии с действующим законодательством уголовную ответственность (ст. 178 УК РФ).

Торговый контроль. Важнейшими государственными органами, осуществляющими контроль в этой криминогенной сфере экономики являются:

- Комитет РФ по стандартизации, метрологии и сертификации (Госстандарт России), Госторгинспекции МВЭС России, Государственный санитарный надзор России, Министерство сельского хозяйства и продовольствия (Минсельхозпрод России), Государственный таможенный комитет РФ, Министерство РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства.
- В обеспечении контрольных функций принимают участие также и другие органы и организации – Министерство здравоохранения РФ, МВД РФ, Государственная ветеринарная служба и ряд других.

Рассмотрим задачи и функции некоторых государственных органов, осуществляющих торговый контроль.

Комитет РФ по стандартизации, метрологии и сертификации (Госстандарт РФ)

В соответствии с "Порядком проведения Госстандартом России государственного контроля и надзора за соблюдением обязательных требований государственных стандартов, правил обязательной сертификации и за сертифицированной продукцией (работами, услугами)", утвержденным приказом Госстандарта России от 30 декабря 1993 г., основной целью государственного надзора является защита прав потребителей и интересов государства, а его основные задачи заключаются в следующем:

- предотвращение и пресечение нарушения государственных стандартов, устанавливающих обязательные требования к продукции (работам, услугам), всеми субъектами хозяйственной деятельности;
- контроль за соблюдением правил обязательной сертификации продукции (работ, услуг);
- предоставление органам исполнительной власти и общественным организациям достоверной информации о фактическом состоянии соблюдения субъектами хозяйственной деятельности установленных требований к продукции, обеспечивающих безопасность жизни, здоровья людей, охрану окружающей среды и правила обязательной сертификации.

Государственная инспекция по торговле, качеству товаров и защите прав потребителей Министерства внешних экономических связей и торговли Российской Федерации (Госторгинспекция). Основными задачами этого государственного органа являются:

- государственный контроль за соблюдением норм и правил торговли и общественного питания, порядком применения цен по отдельным группам товаров, качеством и безопасностью товаров народного потребления;
- деятельность по искоренению злоупотреблений в торговле, общественном питании и недопущению поступлений на потребительский рынок недоброкачественных товаров.

Объектами государственного контроля Госторгинспекции являются предприятия, учреждения, организации независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности, граждане, реализующие, производящие товары или услуги.

Госторгинспекция состоит из Департамента государственной инспекции по торговле, качеству товаров и защите прав потребителей центрального аппарата Министерства внешних экономических связей и торговли РФ и подчиненных ему территориальных органов – управлений государственной инспекции по торговле, качеству товаров и защите прав потребителей Министерства внешних экономических связей и торговли РФ в субъектах РФ.

Функции, права, обязанности территориальных управлений и Департамента Госторгинспекции закреплены в Положении о Государственной инспекции по торговле, качеству товаров и защите прав потребителей Министерства внешних экономических связей и торговли Российской Федерации.

Таможенный контроль. Осуществляется Государственным таможенным комитетом РФ.

Его задачами являются:

- обеспечение в пределах своей компетенции экономической безопасности РФ;
- защита экономических интересов РФ;
- организация применения и совершенствование средств таможенного регулирования хозяйственной деятельности исходя из приоритетов развития экономики РФ и необходимости создания благоприятных условий для участия России в мирохозяйственных связях;
- организация и совершенствование таможенного дела в РФ;
- обеспечение соблюдения законодательства по таможенному делу и иного законодательства, контроль за исполнением которого возложен на таможенные органы РФ;
- обеспечение участия РФ в международном сотрудничестве по таможенным вопросам.

Функции, права таможенных органов в осуществлении таможенного контроля закреплены в Положении о Государственном Таможенном Комитете Российской Федерации. Наряду с этим указанные органы федеральной исполнительной власти оказывают органам внутренних дел содействие в выявлении и раскрытии преступлений в сфере экономики путем:

- участия в мероприятиях по поиску носителей и источников информации, свидетельствующих о совершенных преступлениях;

- направления (передачи) материалов, в которых усматриваются признаки преступлений;
- производства документальных ревизий, исследований, различных проверок и обследований;
- использования специалистов этих организаций для участия в процессуальных и иных действиях;
- выдачи справок, документов и дачи консультаций по различным вопросам производственно-хозяйственной деятельности и др.

Предупредительная деятельность органов уголовной юстиции. Рассмотрим ее на примере МВД РФ. Одним из направлений деятельности подразделений по экономическим преступлениям является контроль за осуществлением предпринимательской деятельности. Для выполнения возложенных на них обязанностей органам внутренних дел, в том числе и подразделениям по экономическим преступлениям, при наличии данных о влекущем уголовную или административную ответственность нарушении законодательства, регулирующего финансовую, хозяйственную, предпринимательскую и торговую деятельность, предоставлены необходимые права (п. 25 ст. 11 Закона РФ "О милиции"):

- беспрепятственно входить в помещения, занимаемые предприятиями;
- проводить с участием собственника имущества либо его представителей осмотр производственных, складских и других служебных помещений;
- изымать необходимые документы на материальные ценности, денежные средства, кредитные и денежные операции, а также образцы сырья и продукции; печатывать кассы, помещения и места хранения документов, денег и товарно-материальных ценностей;
- проводить контрольные закупки; требовать обязательного проведения проверок, инвентаризаций и ревизий производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятий;
- получать от их руководителей и материально ответственных лиц сведения и объяснения по фактам нарушения законодательства.

Милиция в целях предупреждения экономических преступлений наделена законодательством также и другими правами (ст. 11 Закона РФ "О милиции"). Органы предварительного следствия и дознания получают полученные в ходе расследования уголовных дел сведения, имеющие значение для предупреждения преступлений. При производстве предварительного следствия и дознания они выявляют причины и условия, способствующие совершению преступлений (п. 1 ст. 10 Закона РФ "О милиции"), и вносят в соответствующие органы и должностным лицам представления о принятии мер к их устранению (п. 13 ст. 11 Закона РФ "О милиции").

Требование о выявлении причин и условий, способствующих совершению преступлений, закреплено и в нормах уголовно-процессуального законодательства (ст. 21, 21', 21", 68, 140, 213, 321, 355 УПК РФ). Предупредительная деятельность органов внутренних дел осуществляется также через взаимодействие со специализированными контролирующими государственными органами. Так, в целях содействия стабилизации обстановки на потребительском рынке и обеспечения взаимодействия министерств и ведомств РФ по вопросам защиты прав потребителей создан Межведомственный совет по защите прав потребителей, который возглавляет председатель Министерства по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства. В состав Совета входят и представители Министерства внутренних дел.

Она имеет значение и для уголовно-правового контроля над экономической преступностью и рассматривается в параграфе "Уголовно-правовой контроль над экономической преступностью".

Повышение эффективности социально-правового контроля над экономической преступностью

Важным условием эффективного контроля над экономической преступностью является гармоничное, сбалансированное сочетание действенного социально-правового контроля за социально-экономическими и политическими процессами в стране и соблюдения фундаментальных прав человека. Успешное достижение этой цели требует реализации комплекса неотложных мер. Среди них специалисты выделяют некоторые наиболее важные.

Внедрения открытости ("прозрачности") принятия экономически значимых решений (о приватизации, акционировании, проведении аукционов и т.д.) государственными должностными лицами. Именно несоблюдение этого фундаментального принципа является важнейшим фактором развития коррупции и связанной с ней криминализации финансовой системы государства. По мнению В.В.Лунеева, нарушение установленного порядка открытости принятия решения должно рассматриваться в качестве коррупционного деяния, влекущего жесткие санкции. Это должно исключить выгодность подобного поведения. Важнейшим направлением социально-правового контроля является усиление различных видов контроля за социально-экономическими и политическими процессами, за финансовыми и товарными потоками (бюджетного, банковского, валютного, таможенного и других). Причем в среднесрочной перспективе это направление может дать большие результаты, чем контроль за отдельными лицами, а за социально-экономическими процессами. Сложность проблемы состоит в том, что углубление дискреционного контроля является фактором коррупции и экономической преступности.

Последовательно вводить ограничения на совмещение должностей в системе государственной службы и в акционерных обществах с долей государственного участия. В настоящее время такое совмещение вполне законно. Так, Указом Президента РФ "О мерах по реализации промышленной политики при приватизации государственных предприятий" (1992 г.) утвержден список важнейших отраслей промышленности, где разрешается поручать на контрактной основе представлять интересы государства в советах директоров должностным лицам органов государственного управления за соответствующее вознаграждение. Пользуясь этим, многие высокопоставленные чиновники министерств и ведомств входят в советы директоров различных акционерных обществ. Этот феномен представляет собой не что иное как узаконенную коррупцию.

Нуждается в правовой регламентации процесс перехода государственных служащих на должности руководителей коммерческих предприятий. Целесообразно в этом отношении учесть зарубежный опыт урегулирования подобных вопросов. Во многих странах государственное должностное лицо после увольнения со службы в течение установленного периода должно получать разрешение правительства, прежде чем принять приглашение на работу в частном секторе или начать заниматься коммерческой деятельностью, имеющей отношение к его прежней должности. В России подобное, фактически коррупционное поведение является вполне законным.

Необходимо закрепить реально действующие формы коррупции в уголовном законодательстве. К ним, в частности, относятся: коррупционный лоббизм, фаворитизм, протекционизм, взносы на политические цели, взносы на проведение выборов, предоставление конфиденциальной информации, традиции перехода государственных чиновников на должности почетных президентов корпораций и частных фирм, инвестирование коммерческих структур за счет бюджета, перевод государственного имущества в акционерные общества, обучение детей за рубежом за счет спонсоров и многие другие опасные завуалированные формы коррупции.

Важной антикриминогенной мерой является скорейшее законодательное решение вопроса о предоставлении государственными должностными лицами сведений об имущественном положении членов семей. Финансовый контроль за доходами и имуществом должностных

лиц и их семей существует во всех цивилизованных странах. Это нашло отражение в Международном кодексе поведения государственных должностных лиц. Необходимо принятие законов "О борьбе с коррупцией", "О борьбе с организованной преступностью" и "О борьбе с отмыыванием доходов, полученных незаконным путем". Ввести обязательную криминологическую экспертизу проектов криминологически значимых законодательных и иных правовых актов в целях недопущения в них положений (пробелов, исключений и иных недостатков), прямо или косвенно способствующих совершению преступлений в сфере экономики. Проект положения о криминологической экспертизе был разработан по распоряжению Совета безопасности РФ более двух лет тому назад, но так и не был принят, тогда как Положение об экологической экспертизе принято. Необходима практическая реализация конституционного принципа равенства всех перед законом и судом (п. 1 ст. 19 Конституции РФ). Это предполагает принятие законов об уточнении депутатского иммунитета, об ответственности должностных лиц категории "А" (в том числе и руководителей субъектов Федерации) за нарушения законов и о ликвидации необоснованных привилегий.

Создание механизма парламентского контроля над уголовной политикой в сфере борьбы с экономической преступностью.

Важным направлением социально-правового контроля над экономической преступностью является эффективное использование гражданско-правовых инструментов. Не будучи связанным с применением уголовно-процессуального законодательства эти меры позволяют на совершенно легитимной основе, без применения сомнительных репрессивных действий существенно подорвать финансово-экономическую основу наиболее опасных видов преступности, в том числе коррупционной. Рассмотрим в качестве примера ситуацию в сфере приватизации.

На денежном этапе приватизации значительная часть государственной собственности была передана в частную собственность по заниженным, иногда чисто символическим ценам. Это во многих случаях явилось результатом злостного соглашения представителя одной стороны – покупателя с другой стороной – представителями государства. Результатом подобных коррупционных по своей природе соглашений явилось причинение государству существенного ущерба.

Примером последнего варианта сделки можно назвать передачу 51% голосующих акций компании "Пурнефтегаз", стоимость которой оценивается приблизительно в 600 млн. долл., в счет погашения долгов на сумму 10 млн. долл. В подобной ситуации новое гражданское законодательство позволяет государству вернуть потерянное судебным путем, добившись признания сделки денежной приватизации государственного имущества недействительной. К недействительным, в частности, относятся сделки, совершенные под влиянием заблуждения (ст. 178 ГК), обмана либо злостного соглашения представителя одной стороны с другой стороной (ст. 179 ГК). В случае недействительности сделки в результате обмана либо злостного соглашения потерпевшему (в данном случае государству) не только возвращается другой стороной все полученное при этой сделке, но возмещается причиненный ему реальный ущерб.

Перспективы применения гражданско-правовых инструментов в такой криминогенной сфере, какой является приватизация, весьма широки. Так, аудиторы Счетной Палаты пришли к выводу, что практически все проверенные ими предприятия должны быть возвращены в государственную собственность (подробнее).

Значительные нарушения были выявлены Счетной Палатой РФ по результатам комплексной проверки финансовой деятельности АО "Красноярский алюминиевый завод", АО "Красноярскуголь", финансово-хозяйственной деятельности АО "Саянский алюминиевый завод" (подробнее). Подобный подход возможен к любым решениям, принятым когда-либо правительством или его высокопоставленными чиновниками и принесшим гигантские прибыли группам специальных интересов и убытки государству. В качестве примера можно привести практику незаконного предоставления различных льгот.

При этом выигранные государством гражданские дела могут получить и свое уголовно-правовое продолжение. Учитывая опасную тенденцию к экспансии в сферу экономики организованной преступности, эффективный контроль над экономической преступностью должен включать специальный комплекс мер, направленных на противодействие организованной преступности и предотвращение ее проникновения в легальный бизнес.

Транснационализация экономической преступности обусловили усиление международного сотрудничества в борьбе с ней различных государств. Координация осуществляется в рамках различных международных организаций, среди которых ключевую роль играет ООН. К числу основных международных документов, направленных на повышение эффективности борьбы с преступностью, в том числе экономической, можно отнести:

- Руководящие принципы в области предупреждения преступности и уголовного правосудия в контексте развития и нового международного экономического порядка;
- Миланский план действий, предложенный Седьмым Конгрессом Организации Объединенных Наций по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями.

Примечания

1. Лунеев В. В. Углубление социального контроля преступности (Материалы круглого стола). – Государство и право, 1999, № 9. – С. 63.

10.2. Финансовый контроль над экономической преступностью в России

Финансовый контроль – это регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных и иных субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования. Этот термин включает в себя контроль хозяйственной, производственной, экономической и финансовой деятельности.

Финансовый контроль является важнейшим средством обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности. Он призван выявлять факты злоупотреблений и хищений товарно-материальных ценности и денежных средств. Значение финансового контроля особенно повышается в условиях рыночной экономики.

Классификация финансового контроля проводится по разным основаниям.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают следующие его виды:

- государственный;
- муниципальный;
- внутриведомственный;
- внутрихозяйственный (внутренний аудит);
- независимый (аудиторский).

Государственный финансовый контроль осуществляется федеральными органами законодательной власти, федеральными органами исполнительной власти, в том числе специально созданными органами исполнительной власти. Указом Президента Российской Федерации "О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации" от 25 июля 1996 г. установлено, что в Российской Федерации государственный финансовый контроль включает в себя контроль за исполнением федерального бюджета и бюджета федеральных внебюджетных фондов, организацией

денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ. Субъектами государственного финансового контроля являются: Счетная Палата РФ, Центральный Банк РФ, Министерство финансов РФ, Министерство по налогам и сборам РФ, Государственный таможенный комитет РФ, контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти, иные органы, осуществляющие контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов.

Законодательством предписано проведение не реже одного раза в год соответствующими контрольными и финансовыми органами комплексных ревизий и тематических проверок поступления и расходования бюджетных средств как в федеральных органах исполнительной власти, так и на предприятиях и в организациях, использующих средства федерального бюджета. Государственный контроль осуществляют также органы представительной (законодательной) и исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

Муниципальный финансовый контроль осуществляют органы местного самоуправления, которые в соответствии со ст. 12 Конституции РФ не входят в систему органов государственной власти. Выборные и другие органы местного самоуправления осуществляют муниципальный финансовый контроль при:

- утверждении местного бюджета,
- исполнении местного бюджета;
- утверждении отчета об исполнении местного бюджета;
- установлении местных налогов и сборов на основе принципов, определенных законодательством России.

Главы местной администрации, являющиеся высшими должностными лицами местного самоуправления, осуществляют муниципальный финансовый контроль при:

- исполнении местного бюджета,
- управлении объектами муниципальной собственности,
- реализации государственных программ приватизации муниципальных предприятий, объектов социально-культурного и бытового назначения, торговых и иных объектов (имущества), являющихся муниципальной собственностью,
- при решении иных вопросов местного значения.

Внутриведомственный финансовый контроль в министерствах, комитетах, в других органах исполнительной власти, общественных и религиозных организациях осуществляется руководителями соответствующих образований и специально созданными в данных системах контрольно-ревизионными подразделениями, которые подчиняются, как правило, непосредственно руководителю министерства, комитета, иного органа исполнительной власти или соответствующему органу общественной или религиозной организации. Основными задачами внутриведомственного финансового контроля являются: выявление случаев хищения и недостач денежных средств и материальных ценностей, бесхозяйственности, других нарушений финансовой дисциплины; разработка предложений по устранению условий и причин, их порождающих; принятие мер по возмещению виновными лицами причиненного ущерба и др. Внутрихозяйственный контроль (внутренний аудит) – осуществляется подразделениями внутреннего контроля хозяйствующих субъектов. Важнейшей его формой является бухгалтерский учет. Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Объектами бухгалтерского учета являются имущество

организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности. Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности.
- внутренними пользователями являются руководители, учредители, участники и собственники имущества организации. Внешние пользователи – инвесторы, кредиторы, государственная налоговая инспекция; другие государственные органы, на которые возложена проверка отдельных сторон деятельности предприятия и получение соответствующей отчетности.
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.
- внутренний контроль за деятельностью предприятий осуществляют также ревизионные комиссии, а в случаях, если они не предусмотрены уставом предприятия, то в нем должно быть оговорено, кто из работников предприятия, каким образом и в какие сроки проводит текущую и внеочередную проверку деятельности предприятия. Ревизионная комиссия реализует свои полномочия согласно уставу и является его органом. К ее задачам относятся контроль за соблюдением финансового законодательства, целевым и эффективным использованием ресурсов, обеспечением сохранности денежных средств и материальных ценностей, принятием мер по возмещению материального ущерба, а также контроль за состоянием бухгалтерского учета, правильностью и своевременностью документального оформления хозяйственных операций, достоверностью отчетности о результатах финансово-хозяйственной деятельности.

Члены ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц предприятия представления всех необходимых документов и личные объяснения. При отсутствии аудиторов ревизионная комиссия составляет заключение по годовым отчетам и балансам. Независимый финансовый контроль осуществляется аудиторами (аудиторскими фирмами). В соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденными Указом Президента РФ от 22 декабря 1993г. 2263, аудиторская деятельность – аудит – представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований хозяйственных субъектов, а также оказанию им иных аудиторских услуг.

Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам РФ. Аудиторские проверки бывают обязательными и инициативными. Аудиторы могут оказывать также услуги по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского (финансового) учета, составлению деклараций о доходах и бухгалтерской отчетности, анализу финансово-хозяйственной деятельности, оценке активов и пассивов экономического субъекта, консультированию в вопросах финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства РФ.

Особенно это важно для предприятий, не имеющих бухгалтерской службы, которые могут поручать на основе договора ведение бухгалтерского учета и отчетности аудиторской организации или соответствующим специалистам. Аудиторская деятельность осуществляется наряду с государственным финансовым контролем, проводимым

специально уполномоченными органами. Аудиторы, прошедшие аттестации и желающие работать самостоятельно, а также аудиторские фирмы начинают свою деятельность после государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности, получения лицензии и включения в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм.

Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами РФ (1), инициативная – по решению хозяйствующего субъекта.

Обязательная аудиторская проверка может также проводиться по поручению органов дознания, следователя при наличии санкции прокурора, суда, арбитражного суда при наличии в производстве возбужденного (возобновленного производством) уголовного дела, принятого к производству гражданского дела или дела, подведомственного арбитражному суду.

Обязательной аудиторской проверке подлежат акционерные общества, банки и другие кредитные организации, биржи, брокерские конторы, страховые организации, организации с иностранными инвестициями. В зависимости от времени его проведения финансовый контроль подразделяется на предварительный и последующий (1).

Предварительный финансовый контроль осуществляется до совершения операций по созданию, распределению и использованию определенных фондов денежных средств. Он проводится при рассмотрении и утверждении бюджетов, других финансово-плановых актов, при приеме заявок и в других случаях. Вне предприятия предварительный контроль за законностью операций наиболее системно осуществляют банковские органы (контроль обоснованности получения банковской ссуды, правильности оформления чека или платежного поручения и т.п.). В более широком смысле слова, имея в виду хозяйственную деятельность объекта в целом, внешний предварительный контроль осуществляют также органы местной администрации (регистрация устава предприятия), финансовые органы (контроль за ценами), вышестоящие организации (утверждение смет, расчетов и т.п.). Текущий контроль в основном реализуется фактическими методами. С его помощью определяют соответствие содержания документа действительным характеристикам выполняемой хозяйственной операции. Внутри хозяйства он осуществляется руководством, экономической службой, другими управленческими подразделениями. Вне хозяйства текущий контроль проводится контролирующими органами общественных организаций (например, обществом защиты прав потребителей), специализированными инспекциями некоторых ведомств (торговая инспекция, пробирный надзор и др.). Последующий финансовый контроль осуществляется после совершения хозяйственной или финансовой операций по использованию финансовых ресурсов из соответствующих фондов денежных средств.

Основным методом финансового контроля является ревизия, т. е. обследование с целью установления законности финансовой дисциплины на конкретном объекте. По содержанию ревизии делятся на фактические и документальные. Фактическая ревизия предполагает проверку не только документов, но и наличия денег, ценных бумаг и материальных ценностей. В процессе фактической ревизии проводится инвентаризация материальных ценностей, проверяется состояние материальных и вещевых складов, производятся подсчеты, взвешивание и измерение товарно-материальных ценностей, находящихся на складах, контрольные обмеры на строительстве, выполняются другие необходимые действия.

Документальная ревизия включает проверку различных финансовых документов, в том числе счета, платежные ведомости, ордера, чеки, отчеты, сметы и др. На основе анализа финансовых документов определяется законность и целесообразность расходования средств.

Защитные функции ревизии зависят от ее своевременности, внезапности, целенаправленности и всесторонности. В зависимости от объема охватываемых операций выделяют ревизии полные (проверяются все стороны хозяйственной деятельности и все

виды хозяйственных операций) и неполные, контролирующие лишь отдельные виды хозяйственных операций (ревизия кассовых операций, ревизия операций на определенном складе и т.п.).

Тематические ревизии – особая разновидность неполных ревизий. При их проведении за определенный период времени проверяются отдельные стороны финансово-хозяйственной деятельности организации и под определенным углом зрения. Тематическими ревизиями являются, в частности, являются налоговые, а также аудиторские проверки достоверности финансовой отчетности предприятий. Основными задачами ревизии являются (1):

- Проверка законности операций, произведенных данным учреждением или хозяйственной организацией, и соблюдения финансовой дисциплины. При этом ревизор проверяет соответствие совершенных на предприятиях хозяйственных операций бизнес-плану, смете, а также действующему законодательству.
- Выявление фактов ущерба организации от незаконного расходования средств и материалов. Ревизор обязан не только выявлять незаконные операции, но и выяснять их причины, устанавливать конкретных виновников.
- Проверка правильности постановки бухгалтерского учета, доброкачественности документов, которыми оформляются отдельные операции, и правильности бухгалтерских записей. В соответствии с этим ревизор выборочно, а в отдельных случаях и сплошным методом проверяет правильность составления первичных документов с точки зрения их формы и содержания. Затем он проверяет правильность отражения первичных документов на счетах бухгалтерского учета, обобщения их в оборотных ведомостях и балансах. Правильность бухгалтерских записей исследуется путем анализа документов (методом документального контроля) и проверки материальных ценностей в натуре (фактического контроля).
- Проверка правильности материального учета складского хозяйства. В этих целях ревизор проверяет правильность документального оформления поступления и отпуска материальных ценностей на складах предприятия, а также условия хранения материальных ценностей и состояние складского учета.

Права ревизора обычно оговаривают в уставе организации. Ревизор несет дисциплинарную ответственность за полноту и качество ревизий и инвентаризаций, проведение их в установленные сроки, правильность и объективность изложенных в актах ревизии фактов и обоснованность выводов ревизий. Ревизор несет уголовную ответственность за сокрытие при ревизии и инвентаризации фактов хищений государственных ценностей, нарушений сметно-финансовой дисциплины и других недостатков в работе ревизуемой организации.

Примечания

1. Судебная бухгалтерия: Учебник / Под ред. С.П.Голубятникова. – М.: Юрид. Лит., 1998. – С. 278-279.

10.3 Государственный финансовый контроль над экономической преступностью в России

Государственный финансовый контроль осуществляется федеральными органами законодательной власти, федеральными органами исполнительной власти, в том числе специально созданными органами исполнительной власти.

Указом Президента Российской Федерации "О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации" от 25 июля 1996 г. установлено, что в Российской Федерации государственный финансовый контроль включает в себя контроль за исполнением федерального бюджета и бюджета федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ. Рассмотрим структуру и функции системы государственного финансового контроля на федеральном уровне. Она представляет собой совокупность двух основных элементов:

- парламентский бюджетный контроль;
- финансовый контроль органов исполнительной власти.

Рассмотрим основные элементы системы государственного финансового контроля на федеральном уровне более подробно. Парламентский бюджетный контроль. В соответствии с п. 5 ст. 101 Конституции РФ для осуществления контроля за исполнением федерального бюджета Совет Федерации и Государственная Дума образуют Счетную Палату РФ, состав и порядок деятельности которой определяется федеральным законом.

Счетная Палата РФ является постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым Федеральным Собранием Российской Федерации и подотчетным ему. В рамках задач, определенных действующим законодательством, Счетная палата обладает организационной и функциональной независимостью. Задачами Счетной палаты являются:

- организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;
- определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
- оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;
- контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации;
- регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

В процессе реализации задач, изложенных в статье 2 настоящего Федерального закона, Счетная палата осуществляет контрольно – ревизионную, экспертно-аналитическую, информационную и иные виды деятельности, обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, что предусматривает:

- организацию и проведение оперативного контроля за исполнением федерального бюджета в отчетном году;
- проведение комплексных ревизий и тематических проверок по отдельным разделам и статьям федерального бюджета, бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- экспертизу проектов федерального бюджета, законов и иных нормативных правовых актов, международных договоров Российской Федерации, федеральных программ и иных документов, затрагивающих вопросы федерального бюджета и финансов Российской Федерации;
- анализ и исследование нарушений и отклонений в бюджетном процессе, подготовку и внесение в Совет Федерации и Государственную Думу предложений по их устранению, а также по совершенствованию бюджетного законодательства в целом;

- подготовку и представление заключений в Совет Федерации и Государственную Думу по исполнению федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов в отчетном году;
- подготовку и представление заключений и ответов на запросы органов государственной власти Российской Федерации.

Статус, функции, задачи и другие стороны деятельности Счетной палаты РФ регламентируются Федеральным Законом от 11.01.95 N 4-ФЗ "О Счетной Палате Российской Федерации".

Финансовый контроль органов исполнительной власти. В структуре правительственного контроля в зависимости от объектов контроля выделяют следующие его виды:

- бюджетный контроль;
- налоговый контроль;
- валютный контроль;
- контроль за кредитно-денежными отношениями.

Рассмотрим задачи и функции некоторых федеральных органов исполнительной власти РФ, осуществляющих финансовый контроль. Министерство финансов РФ в соответствии с Положением о нем осуществляет контроль за исполнением федерального бюджета и целевым использованием средств, выделяемых из федерального бюджета предприятиям, учреждениям, организациям, а также средств государственных (федеральных) внебюджетных фондов. В составе Министерства финансов РФ создано Контрольно-ревизионное управление (КРУ), осуществляющее в соответствии с законодательством ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности соответствующих хозяйствующих субъектов.

Указом Президента РФ "О Федеральном казначействе" от 8 декабря 1992 г. образована единая централизованная система органов Федерального казначейства (казначейство), включающая Главное управление Федерального казначейства Министерства финансов РФ и территориальные органы. В целях обеспечения эффективного бюджетного контроля органам федерального казначейства предоставлены необходимые права. Министерству финансов РФ переданы функции Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю и Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью.

Министерство финансов Российской Федерации в целях эффективного осуществления государственного финансового контроля, наделено соответствующими правами:

Министерство по налогам и сборам РФ. В соответствии с Законом РСФСР от 21 марта 1991 г. "О Государственной налоговой службе РСФСР" была создана при Министерстве финансов РСФСР единая система контроля за соблюдением налогового законодательства, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и других обязательных платежей, установленных законодательством.

Указом Президента РФ от 1 декабря 1991 г. № 340' утверждено Положение о Государственной налоговой службе Российской Федерации (ныне – министерство по налогам и сборам РФ).

Главной задачей МНС РФ является контроль за соблюдением законодательства о налогах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты государственных налогов и других платежей, установленных законодательством Российской Федерации и республик в ее составе, органами государственной власти краев, областей, автономных образований, городов Москвы и Санкт-Петербурга, районов, городов, районов в городах в пределах их компетенции. Министерство по налогам и сборам России, осуществляя свою главную задачу, выполняет предусмотренные законодательством функции, а должностные лица пользуются предоставленными правами.

Государственные налоговые инспекции на территории субъектов Российской Федерации и городов с районным делением осуществляют функции, предусмотренные законодательством для МНС РФ и Государственной налоговой инспекции по районам, городам без районного деления и районах в городах. Функции и права Государственной налоговой инспекции закреплены в Положении о Министерстве Российской Федерации по налогам и сборам.

Федеральная служба налоговой полиции. В марте 1992 г. при Государственной налоговой службе РФ было создано Главное управление налоговых расследований. Законом РФ от 24 июня 1993 г. "О федеральных органах налоговой полиции" (с изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным законом от 17 декабря 1995г.) организованы федеральные органы налоговой полиции (правопреемники ГУНР), которые являются правоохранительными органами и составной частью сил обеспечения экономической безопасности РФ. Основными задачами Федеральной службы налоговой полиции РФ являются:

- выявление, предупреждение и пресечение налоговых преступлений и правонарушений;
- обеспечение безопасности деятельности государственных налоговых инспекций, защита их сотрудников от противоправных действий при исполнении служебных обязанностей;
- предупреждение, выявление, пресечение коррупции в налоговых органах.

Права, обязанности ФСНП закреплены Законом РФ от 24 июня 1993 г. 5238-1 "О Федеральных органах налоговой полиции" (с изменениями от 17 декабря 1995 г.) Среди правоохранительных органов, осуществляющих финансовый контроль, следует также назвать Прокуратуру РФ, МВД России (в частности, Управление по борьбе с экономическими преступлениями), Государственный таможенный комитет РФ. Для осуществления государственного финансового контроля за отдельными специфическими сферами деятельности созданы дополнительные органы контроля. Центральный банк РФ (Банк России) осуществляет государственный финансовый контроль в области кредитования, проведения расчетов, организации и регулирования денежного обращения, валютных операций. Основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России. Банк России выполняет следующие функции:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
- осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Банка России;
- осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;
- организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;
- в целях осуществления указанных функций проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно – кредитных, валютно – финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

10.4 Налоговый контроль над экономической преступностью в России

В целях проведения налогового контроля налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения ее филиалов и представительств, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств, подлежащих налогообложению.

Налоговый орган осуществляет постановку налогоплательщика на учет в течение пяти дней со дня подачи им всех необходимых документов. Налогоплательщику выдается свидетельство установленной формы. Постановка на учет, переучет, снятие с учета осуществляются бесплатно. Каждому налогоплательщику присваивается единый по всем видам налогов и сборов на всей территории России идентификационный номер налогоплательщика.

На основе данных учета Государственная налоговая служба Российской Федерации ведет Единый государственный реестр налогоплательщиков. Сведения о налогоплательщике с момента постановки на учет являются налоговой тайной, за исключением случаев, прямо предусмотренных Налоговым кодексом:

- Органов и организаций обязаны представлять в налоговые органы сведения, имеющие значение для целей налогового контроля;
- Органы, осуществляющие регистрацию организаций;
- Органы, регистрирующие физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
- Органы, выдающие лицензии, свидетельства или иные подобные документы физическим лицам, осуществляющим на свой риск деятельность, направленную на систематическое получение дохода от оказания платных услуг и не подлежащим регистрации в этом качестве;
- Органы, осуществляющие учет и (или) регистрацию недвижимого имущества, являющегося объектом налогообложения;

- Органы опеки и попечительства, воспитательные, лечебные учреждения, учреждения социальной защиты населения и иные аналогичные учреждения;
- Органы (учреждения), уполномоченные совершать нотариальные действия, и нотариусы, осуществляющие частную практику;
- Банки.

Одной из форм налогового контроля является налоговая проверка. Налоговой проверкой могут быть охвачены не более чем три календарных года деятельности налогоплательщика, предшествовавших году проведения проверки. Различают два основных вида налоговых проверок – камеральные и выездные. Камеральная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, служащих основанием для исчисления и уплаты налога, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа. Камеральные налоговые проверки могут проводиться в отношении всех налогоплательщиков.

Камеральная проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в соответствии с их служебными обязанностями без какого-либо специального решения руководителя налогового органа в течение двух месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации и документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налога, если законодательством о налогах и сборах не предусмотрены иные сроки.

Если проверкой выявлены ошибки в заполнении документов или противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах, то об этом сообщается налогоплательщику с требованием внести соответствующие исправления в установленный срок. При проведении камеральной проверки налоговый орган вправе истребовать у налогоплательщика дополнительные сведения, получить объяснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты налогов. На суммы доплат по налогам, выявленные по результатам камеральной проверки, налоговый орган направляет требование об уплате соответствующей суммы налога и пеней.

Выездная налоговая проверка проводится на основании решения руководителя (его заместителя) налогового органа в отношении организаций и индивидуальных предпринимателей. Выездная налоговая проверка проводится не чаще одного раза в год и не может продолжаться более двух месяцев. В исключительных случаях вышестоящий налоговый орган может увеличить ее продолжительность до трех месяцев.

Выездная налоговая проверка, осуществляемая в связи с реорганизацией или ликвидацией организации-налогоплательщика, а также вышестоящим налоговым органом в порядке контроля за деятельностью налогового органа, проводившего проверку, может проводиться независимо от времени проведения предыдущей проверки. При необходимости уполномоченные должностные лица налоговых органов, осуществляющие выездную налоговую проверку, могут проводить инвентаризацию имущества налогоплательщика, а также производить осмотр (обследование) производственных, складских, торговых и иных помещений и территорий, используемых налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанных с содержанием объектов налогообложения.

При наличии у осуществляющих проверку должностных лиц достаточных оснований полагать, что документы, свидетельствующие о совершении правонарушений, могут быть уничтожены, скрыты, изменены или заменены, проводится изъятие этих документов в установленном порядке. Если при проведении камеральных и выездных налоговых проверок у налоговых органов возникает необходимость получения информации о деятельности налогоплательщика, связанной с иными лицами, налоговым органом может быть проведена встречная проверка. При ее проведении у этих лиц истребуются документы, относящиеся к деятельности проверяемого налогоплательщика.

Должностные лица налоговых органов, непосредственно проводящие налоговую проверку, могут производить осмотр используемых для осуществления предпринимательской деятельности территорий или помещения налогоплательщика либо осмотр объектов налогообложения. Целью осмотра является определение соответствия фактических данных об указанных объектах документальным данным, представленным налогоплательщиком. При воспрепятствовании доступу на проверяемые территории или в помещения (кроме жилых помещений), налоговый орган вправе самостоятельно определить суммы налогов, подлежащих уплате, на основании оценки имеющихся у него данных о налогоплательщике или по аналогии. Незаконное воспрепятствование доступу должностных лиц налоговых органов, проводящих налоговую проверку, на территорию или в помещение (за исключением жилых помещений) налогоплательщика признается налоговым правонарушением и влечет ответственность.

Рассмотрим более подробно особенности налогового контроля за расходами физических лиц. Этот вид контроля непосредственно направлен на борьбу с легализацией доходов, полученных незаконным путем, уклонением от уплаты налогов, теневой экономической деятельностью. Данный вид контроля в различных вариантах широко используется правоохранительными органами стран с развитой рыночной экономикой. Методические принципы, лежащие в основе такого контроля рассматривались нами, в частности, при изучении метода анализа чистого капитала.

Налоговый контроль за расходами физических лиц. Налоговый контроль за расходами физических лиц осуществляется в соответствии со статьями 86.1, 86.2 и 86.3 части первой Налогового кодекса Российской Федерации. Сущность этого вида контроля состоит в следующем. Если налоговый орган обнаруживает, что расходы налогоплательщика значительно превышают его доходы, с которых уплачены налоги, то перед налогоплательщиком ставится вопрос об источниках происхождения средств и, при необходимости, проводится дополнительное расследование. Цель последнего – проверка того, насколько добросовестно налогоплательщик исполнял обязанность по уплате налогов. Контролю подлежат расходы физических лиц, приобретающих в собственность:

- недвижимое имущество, за исключением многолетних насаждений;
- механические транспортные средства, не относящиеся к недвижимому имуществу;
- акции открытых акционерных обществ, государственные и муниципальные ценные бумаги, а также сберегательные сертификаты;
- культурные ценности;
- золото в слитках.

Организации и уполномоченные лица, регистрирующие сделки купли – продажи имущества, либо осуществляющие иные сделки, обязаны в 15-тидневный срок направить в налоговый орган по месту своего нахождения извещение о совершенных сделках. При получении информации от организаций и уполномоченных лиц должностные лица налоговых органов сопоставляют данные о суммах, указанных в сведениях о совершенных сделках с суммами доходов, отраженных в декларации о доходах физического лица, представленной налогоплательщиком за предыдущий налоговый период.

При отсутствии поданной в налоговый орган налогоплательщиком декларации о доходах физического лица, сопоставляются данные о суммах, указанных в сведениях о совершенных сделках, с суммами доходов, отраженных в справках о доходах физического лица, и иными сведениями, имеющимися в налоговом органе за предыдущий налоговый период. В случаях, если произведенные расходы превышают доходы, заявленные физическим лицом в его декларации о доходах за предыдущий налоговый период, или в случаях, когда налоговые органы не располагают информацией о доходах физического лица за предыдущий налоговый период, должностные лица направят физическому лицу заказным письмом с уведомлением требование о даче пояснений об источниках и размерах средств,

которые были использованы на приобретение имущества и представлении специальной декларации об источниках и размерах средств, израсходованных на приобретение имущества.

Специальная декларация с приложением копий документов, заверенных в установленном законом порядке, подтверждающих указанные в декларации сведения, представляется налогоплательщиком в шестидесятидневный срок со дня получения требования налогового органа о представлении декларации. Инспекции МНС РФ по районам и городам вправе требовать от физического лица или его представителя для ознакомления подлинники документов, копии которых были приложены к указанной декларации и проводит проверку представленных документов

При недостаточности сведений, указанных в специальной декларации, инспекции МНС РФ по налогам и городам могут дополнительно для выяснения всех обстоятельств дела выполнять действия, предусмотренные законодательством о налогах и сборах, проводимые в процессе осуществления налогового контроля с целью выявления сокрытого (заниженного) дохода. За совершение налоговых правонарушений к виновным лицам могут быть применены налоговые санкции. Налоговые санкции устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов). Налоговый кодекс РФ (глава 16) предусматривает ответственность за следующие налоговые правонарушения:

- Статья 116. Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе
- Статья 117. Уклонение от постановки на учет в налоговом органе
- Статья 118. Нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке
- Статья 119. Непредставление налоговой декларации
- Статья 120. Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения
- Статья 122. Неуплата или неполная уплата сумм налога
- Статья 123. Невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов
- Статья 124. Незаконное воспрепятствование доступу должностного лица налогового органа, таможенного органа, органа государственного внебюджетного фонда на территорию или в помещение
- Статья 125. Несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест
- Статья 126. Непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля
- Статья 128. Ответственность свидетеля
- Статья 129. Отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки, дача заведомо ложного заключения или осуществление заведомо ложного перевода
- Статья 129.1. Неправомерное несообщение сведений налоговому органу

10.5 Валютный контроль над экономической преступностью в России

Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Основными направлениями валютного контроля являются:

- а) определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;
- б) проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации;
- в) проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;
- г) проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте Российской Федерации.

Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется органами валютного контроля и их агентами.

Органами валютного контроля в Российской Федерации являются Центральный банк РФ, а также правительство РФ в лице таких органов, как Министерство финансов РФ, Государственный таможенный комитет РФ, правоохранительные органы. Агентами валютного контроля являются организации, которые в соответствии с законодательными актами Российской Федерации могут осуществлять функции валютного контроля. К агентам валютного контроля в настоящее время отнесены уполномоченные банки, иные небанковские кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление валютных операций. Уполномоченные банки являются агентами валютного контроля, подотчетными Центральному банку Российской Федерации.

Органы валютного контроля в пределах своей компетенции издают нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами в Российской Федерации.

Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции:

- осуществляют контроль за проводимыми в Российской Федерации резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими актов органов валютного контроля;
- проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации;
- определяют порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

Министерство финансов РФ контролирует, в частности, соблюдение резидентами и нерезидентами законодательства России и ведомственных нормативных актов, регулирующих осуществление валютных операций, и выполнение резидентами обязательств перед государством в иностранной валюте; осуществляет контроль за полнотой поступления в установленном порядке средств в иностранной валюте по внешнеэкономическим операциям; участвует в ведении контроля за соблюдением порядка квотирования и лицензирования экспорта товаров и услуг; контролирует эффективность использования кредитов в иностранной валюте, предоставляемых Российской Федерации на основе международных договоров и соглашений, осуществляет иные функции, связанные с валютным и экспортным контролем.

Государственный таможенный комитет как орган валютного контроля в соответствии со ст. 199 Таможенного кодекса Российской Федерации, а иные таможенные органы как агенты валютного контроля, осуществляют валютный контроль за перемещением лицами через таможенную границу валюты Российской Федерации, ценных бумаг в валюте Российской Федерации, валютных ценностей, а также за валютными операциями, связанными с перемещением через границу товаров и транспортных средств. Должностные лица органов и агентов валютного контроля в пределах компетенции этих органов имеют право:

- а) проверять все документы, связанные с осуществлением ими функций валютного контроля, получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках, а также изымать документы, свидетельствующие о нарушениях в сфере валютного законодательства;

- б) приостанавливать операции по счетам в уполномоченных банках в случае непредставления упомянутых в настоящей статье документов и информации;
- в) приостанавливать действие или лишать резидентов, включая уполномоченные банки, а также нерезидентов лицензий и разрешений на право осуществления валютных операций;
- г) другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

В случае нарушения предприятиями, банковскими и иными финансовыми учреждениями валютного законодательства и нормативных актов Центрального банка РФ резиденты, включая уполномоченные банки, а также нерезиденты несут ответственность в виде взыскания в доход государства всего полученного по недействительным сделкам или взыскания в доход государства необоснованно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий.

За нарушение правил учета и отчетности по валютным сделкам, непредставление органам валютного контроля документов и информации резиденты и нерезиденты могут быть оштрафованы в пределах суммы, которая не была учтена, была учтена ненадлежащим образом или по которой документация и информация не были представлены в установленном, порядке.

При повторном нарушении названных ранее правил, а также за невыполнение или ненадлежащее выполнение предписаний органов валютного контроля у резидентов, включая уполномоченные банки, и у нерезидентов Центральным банком РФ взыскиваются в доход государства суммы, полученные по недействительным сделкам, а также штрафы в пределах пятикратного размера этих сумм; приостанавливается действие или лишаются лицензий резиденты и нерезиденты.

Должностные лица юридических лиц-резидентов, и юридических лиц-нерезидентов, виновные в нарушении валютного законодательства, несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность.

Для предотвращения сокрытия средств в иностранной валюте и ее невозвращения в Россию под прикрытием фиктивных импортных контрактов предусмотрена следующая процедура контроля.

В соответствии с установленным порядком, уполномоченные банки обязаны перечислять средства нерезидентам по контрактам только при предоставлении резидентами копий этих контрактов и наличия обязательства нерезидента поставить товары, оказать услуги, выполнить работы в срок, не превышающий 180 дней от даты перевода денежных средств. В течение 180 дней от этой даты резиденты должны предоставить в уполномоченный банк копии грузовых таможенных деклараций со штампом таможи, накладных и других документов, подтверждающих выполнение нерезидентом своих обязательств, либо сообщить о факте и причине задержки их исполнения.

В случае непредставления документов в указанный срок уполномоченные банки сообщают о нарушении Главному территориальному управлению Банка России по месту регистрации предприятия. В дальнейшем эти сведения поступают в Банк России и Федеральную службу России по валютному и экспортному контролю (1), которая выясняет причины непоступления товаров. При обнаружении признаков преступления, к проверке подключаются таможенные органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, либо органы внутренних дел.

Порядок контроля за поступлением валютных средств на счета предприятий-резидентов, осуществляющих экспорт товаров. По каждому заключенному контракту экспортер оформляет паспорт сделки. Он содержит сведения о внешнеэкономической сделке, необходимые для осуществления контроля. Паспорт сделки вместе с оригиналом или копией контракта представляется экспортером в уполномоченный банк. Банк рассматривает представленные документы и при выполнении необходимых условий контракт принимается на расчетное обслуживание. Для этого второй экземпляр паспорта сделки помещается в досье, которое представляет собой специальную подборку документов по контролю за

поступлением выручки от экспорта товаров. Досье формируется уполномоченными банками по каждому паспорту сделки.

Перед таможенным оформлением экспортных товаров, экспортер получает в банке ксерокопию паспорта сделки, снимает копию с подготовленной грузовой таможенной декларации, которые затем предъявляет таможенным органам в дополнение к документам, предусмотренным таможенным законодательством России. В 10-дневный срок, начиная со дня отпуска товаров таможенными органами, экспортер представляет в банк копию грузовой таможенной декларации. На основании данных грузовой таможенной декларации ГТК РФ составляет учетные карточки таможенно-банковского контроля (так именуется возвратный документ, который формируется таможенными органами для направления в банки; он содержит часть сведений из грузовой таможенной декларации). Затем они объединяются в реестры и направляются в банки.

В банке с полученных документов снимаются ксерокопии, которые распределяются по досье для контроля за поступлением валютной выручки. Второй экземпляр реестра пересылается в таможенные органы. Полученные от банков реестры обрабатываются в вычислительном центре ГТК с целью подготовки оперативных и статистических сведений, необходимых для осуществления валютного контроля.

В дальнейшем ГТК России направляет собранную информацию в подотчетные ему таможенные органы, а также в адрес Федеральной службы валютного и экспортного контроля, Государственной налоговой службы Российской Федерации, Банка России, Прокуратуры Российской Федерации. Эти организации могут использовать полученную информацию в пределах своей компетенции для проведения расследования случаев нарушения норм валютного регулирования и применения в необходимых случаях установленных законодательством Российской Федерации санкций к банкам и экспортерам.

Примечания

1. Согласно Указа Президента РФ от 17.05.2000 г. № 867 часть функций Федеральной службы по валютному и экспортному контролю передана Министерству финансов РФ и вновь образованному Министерству экономического развития и торговли РФ.

10.6 Банковский контроль над экономической преступностью в России

Банковский контроль в качестве самостоятельного вида контроля обособился в результате создания двухуровневой банковской системы и появлением коммерческих банков. Можно выделить следующие направления банковского контроля:

- контроль за ведением кассовых операций на предприятиях;
- контроль при проведении кредитных операций;
- контроль при проведении гарантийных операций;
- валютный контроль – осуществляется уполномоченными банками, являющимися агентами валютного контроля.

Контроль за проведением кассовых операций. 13 января 1992 г. было принято постановление Президиума Верховного Совета РФ "О безотлагательных мерах по нормализации налично-денежного обращения в Российской Федерации", а 14 июня 1992 г. – Указ Президента РФ № 622 "О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения". Этими нормативными правовыми актами устанавливалось, что предприятия независимо от организационно-правовой формы обязаны:

- хранить денежные средства в учреждениях банков;

- производить расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями в безналичном порядке через учреждения банков;
- иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимитов, установленных учреждениями банков по согласованию с руководителями предприятий;
- сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и в сроки, согласованные с учреждением банка;
- хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по специальному страхованию, пенсий и т. п. не свыше трех рабочих дней, включая день получения денег в учреждении банка.

Учреждения банков обязаны систематически проверять соблюдение кассовой дисциплины на предприятиях-клиентах, что следует из "Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации" и других нормативных актов Банка России.

Соблюдение предприятиями порядка ведения кассовых операций преследует цель исключить возможные злоупотребления с излишками денежных средств, сократить долю налично-денежного обращения и увеличить безналичный оборот. Вместе с тем и с коммерческих банков не снимается ответственность за организацию налично-денежного оборота.

Контроль при проведении кредитных операций. Банки осуществляют контроль за выданными ими кредитами другим юридическим лицам. Контроль осуществляется на всех стадиях кредитования. Рассмотрим типичный алгоритм более подробно.

Типичный алгоритм контроля при операциях кредитования

Рассмотрение заявки. Переговоры. Разъяснение условий кредитования. Анализ документов. Ключевое значение в процедуре контроля имеет оценка заявок клиентов.

Работники кредитного подразделения выясняют следующие вопросы:

- опыт работы банка с клиентом;
- качество управления компанией;
- состояние отрасли, региона;
- конкурентоспособность клиента: доля рынка, рентабельность бизнеса, оборачиваемость активов;
- характер кредитуемой сделки;
- финансовое положение;
- возможность предоставления обеспечения;
- перспективы развития клиента.

В случае решения о продолжении работы с клиентом копии юридических документов направляются в юридическую службу и службу залогов, службу экономической безопасности либо запрос в экспертные службы. Оценка клиента юридической службой, службой залогов, службой экономической безопасности. Кредитное подразделение: подготовка заключения о целесообразности кредитования. Кредитный комитет: принятие решения. Решение оформляется протоколом. Выписка из протокола кредитного комитета обязательна для заключения кредитного договора. Кредитное подразделение: достижение соглашения с клиентом по существенным условиям кредитного договора.

Кредитное подразделение: оформление кредитных правоотношений, перечисление средств клиенту, оформление кредитного дела. Кредитное подразделение: контроль за заемщиком.

Работа по контролю за заемщиком после выдачи кредита включает следующие действия:

А) 1 раз в 3 месяца кредитный инспектор производит оценку качества Заемщика.

Б) Регулярно (ежемесячно) следит за движением средств по расчетному и текущему счетам Заемщика. Требуется объяснения причин уменьшения или прекращения поступлений средств.

- ежемесячно – по счетам в данном банке.
- ежеквартально – по счетам в других банках.

В) В течение срока кредита контроль бухгалтерской отчетности по мере ее обязательного представления в контролирующие органы.

Г) Проверка заемщиков на месте в соответствии с графиком.

Д) Проверка заложенного имущества по данным складского и бухгалтерского учета – непосредственно в организации.

Е) По складскому учету устанавливается наличие заложенных товарно-материальных ценностей в натуральном выражении.

Кредитный инспектор проверяет правильность ведения складского учета путем выборочного сопоставления первичных документов, приемо-сдаточных актов, железнодорожных накладных и других документов с записями в товарных книгах (в карточках).

Ж) О проверке составляется акт.

З) 1 раз в 3 месяца – запрос в службу экономической безопасности относительно текущего состояния заемщика. Не реже 1 раза в 3 месяца кредитный инспектор составляет подробный отчет относительно действительного статуса кредита.

Кредитное подразделение: контроль погашения кредита, взыскание задолженности.

При возникновении угрозы невозврата кредита кредитный инспектор готовит заключение, в котором указываются причины невозврата и принятые меры. Кредитный инспектор обязан не реже 1 раза в 3 месяца проверять состояние финансово-хозяйственной деятельности заемщика и используемые программы выхода из кризиса. Кредитное дело закрывается после возврата ссуды с процентами.

В качестве информации при анализе кредитоспособности предприятия используются годовые и квартальные балансы по основной деятельности, на основе которых определяется ликвидность баланса, т. е. способность заемщика выполнять свои обязательства по всем видам платежей, а также приложение к балансу, включающему финансовые результаты, использование дохода, движение собственных фондов, движение основных средств, капитальные вложения. Совокупность приемов исследования балансов объединена в методики трендового, горизонтального и вертикального анализов.

Трендовый анализ означает изучение финансовых сводок за ряд отчетных периодов.

Горизонтальный анализ означает исследование изменений уровня финансового положения по каждой статье баланса. Обоснованный выбор динамических элементов баланса позволяет получить наглядную картину происшедших изменений в финансовом состоянии предприятия. Вертикальным называется анализ изменений (и причин изменений) в структуре имущества (капитала) предприятия.

В связи с проведенным анализом можно ответить на вопросы: какова степень платежеспособности предприятия на дату составления баланса; какова стабильность (устойчивость) финансового состояния; каков уровень рентабельности хозяйственной деятельности. Существуют и другие методики для анализа финансового состояния предприятий. Контроль при проведении гарантийных операций в части оценки получателя гарантии аналогичен описанному выше.

10.7. Уголовно-правовой контроль над экономической преступностью в России

Уголовно-правовой контроль над экономической преступностью – это особое направление деятельности государства, целью которого является борьба с экономической преступностью посредством формирования уголовной политики, совершенствования уголовного, уголовно-процессуального, уголовно-исполнительного законодательства, законодательства

об оперативно-розыскной деятельности, применения указанных норм, осуществление контроля за их применением и соблюдением конституционных прав и свобод граждан. В зависимости от субъектов и непосредственных целей можно выделить следующие виды и направления уголовно-правового контроля над экономической преступностью:

- уголовно-правовой контроль, осуществляемый законодательными и исполнительными органами государственной власти при формировании уголовной политики государства;
- уголовно-правовой контроль, осуществляемый законодательными, исполнительными и судебными органами государственной власти при создании и толковании правовых норм, непосредственно регламентирующих борьбу с экономической преступностью;
- уголовно-правовой контроль, осуществляемый органами уголовной юстиции и другими органами, непосредственно связанными с борьбой с преступностью;
- уголовно-правовой контроль на стадии исполнения уголовных наказаний.

Рассмотрим особенности отдельных видов уголовно-правового контроля над экономической преступностью. Уголовно-правовой контроль, осуществляемый законодательными и исполнительными органами государственной власти при формировании уголовной политики государства. Целью государственного контроля за уголовной политикой в сфере борьбы с экономической преступностью является сбалансированное решение двух задач. С одной стороны, повышение эффективности деятельности органов уголовной юстиции в выявлении, пресечении, раскрытии экономических преступлений, привлечении виновных лиц к уголовной ответственности. С другой стороны – важнейшей задачей такого контроля является обеспечение гарантий защиты прав граждан и общества от произвольных действий этих органов и принятие мер в случае нарушений провозглашенных действующими законами прав и свобод физических и юридических лиц. Рассмотрим более подробно сущность контроля, осуществляемого федеральными законодательными органами государственной власти.

Совершенствование уголовного законодательства об ответственности за экономические преступления. Уголовное законодательство об ответственности за экономические преступления претерпело существенные изменения за период с начала экономических реформ. Рассмотрим наиболее важные основные этапы его эволюции. В СССР и до последнего времени в России была предусмотрена уголовная ответственность за следующие виды экономических преступлений:

- некоторые виды государственных преступлений (нарушения правил о валютных операциях, изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг);
- преступления против социалистической собственности (хищения, совершенные путем присвоения, растраты и злоупотребления служебным положением, мошенничество и др.);
- хозяйственные преступления (спекуляцию, приписки, частнопредпринимательскую деятельность, коммерческое посредничество), должностные преступления (взяточничество, злоупотребления властью или служебным положением, подлог и др.).

К 1995 году в уголовном законодательстве произошли существенные изменения, которые выразились в следующем:

- декриминализовано нарушение правил о валютных операциях (ст. 88 УК РСФСР);
- введены новые составы (незаконные сделки с валютными ценностями и сокрытие средств в иностранной валюте);
- унифицирована уголовная ответственность за преступления против собственности с исключением главы о посягательствах на социалистическую собственность;

- декриминализованы многие хозяйственные деяния (спекуляция, частнопредпринимательская деятельность, коммерческое посредничество, приписки и др.)
- введены новые составы о незаконном повышении и поддержании цен, нарушении правил государственной дисциплины цен, уклонении от уплаты налогов, таможенных пошлин и т. д.

С 1 января 1997 года введен в действие новый уголовный кодекс. В УК РФ выделен специальный раздел "Преступления в сфере экономики", в который вошли три главы с 47 статьями о преступлениях против собственности, в сфере экономической деятельности и против интересов службы в коммерческих организациях. Ряд других составов экономических преступлений – должностные, компьютерные преступления, преступления против интеллектуальной собственности, авторских прав – вошли в другие разделы.

Парламентский контроль над уголовной политикой.

Под парламентским контролем над уголовной политикой следует понимать совокупность властных полномочий Федерального Собрания РФ – парламента России, позволяющих ему влиять на формирование и реализацию задач уголовной политики, оценивать эффективность деятельности органов уголовной юстиции по борьбе с преступностью, обеспечению законности, прав и свобод личности, внутренней безопасности Российской Федерации.

Необходимость в парламентском контроле обуславливается спецификой целей и задач уголовной юстиции, реализация которых сопряжена с правами и свободами граждан, безопасностью общества, применением в ее деятельности не только гласных, но и негласных средств и методов.

Это особая разновидность социального контроля, осуществляемого через специально создаваемые для этого органы в целях обеспечения законности и эффективности деятельности органов уголовной юстиции. Он направлен на обеспечение гарантий защиты прав граждан и общества от произвольных действий этих органов и принятие мер в случае нарушений провозглашенных действующими законами прав и свобод физических и юридических лиц.

Парламентский контроль над уголовной политикой осуществляется в форме парламентских слушаний, комиссий по проведению парламентских расследований, заслушиваний отчетов и сообщений руководителей и должностных лиц органов уголовной юстиции на пленарных заседаниях палат Федерального Собрания России (правительственном часе), заседаниях комитетов палат, депутатских запросов к руководителям и должностным лицам контролирующих органов и служб по вопросам, входящим в их компетенцию.

По инициативе Федерального Собрания России или любой из его палат (Совета Федерации, Государственной Думы), могут проводиться парламентские расследования путем создания специальных комиссий или иных временных органов Федерального Собрания по расследованию деятельности органов государственной власти, в том числе органов уголовной юстиции.

Должной законодательной, правовой основы работа такого рода комиссий в настоящее время не имеет. Условием эффективности парламентского контроля над уголовной политикой является четкое законодательное закрепление основных его направлений.

Важным направлением парламентского контроля за уголовной политикой является организация парламентских расследований наиболее опасных злоупотреблений экономической направленности.

В Государственной Думе с 1998 г. работает Комиссия по проверке фактов участия должностных лиц органов государственной власти РФ и органов государственной власти субъектов РФ в коррупционной деятельности. Ее деятельность не имеет необходимой правовой базы, однако оказывает влияние на борьбу с этим злом.

Комиссией приняты к производству более 30 материалов, охватывающих широкий спектр проблем всей вертикали государственной власти, начиная с проверки материалов о коррупции высших должностных лиц в государстве, а также чиновников ФАПСИ, МПС, Государственной компании "Росвооружение", – и заканчивая расследованием материалов коррупционной деятельности в территориальных образованиях. Например, Комиссия длительное время изучала материалы, связанные с ситуацией в Новороссийске.

Уголовно-правовой контроль, осуществляемый законодательными, исполнительными и судебными органами государственной власти при создании и толковании правовых норм, непосредственно регламентирующих борьбу с экономической преступностью.

Эффективность уголовно-правового контроля над экономической преступностью зависит от того, насколько удастся ограничить произвольное толкования закона, а также создать стабильные и ясные правовые ориентиры, способствующие активному применению уголовного закона. Реальным вариантом решения этой проблемы в современных российских условиях является более активное использование аутентичного толкования законов. С.В. Максимов считает целесообразным, учитывая опыт применения Уголовного кодекса РФ, принятие специальных законов, содержащих его официальное толкование. Это тем более актуально, что Верховный Суд РФ не имеет права давать официальное толкование применяемому уголовному закону. Согласно ст. 126 Конституции РФ Верховный Суд РФ уполномочен лишь давать разъяснения по вопросам судебной практики.

Принятие закона (группы законов), содержащего официальное толкование Уголовного кодекса РФ, позволило бы стимулировать решение чрезвычайно острой для нашей страны проблемы аномии уголовно-правовых норм, и, прежде всего, об ответственности за преступления в сфере экономической деятельности, организованную преступную деятельность и иные (1). Уголовно-правовой контроль, осуществляемый органами уголовной юстиции и другими органами, непосредственно связанными с борьбой с преступностью. Уголовно-правовой контроль здесь выступает как деятельность, направленная на раскрытие преступлений, изобличение виновных и обеспечение правильного применения закона с тем, чтобы каждый совершивший преступление был подвергнут справедливому наказанию и ни один невиновный не был привлечен к уголовной ответственности и осужден (ст. 2 УПК РСФСР). Органы уголовной юстиции представляет собой систему, специально предназначенную для борьбы с различными видами преступлений. К ним, в первую очередь, относятся:

- Министерство внутренних дел РФ;
- Федеральная служба налоговой полиции РФ;
- Федеральная служба безопасности РФ;
- Служба внешней разведки РФ;
- Федеральная служба охраны РФ;
- Федеральная пограничная служба РФ;
- Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте РФ;
- Таможенные органы РФ, находящиеся в структуре Государственного таможенного комитета РФ.

Каждый из этих органов создан для борьбы с определенными специфическими видами преступлений и имеет круг задач и функций, которые закреплены законодательством.

Координацию их деятельности в сфере борьбы с экономической преступностью осуществляет Прокуратура РФ. Органы уголовной юстиции осуществляют уголовно-правовой контроль над экономической преступностью, осуществляя:

- предварительное расследование по делам этой категории в форме дознания и предварительного следствия;
- оперативно розыскную деятельность, правом на ведение которой они наделены в соответствии с Федеральным законом от 12.08.1995 г. N 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности".

Рассмотрим функции некоторых органов уголовной юстиции в сфере борьбы с экономической преступностью.

Министерство внутренних дел РФ

Основными задачами Министерства являются:

- разработка и принятие в пределах своей компетенции мер по защите прав и свобод человека и гражданина, защите объектов независимо от форм собственности, обеспечению общественного порядка и общественной безопасности;
- организация и осуществление мер по предупреждению и пресечению преступлений и административных правонарушений, выявлению, раскрытию и расследованию преступлений.

Функции МВД РФ закреплены в Законе РФ "О милиции", Положении о Министерстве внутренних дел Российской Федерации. В структуре МВД РФ дознание и оперативно-розыскную деятельность по делам об экономических преступлениях осуществляет милиция. Борьба с экономическими преступлениями является основной задачей специализированных подразделений органов внутренних дел по борьбе с экономическими преступлениями, входящими в структуру Главного управления по борьбе с экономическими преступлениями (ГУБЭП МВД России). Цель этой службы – защита экономики от преступных корыстных посягательств в процессе осуществления экономических отношений между различными их субъектами. Ее основные задачи – непосредственное выявление, пресечение и раскрытие экономических преступлений. Для достижения целей, поставленных перед органами внутренних дел по борьбе с экономическими преступлениями, им предоставлены значительные полномочия (ст. 11 Закона РФ "О милиции"). Предварительное следствие производится следователями органов внутренних дел по уголовным делам об экономических преступлениях, предусмотренных статьями: 159 частями второй и третьей, 160 частями второй и третьей, 164, 165 частью третьей, 169, 170, 171 частью второй, 172, 173, 174, 175 частью третьей, 176, 178, 179, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 191, 192, 193, 195, 196, 197, 201, 202, 203, 204, 210, 272, 273, 274, 290, 291, 292 УК РФ.

Федеральная служба безопасности РФ

Основными задачами ФСБ России в сфере борьбы с экономической преступностью являются:

- информирование Президента Российской Федерации, Председателя Правительства Российской Федерации и по их поручениям федеральных органов государственной власти, а также органов государственной власти субъектов Российской Федерации об угрозах безопасности Российской Федерации;
- обеспечение в пределах своей компетенции защиты сведений, составляющих государственную тайну;
- выявление, предупреждение, пресечение и раскрытие преступлений, отнесенных федеральным законодательством к подследственности органов федеральной службы безопасности;
- организация и осуществление во взаимодействии с другими государственными органами борьбы с организованной преступностью, коррупцией, контрабандой ... специальных технических средств, предназначенных для негласного получения информации;

- осуществление в пределах своих полномочий и во взаимодействии с органами пограничной службы и пограничными войсками Федеральной пограничной службы Российской Федерации мер по обеспечению защиты государственной границы Российской Федерации.

Функции ФСБ РФ закреплены в Положении о Федеральной службе безопасности Российской Федерации. Следователи ФСБ РФ производят предварительное следствие по уголовным делам об экономических преступлениях, предусмотренных статьями 188, 189, 190, 193, 210, 272, 273, 274 УК РФ.

В соответствии с п.3 ст. 117 УПК РСФСР, органы федеральной службы безопасности производят дознание по делам, отнесенным законом к их ведению. По делам о преступлениях, предусмотренных статьями 285, 286, 290, 291, 292 УК РФ, предварительное следствие производится также следователями органов ФСБ РФ, если это связано с расследованием уголовных дел об экономических преступлениях, отнесенных к их подследственности.

Федеральная служба налоговой полиции РФ

Задачами федеральных органов налоговой полиции являются:

- выявление, предупреждение и пресечение налоговых преступлений и правонарушений. О выявленных при этом других экономических преступлениях органы налоговой полиции обязаны проинформировать соответствующие правоохранительные органы;
- обеспечение безопасности деятельности государственных налоговых инспекций, защиты их сотрудников от противоправных посягательств при исполнении служебных обязанностей; предупреждение, выявление и пресечение коррупции в налоговых органах.

Функции, права, обязанности ФСНП РФ закреплены Законом РФ от 24 июня 1993 г. 5238-I "О федеральных органах налоговой полиции". Следователи ФСНП РФ производят предварительное следствие по уголовным делам об экономических преступлениях, предусмотренных статьями 198 частью второй и 199 УК РФ. Федеральные органы налоговой полиции производят дознание по делам, отнесенным законом к их ведению. По уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьями 171 частью второй, 172, 173, 174, 176, 185, 193, 201, 202, 204, 210, 272, 273, 274, 290, 291, 292 УК РФ, предварительное следствие может производиться следователями органов налоговой полиции, если их расследование связано с преступлениями, по которым возбуждено уголовное дело, и оно не может быть выделено в отдельное производство.

Государственный таможенный комитет РФ и его территориальные органы

ГТК РФ осуществляет следующие функции, непосредственно связанные с борьбой с экономической преступностью (2):

- организует ведение борьбы с контрабандой и иными преступлениями в сфере таможенного дела;
- обеспечивает выполнение таможенными органами Российской Федерации в соответствии с действующими законодательными актами функций органов дознания по таким преступлениям и органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность;
- разрабатывает и реализует систему мер по пресечению незаконного оборота через таможенную границу Российской Федерации наркотических средств и психотропных веществ, оружия, предметов художественного, исторического и археологического достояния народов Российской Федерации и зарубежных стран, объектов интеллектуальной собственности, видов животных и растений, находящихся под угрозой исчезновения, их частей и дериватов, других товаров;
- обеспечивает оказание содействия таможенных органов Российской Федерации борьбе с международным терроризмом и пресечению незаконного вмешательства в аэропортах Российской Федерации в деятельность международной гражданской авиации;

- осуществляет контроль за соблюдением должностными лицами таможенных органов Российской Федерации законности при производстве по делам о контрабанде и об иных преступлениях в сфере таможенного дела, осуществлении оперативно-розыскной деятельности.

Таможенные органы производят дознание по делам о преступлениях, предусмотренных статьями 188, 189, 190, 193 и 194 УК РФ. В случаях, предусмотренных законодательством, дознание по делам об экономических преступлениях, может производиться и другими органами дознания (ст. 117 УПК РСФСР).

Прокуратура РФ

Прокуратура Российской Федерации – единая федеральная централизованная система органов, осуществляющих от имени Российской Федерации надзор за соблюдением Конституции РФ и исполнением законов, действующих на территории Российской Федерации. В соответствии с законодательством на Прокуратуру возложены следующие функции, направленные на борьбу с экономической преступностью:

- надзор за исполнением законов органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, дознание и предварительное следствие;
- уголовное преследование в соответствии с полномочиями, установленными уголовно-процессуальным законодательством РФ;
- координацию деятельности правоохранительных органов по борьбе с преступностью.

Следователям Прокуратуры РФ подследственны уголовные дела об экономических преступлениях, предусмотренных статьями 146, 147, 238, 272, 273, 274, 285, 286, 289, 290 УК РФ. Генеральный прокурор Российской Федерации и подчиненные ему прокуроры координируют деятельность по борьбе с преступностью органов внутренних дел, органов федеральной службы безопасности, органов налоговой полиции, органов таможенной службы и других правоохранительных органов.

В целях обеспечения координации деятельности этих органов прокурор созывает координационные совещания, организует рабочие группы, истребует статистическую и другую необходимую информацию, осуществляет иные полномочия в соответствии с Положением о координации деятельности по борьбе с преступностью, утверждаемым Президентом Российской Федерации.

Взаимодействие органов уголовной юстиции в борьбе с экономическими преступлениями. В соответствии со ст. 3 Закона РФ "О милиции", органы внутренних дел решают стоящие перед ними задачи по предупреждению экономических преступлений во взаимодействии с другими государственными органами, общественными объединениями, трудовыми коллективами и гражданами. Особое значение имеет при этом взаимодействие между различными правоохранительными органами уголовной юстиции, а также внутриведомственное взаимодействие отдельных специализированных подразделений. Рассмотрим некоторые аспекты этой деятельности.

Подразделения по экономическим преступлениям взаимодействуют с подразделениями уголовного розыска. Это обусловлено процессами слияния экономической преступности с общеуголовной.

Взаимодействие подразделений по борьбе с экономическими преступлениями с подразделениями по борьбе с организованной преступностью МВД РФ и ФСБ РФ обусловлена реальной тенденцией к проникновению организованной преступности в сферу экономики. Особое внимание при этом уделяется пресечению коррупции в органах власти и управления, квалифицированного вымогательства, в том числе в отношении предпринимателей. Подразделения по экономическим преступлениям взаимодействуют со службами милиции общественной безопасности, в частности с участковыми инспекторами, подразделениями патрульно-постовой службы, ведомственной охраны, ГИБДД.

Служба милиции общественной безопасности. По роду своей работы сотрудники этой службы вступают в контакт с большим количеством граждан. В результате они могут получать самую различную информацию о возникновении условий, способствующих совершению преступлений, о признаках уже совершающихся преступлений, о лицах, готовящихся к преступным деяниям.

Сотрудники ГИБДД имеют возможность проверять на дорогах автотранспорт и установить факты перевозки грузов без документов или в количестве, превышающем указанное в документах, и информировать об этом подразделения по борьбе с экономическими преступлениями. Органы внутренних дел взаимодействуют с органами налоговой полиции. Постоянно действующие координационные рабочие группы создаются из представителей заинтересованных подразделений органов внутренних дел и налоговой полиции на местах для выработки и реализации согласованных действий по предупреждению и выявлению налоговых преступлений, а также правонарушений и преступлений в сфере экономики и потребительского рынка. Проводятся регулярные рабочие встречи работников для координации усилий по предупреждению и пресечению противоправной деятельности. Взаимодействие органов внутренних дел и других субъектов контроля над экономической преступностью. Важное значение имеет взаимодействие органов внутренних дел с органами, осуществляющими межведомственный контроль, и их территориальными подразделениями – Министерством по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства; Государственной инспекцией по торговле, качеству товаров и защите прав потребителей; Комитетом РФ по стандартизации, метрологии и сертификации; Государственной инспекцией по обеспечению государственной монополии на алкогольную продукцию при Правительстве РФ; Федеральным казначейством; Государственным таможенным комитетом; Государственным комитетом санитарно-эпидемиологического надзора РФ; Государственным комитетом по статистике; контрольно-ревизионными аппаратами Министерства финансов РФ; банками и другими кредитные учреждения; аудиторскими организациями.

Перспективным является развитие взаимодействия органов внутренних дел с частными и ведомственными службами безопасности на правовой основе. Правоохранительные органы могут обращаться за помощью к частным структурам в связи с тем, что последние в отдельных узких областях обладают значительным опытом и компетенцией. Контакты облегчаются тем, что большая часть персонала служб безопасности представлена бывшими сотрудниками органов внутренних дел и других правоохранительных органов, которые сохранили контакты с этими органами.

Органы внутренних дел взаимодействуют с независимыми аудиторскими организациями по обеспечению законности и достоверности осуществляемых хозяйственных процессов. Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации (п. 10) обязывают аудиторские организации проводить аудиторские проверки по заданию правоохранительных органов.

Органы внутренних дел взаимодействуют также с местной администрацией, используя информационную базу регистрационных и лицензионных палат, а также административных комиссий. В качестве примера такого рода деятельности можно привести сложившуюся практику в Свердловской области. Развивается взаимодействие органов внутренних дел с органами по защите прав потребителей. Органы по защите прав потребителей осуществляют сбор информации о причинении вреда жизни, здоровью или имуществу потребителей, вызванного товарами (работами, услугами), и направляют ее в Госстандарт России и его территориальные органы; при обнаружении потребителями недостатков товаров (работ, услуг) незамедлительно извещают об этом соответствующие службы Госстандарта России, ГКАП России и другие органы государственного управления, осуществляющие контроль за безопасностью товаров (работ, услуг); рассматривают жалобы потребителей, консультируют их по вопросам законодательства о защите прав потребителей.

Актуальным является развитие взаимодействия органов внутренних дел с коммерческими и предпринимательскими структурами, в результате которого возможно оперативное получение информации о планах их деятельности, возникающих проблемах и путях их преодоления, угрозе возникновения криминогенных ситуаций.

Повышение эффективности уголовно-правового контроля над экономической преступностью

Эффективность уголовно-правового контроля определяется комплексом факторов. Отметим среди них некоторые наиболее важные в современных условиях. Качество и полнота экономического законодательства. Практика применения новых норм УК РФ об ответственности за экономические преступления показала, что только некоторые из них применяются довольно интенсивно – это, прежде всего, нормы о налоговых преступлениях, а также незаконное предпринимательство и лжепредпринимательство.

В то же время, например, статья 174 УК (ответственность за "отмывание" денег) не может эффективно применяться до принятия специального закона о контроле за отмыванием денег. Лишь с принятием данного закона будут созданы условия для накопления массивов информации, имеющей доказательственное значение по уголовным делам данного рода. Не менее важной предпосылкой является создание системы налогового контроля за крупными доходами.

Наличие реальной политической воли к борьбе с экономической преступностью.

Политическая воля – это реализация уголовно-правовой политики в жизни. Отсутствие этого является показателем отсутствия политической воли. Результатом является неэффективное использование возможностей действующего законодательства либо принятие нормативных актов в расчете на их неприменение (*Lex simulata*). С этой точки зрения ужесточение санкций за совершенные экономические преступления – не самый эффективный путь. Анализ опубликованной статистики показывает, что суды не пользуются даже теми средствами, которые им дает уголовный закон. УК РФ предусматривает очень длительные сроки лишения свободы за наиболее тяжкие преступления этой категории – до 10,12,15 лет по ст. 186,188,191.

Качество системы научного мониторинга применения уголовного законодательства в сфере экономики. Внесение изменений в УК РФ без анализа действия его норм не позволяет создать эффективную правовую базу борьбы с экономической преступностью. Необходимо формирование качественной статистической базы применения уголовного законодательства.

Эффективность системы уголовно-правовых санкций. Экономические преступления – это корыстные деяния, не связанные с применением насилия. По мнению ряда экспертов, наибольший предупредительный эффект могут дать санкции имущественного характера, прежде всего крупные штрафы.

Совершенство правового обеспечения деятельности органов, осуществляющих уголовно-правовой контроль над экономической преступностью. Уровень ресурсного (финансового, кадрового, научного, технического, методического, информационного) обеспечения органов, осуществляющих уголовно-правовой контроль. Эффективность взаимодействия и координации деятельности органов, осуществляющих уголовно-правовой контроль.

Примечания

1. Углубление социального контроля преступности. – Государство и право № 9, 1999, С. 79.
2. Положение о Государственном Таможенном Комитете Российской Федерации. (утверждено Указом Президента Российской Федерации от 25 октября 1994 г. N 2014 (в ред. Указа Президента РФ от 16.09.99 N 1235)

Глава 11. Юридические и экономические аспекты обеспечения безопасности предпринимательской деятельности

11.1. Предпринимательская деятельность как объект неправомерных посягательств

Понятие предпринимательства

Современная российская экономика в качестве основной характеристики имеет активное формирование и развитие рыночных отношений и институтов. Ключевую роль в этом процессе должно играть предпринимательство. Как показывает мировой опыт, чем больше возможностей для расширения своей деятельности у класса предпринимателей, тем более высокими являются темпы развития национальной экономики. В этих условиях весьма значимым фактором является обеспечение благоприятных условий развития предпринимательской деятельности в стране.

Реалии российской экономической жизни таковы, что предприниматели в своей практической деятельности сталкиваются не только с экономическими, организационными, правовыми трудностями в процессе создания своего дела и его развития, но и с негативным воздействием некоторых субъектов, зачастую носящим противоправный характер. Это, в свою очередь, обуславливает необходимость поддержания достаточного уровня экономической безопасности предпринимательства. Что же такое предпринимательство, в каких формах оно реализуется, каковы угрозы его безопасности и на чем основаны способы защиты от них – все эти вопросы были и остаются актуальными в России.

Предпринимательская деятельность может быть охарактеризована с двух точек зрения – экономической и правовой. С экономической точки зрения предпринимательская деятельность выполняет определенную функцию в экономическом развитии любой страны. Наиболее ярко эту функцию описал австрийский ученый Йозеф Шумпетер.

Предпринимателями он называл "хозяйственных субъектов, функцией которых является как раз осуществление новых комбинаций" (1). Функция предпринимателей заключается в том, что они реализуют нововведения, играющие ведущую роль в развитии экономики. Нововведения включают внедрение новых продуктов, технологий, освоение новых рынков сбыта и источников сырья, применение организационных новшеств и т.п. Синонимом русского термина "нововведение" является все более часто употребляемое понятие "инновация".

Следовательно, с экономической точки зрения предпринимательство, это нововведенческая (инновационная) деятельность, а сам предприниматель является носителем новаторской функции. Правовая точка зрения предполагает другие критерии предпринимательской деятельности. По российскому законодательству предпринимательство – это деятельность:

- самостоятельная;
- осуществляемая на свой риск (то есть предприниматель сам несет всю полноту ответственности за результаты своей деятельности);
- направленная на систематическое получение прибыли (а не разовое);
- может заключаться в пользовании имуществом, продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг;
- предполагающая государственную регистрацию лиц как предпринимателей.

Формы и виды предпринимательской деятельности

Частная предпринимательская деятельность может осуществляться как на индивидуальной, так и на коллективной основе.

Российской особенностью в законодательном регулировании индивидуальной предпринимательской деятельности является то, что предпринимательством можно заниматься как без образования юридического лица, так и с образованием такового. В первом случае гражданин (физическое лицо) регистрируется в качестве индивидуального предпринимателя. Во втором случае, осуществляя предпринимательскую деятельность после получения статуса юридического лица (регистрируя частное предприятие), предприниматель совершает все действия от имени этого юридического лица (а уже не от своего имени).

Коллективная предпринимательская деятельность представлена в российском законодательстве большим разнообразием форм. Ею занимаются коммерческие организации, которые преследуют извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности. К ним относятся: хозяйственные товарищества и общества, производственные кооперативы. Формы коллективной предпринимательской деятельности (негосударственной) по российскому законодательству могут быть следующими.

Полное товарищество – это товарищество, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом.

Товарищество на вере – товарищество, в котором наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества своим имуществом (полными товарищами), имеется один или несколько участников-вкладчиков (коммандитистов), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности.

Общество с ограниченной ответственностью – это учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Общество с дополнительной ответственностью – это учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; его участники солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в обязательном для все кратном размере к стоимости их вкладов.

Акционерное общество – это общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций; участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционерное общество может быть закрытым – его акции распределяются только среди учредителей или иного заранее определенного круга лиц или открытым – его участники могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров.

Производственный кооператив – это коммерческая организация со статусом юридического лица, представляющая собой добровольное объединение граждан с целью осуществления совместной производственной или какой-либо хозяйственной деятельности. Собственность такого кооператива складывается из паев.

Практика российского хозяйствования показывает, что наиболее распространенными формами предпринимательской деятельности в настоящее время являются такие как: индивидуальная предпринимательская деятельность без образования юридического лица, частное предприятие, общество с ограниченной ответственностью, акционерное общество.

Для предпринимательской деятельности в современной рыночной экономике характерно значительное многообразие не только организационно-правовых форм, но и различных видов. Виды предпринимательской деятельности могут выделяться по определенным критериям.

1. По характеру деятельности предпринимательство может быть:

- производственное (связанное с созданием товаров);
- научно-техническое (разработка новых видов техники и технологий);
- торгово-посредническое (скупка, продажа, перепродажа);
- сервисное (оказание бытовых услуг);
- банковское (оказание банковских услуг);
- страховое (оказание услуг по страхованию жизни, имущества, сделок и пр.);
- управленческое (оказание услуг по управлению);
- консультативное (оказание консультаций по организационным, экономическим, юридическим и другим вопросам);
- маркетинговое (оказание услуг по изучению рынка);
- прочее.

2. По размеру (в зависимости от количества занятых, либо годового оборота фирмы) предпринимательство делится на:

- малое;
- среднее;
- крупное.

3. По форме собственности предпринимательство может быть:

- частное;
- государственное;
- смешанное.

Приведенная классификация конечно не является исчерпывающей – в хозяйственной практике могут иметь место самые разнообразные виды предпринимательской деятельности.

Стадии предпринимательской деятельности

Предпринимательская деятельность представляет собой сложное явление, она не ограничивается только получением прибыли. Предпринимательскую деятельность нужно оценивать в развитии, в динамике. В этом случае она предстает как процесс, то есть последовательная смена различных состояний, стадий. Так, у предпринимательских фирм выделяются следующие стадии предпринимательской деятельности.

Первая стадия – подготовительная. Она включает в себя поиск партнеров, подготовку учредительных документов, поиск необходимых ресурсов, разработку бизнес-плана, государственную регистрацию фирмы. Это наиболее сложный период формирования фирмы как целостного организационного образования.

Вторая стадия – функционирования (непосредственной деятельности) фирмы. Эта стадия является основой воспроизводства самой фирмы, то есть возобновления ее деятельности в будущем. В зависимости от вида предпринимательской деятельности содержание деятельности на этой стадии в разных фирмах различное. Например, для производственного предприятия она включает:

Предпроизводственный этап. Это период подготовки производства: закупки и доставки сырья, материалов, топлива, то есть осуществление операций по снабжению производства.

Собственно производственный этап. Здесь происходит использование всех производственных ресурсов и создание готового продукта.

Послепроизводственный этап. Он связан с реализацией изготовленной продукции, сбытом.

Третья стадия – прекращение предпринимательской деятельности. Ликвидация фирмы может быть произведена по инициативе учредителей, либо по решению суда. Выделение стадий необходимо в связи с определением действий, которые должен предпринять предприниматель (руководитель фирмы или подразделения, например, службы безопасности) в целях обеспечения безопасности деятельности.

Безопасность предпринимательства

Нормальное функционирование и развитие сферы предпринимательства в экономике любой страны требует наличия определенных условий, обеспечивающих эти процессы. Одним из важнейших условий выступает безопасность предпринимательства.

Понятие безопасности вообще вводится в Законе РФ от 5 марта 1992 года "О безопасности" – это "состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз" (Ст. 5).

От безопасности вообще отличается понятие безопасности предпринимательской деятельности. Под безопасностью предпринимательской деятельности следует понимать состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности на всех стадиях его функционирования от внешних и внутренних угроз, имеющих негативные, прежде всего экономические, а также организационные, правовые и иные последствия. Система безопасности предприятия может включать в себя ряд подсистем (2):

- экономическая безопасность;
- техногенная безопасность;
- экологическая безопасность;
- информационная безопасность;
- психологическая безопасность;
- физическая безопасность;
- научно-техническая безопасность;
- пожарная безопасность.

Безопасность предпринимательства может оцениваться с помощью различных критериев, то есть признаков, на основании которых делается оценка.

Во-первых, ее можно оценить с организационной стороны. В этом случае предполагается сохранение как самой фирмы, так и ее организационной целостности, нормальное функционирование основных подразделений (отделов, служб и т.п.). Основные подразделения фирмы (например, отдел снабжения, производственный отдел, финансовый отдел или бухгалтерия, служба маркетинга) выполняют все свои функции для достижения основной цели фирмы.

Во-вторых, это оценка с правовой стороны. Имеется в виду постоянное обеспечение соответствия деятельности фирмы действующему законодательству, что выражается в отсутствии претензий со стороны правоохранительных органов (или контрагентов) к фирме. Кроме того, отсутствуют потери от сделок с внешними партнерами вследствие нарушения последними законодательства (умышленно либо неумышленно). Это обеспечивается юридической экспертизой всех осуществляемых операций и сделок, заключаемых договоров.

В-третьих, с информационной стороны. Безопасность может быть оценена как сохранение состояния защищенности внутренней конфиденциальной информации от утечки или разглашения в различных формах.

В-четвертых, с экономической стороны. Это проявляется в стабильных или имеющих тенденцию к росту основных финансово-экономических показателях деятельности фирмы (таких как собственный капитал, объем годового оборота, прибыль, рентабельность). В них отражаются общие результаты обеспечения безопасности с организационной, правовой, информационной и собственно экономической сторон. Сюда могут входить такие показатели, как отсутствие штрафов, санкций со стороны государственных органов за нарушение законодательства (например, налогового, антимонопольного), отсутствие потерь от сделок с недобросовестными контрагентами.

Таким образом, в наиболее общем виде о безопасности фирмы свидетельствуют сохранение ее как целостного структурного образования и юридического лица и устойчивые (либо растущие) значения основных финансово-экономических показателей. Применительно же к конкретной стороне деятельности фирмы, могут использоваться специфические показатели ее безопасности.

Однако в процессе хозяйствования субъекты предпринимательской деятельности могут испытывать воздействия различных физических и юридических лиц, которые несут негативные последствия, прежде всего для экономического состояния фирмы. В этом случае возникает понятие угрозы безопасности предпринимательства. Причем наиболее важное значение для субъекта предпринимательской деятельности приобретают угрозы экономической безопасности, поскольку все потери (организационные, информационные, материальные, имиджа фирмы) в конечном счете выражаются именно в экономических потерях, то есть потерях финансовых средств (и все прочие угрозы в основе имеют, как правило, экономические мотивы). Данная проблема приобретает особую значимость в современных условиях хозяйствования в России, когда активизировались процессы криминализации экономики (См. также: Экономическая преступность в современной России), и по расчетам некоторых ученых реальная распространенность только преступных посягательств на экономическую безопасность негосударственных хозяйствующих субъектов превышает расчетный регистрируемый показатель в 60-65 раз (3).

Сущность и признаки угроз экономической безопасности предпринимательства

Что же следует понимать под угрозами экономической безопасности предпринимательства, каково их содержание? Угрозы экономической безопасности предпринимательства – это потенциальные или реальные действия физических или юридических лиц, нарушающие состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности и способные привести к прекращению его деятельности, либо к экономическим и другим потерям. Надо иметь в виду, что угрозой экономической безопасности предпринимательства может быть не всякое действие, имеющее негативные последствия. Так, не следует считать угрозой экономической безопасности предпринимательства деятельность руководства фирмы по вложению средств в ценные бумаги (государственные или частные), внедрение новых организационных форм, организацию производства совершенно нового товара. Все эти управленческие решения являются рискованными и могут иметь негативные экономические последствия вследствие того, что может резко измениться конъюнктура на рынке ценных бумаг, потребности населения, либо новые организационные формы не оправдают себя. Но нужно иметь в виду, что в конечном счете все это направлено на достижение основной цели фирмы, на ее дальнейшее развитие. Такого рода решения составляют неотъемлемую часть самой предпринимательской деятельности, которая осуществляется на свой риск и предполагает определенные потери (см. определение предпринимательства). Не может считаться угрозой безопасности предпринимательства установление руководством фирмы низких цен на продукцию в начальный период

деятельности фирмы. Хотя в этом случае может отсутствовать прибыль и, наоборот, иметь место убыток, но это стандартный маркетинговый прием, имеющий целью привлечь покупателей к незнакомому для них продавцу. Позже разница в ценах будет устранена. Действия же, определяемые как угрозы, сознательно направлены на получение какой-либо выгоды от экономической дестабилизации фирмы, от посягательств на ее экономическую безопасность.

Деятельность руководства фирмы, несмотря на рискованный характер, в общем и целом соответствует действующему законодательству. Угрозы, как правило, предполагают нарушение законодательных норм (той или иной отрасли права – гражданского, административного, уголовного) и предполагают определенную ответственность лиц, их осуществляющих. Таким образом, можно отметить три признака, характерных для угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности:

- сознательный и корыстный характер;
- направленность действий на нанесение ущерба субъекту предпринимательства;
- противоправный характер.

Классификация угроз экономической безопасности предпринимательства

Угрозы экономической безопасности предпринимательской деятельности могут быть весьма разнообразными. Приведем классификацию угроз по различным критериям.

По источнику возникновения все угрозы можно разделить на внешние и внутренние. К внешним могут относиться такие, например, как хищение материальных средств и ценностей лицами, не работающими в данной фирме, промышленный шпионаж, незаконные действия конкурентов, вымогательство со стороны криминальных структур.

Внутренние – разглашение собственными сотрудниками конфиденциальной информации, низкая квалификация специалистов, разрабатывающих деловые документы (договоры), неэффективная работа службы экономической безопасности и лиц отвечающих за проверку контрагентов. Наибольшую опасность, как правило, представляют внешние угрозы, поскольку внутренние угрозы зачастую – это реализация внешних "заказов".

По степени тяжести последствий: угрозы с высокой, значительной, средней и низкой тяжестью последствий. Высокая тяжесть означает, что эти угрозы могут привести к резкому ухудшению всех финансово-экономических показателей деятельности субъекта предпринимательства, что вызывает немедленное прекращение его деятельности либо наносят такой непоправимый вред, который приведет к этим же последствиям позднее. В этом случае происходит ликвидация фирмы.

Значительная степень тяжести последствий реализации угроз предполагает возможность нанесения фирме таких финансовых потерь, которые окажут негативное воздействие на основные финансово-экономические показатели фирмы, на ее деятельность в будущем и преодолеваются в течение длительных сроков времени.

Средняя степень тяжести означает, что преодоление последствий осуществления этих угроз требует затрат (наносит потери), сопоставимые с текущими затратами фирмы и не требует значительного времени.

Последствия реализации угроз с низкой степенью последствий не оказывают какого-либо существенного воздействия ни на стратегические позиции фирмы, ни даже на ее текущую деятельность.

Вообще, что касается количественной оценки угроз, то существуют различные подходы и мнения. Наиболее простая методика оценки ущерба от возникающих угроз предлагается В.В. Шлыковым (5). Методика основана на расчете коэффициента ущерба (Ку), величина которого позволяет принять решение о более эффективной защите собственных экономических интересов. Для расчета коэффициента ущерба используются следующие данные:

- фактические убытки (ФУ);

- затраты на снижение убытков (ЗСУ);
- затраты на возмещение убытков (ЗВУ).

Сумма этих величин характеризует действительную величину потерь (ДВП), то есть $ДВП = ФУ + ЗСУ + ЗВУ$.

Соотношение действительной величины потерь и собственных ресурсов предприятия (фирмы) представляет собой коэффициент ущерба:

$$K_y = ДВП / Q,$$

где K_y – коэффициент ущерба; Q – объем собственных ресурсов.

По степени вероятности угрозы могут быть маловероятными и реальными. К маловероятным угрозам относится, например, посещение лицом без определенного места жительства помещений фирмы с требованием о выдаче ему денег с использованием нецензурной брани. Факторы малой вероятности данной угрозы:

- угрожает один человек (а не организованная группа);
- отсутствуют реальные возможности приведения угрозы в исполнение;
- существуют достаточно простые способы защиты (путем физического выдворения данного лица, либо сдача его правоохранительным органам).

К реальным угрозам относятся, например, те, которые:

- сопровождаются физическим насилием, повреждением имущества фирмы, похищением работников (руководителей);
- осуществляются организованной группой, выдвигающей конкретные требования и определенные суммы;
- осуществляются с участием "квалифицированных" криминальных "специалистов".

Угрозы могут различаться по воздействию на стадии предпринимательской деятельности. Наиболее вероятны и опасны угрозы на стадии создания фирмы и на стадии ее функционирования. В первом случае это могут быть незаконные действия со стороны должностных лиц, препятствующие организации фирмы, либо вымогательство со стороны преступных группировок. На стадии функционирования угрозы могут возникать на подготовительном этапе (воспрепятствование нормальному снабжению сырьем, материалами, оборудованием), собственно производственном этапе (уничтожение или повреждение имущества, оборудования, кража "ноу-хау"), на этапе заключительном (воспрепятствование сбыту, ограничение конкуренции, незаконное ограничение рекламы). Угрозы могут различаться по объекту посягательств. Объектом посягательств выступают прежде всего ресурсы: трудовые (персонал), материальные, финансовые, информационные. Угрозы персоналу – шантаж с целью получения конфиденциальной информации, похищение сотрудников, вымогательство и пр. Угрозы материальным ресурсам – повреждение зданий, помещений, систем связи, кража оборудования. Угрозы финансовым ресурсам – мошенничество, фальсификация финансовых документов, валюты, кража денежных средств. Угрозы информационным ресурсам – несанкционированное подключение к информационной сети фирмы, изъятие конфиденциальных документов и пр.

По субъектам угроз:

- угрозы со стороны криминальных структур;
- угрозы со стороны недобросовестных конкурентов;
- угрозы со стороны контрагентов;
- угрозы со стороны собственных сотрудников.

По виду ущерба – угрозы, реализация которых несет прямой ущерб и угрозы, реализация которых приведет к упущенной выгоде.

Весьма своеобразная классификация угроз может быть предложена по характеру ответственности субъектов, деятельность которых может квалифицироваться как посягательство на экономическую безопасность предпринимательской деятельности. В этом случае ответственность, наступающая в результате последствий деятельности, определяемой как посягательство на безопасность предпринимательства может носить как гражданско-правовой, так и уголовно-правовой характер.

По характеру ответственности лица (юридического или физического), несущего (или реализующего) угрозу экономической безопасности предпринимательства можно выделить:

- угрозы, в результате реализации которых к лицам их осуществляющим могут быть применены нормы гражданско-правовой ответственности;
- угрозы, в результате попытки или реализации которых к лицам их осуществляющим могут быть применены меры уголовно-правовой ответственности.

Существуют, следовательно, самые различные угрозы, которые могут одновременно относиться к различным группам классификации.

Примечания

1. Шумпетер Й. Теория экономического развития. – М., 1982. С.159.
2. Мак-Мак В.П. Служба безопасности предприятия. Организационно-управленческие и правовые аспекты деятельности. – М.: Мир безопасности, 1999, С. 10-11.
3. Шаваев А.Г. Безопасность корпораций. Криминологические, уголовно-правовые и организационные проблемы. – М.: "Банковский Деловой Центр", 1998, с. 42.
4. Ярочкин В.И. Секьюритология – наука о безопасности жизнедеятельности. – М.: "Ось-89", 2000, с. 92.
5. Шлыков В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия. – СПб: "Алетейя", 1999, с. 59.

11.2 Гражданско-правовые аспекты обеспечения безопасности предпринимательской деятельности

Предприниматель как субъект гражданских правоотношений.

В соответствии с Конституцией РФ каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности (1). В Российской Федерации регламентация отношений в сфере предпринимательской деятельности осуществляется гражданским законодательством. Так, в Гражданском кодексе РФ (Ст. 2) прямо указывается, что "гражданское законодательство регулирует отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность или с их участием". Причем некоторые российские ученые даже считают, что в системе российского гражданского права формируется определенная совокупность взаимодействующих гражданско-правовых норм, регламентирующая относительно самостоятельную систему общественных отношений, которые могут составлять особый и относительно самостоятельный гражданско-правовой институт – предпринимательское право (2).

Для предпринимательской деятельности важно то, что гражданское право имеет дело во-первых, с имущественными отношениями, то есть с такими общественными отношениями, которые возникают по поводу различного рода материальных благ: вещей, работ, услуг и иного имущества в широком смысле этого слова. Причем гражданское право регулирует не все имущественные отношения, а только те которые являются имущественно-стоимостными. К ним относятся как товарно-денежные отношения, так и отношения по обмену вещами, дарению и пр. Во-вторых, предметом гражданского права

являются личные неимущественные отношения, возникающие, например, по поводу деловой репутации, наименования юридического лица, авторского произведения, изобретения, промышленного образца, либо эти отношения связаны с личностью участвующих в них лиц.

Гражданское право основано на определенных принципах, отражающих его наиболее существенные свойства и обеспечивающих основные права и свободы предпринимателей.

К ним относятся принципы: дозволительной направленности гражданско-правового регулирования, равенства правового режима для всех субъектов гражданского права, недопустимости произвольного вмешательства в частные дела, неприкосновенности собственности, свободы договора, свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств по территории Российской Федерации (3).

В российском гражданском законодательстве предусмотрена определенная система гарантий предпринимательской деятельности. К ним относятся такие как:

- наличие права заниматься разрешенными видами предпринимательской деятельности, создавать предприятия и приобретать необходимое для их деятельности имущество;
- недопустимость отказа в регистрации предприятия по мотивам нецелесообразности;
- юридическое равенство всех субъектов предпринимательской деятельности;
- равное право доступа всех субъектов предпринимательской деятельности на рынок, к материальным, финансовым, трудовым, информационным и природным ресурсам;
- ограничение монополистической хозяйствующих субъектов и их недобросовестной конкуренции;
- правовая защита интересов всех субъектов предпринимательской деятельности – как на внутреннем, так и на внешнем рынке в соответствии с международным правом.

Как уже говорилось, существуют две формы правового статуса предпринимателя: индивидуальный предприниматель и юридическое лицо.

Для государственной регистрации индивидуального предпринимателя требуется заявление по установленной форме и документ, свидетельствующий об уплате регистрационного сбора. Для регистрации коммерческой организации (юридического лица) заявитель должен представить или направить по почте перечень строго определенных и надлежаще оформленных документов:

- заявление о регистрации,
- устав, утвержденный учредителями,
- решение о создании организации, либо договор учредителей,
- документы, подтверждающие оплату не менее 50% уставного капитала,
- свидетельство об уплате государственной пошлины.

По сравнению с индивидуальными предпринимателями деятельность юридических лиц является более сложной в организационно-правовом и финансово-экономическом аспекте, в связи с чем их экономическая безопасность в большей степени подвержена разного рода угрозам. Получив статус юридического лица, предприниматель совершает действия уже не от своего имени, а от имени данного юридического лица. Для юридического лица должны иметь место в совокупности следующие признаки:

- наличие обособленного имущества;
- способность отвечать по обязательствам своим имуществом;
- способность выступать в имущественном обороте от своего имени;

- возможность предъявлять иски и выступать в качестве ответчика в суде, арбитражном суде.

Договоры и договорные отношения

В условиях рыночной экономики у предпринимателей возникает объективная потребность во взаимодействии с другими субъектами хозяйственного оборота: поставщиками, потребителями, партнерами, кредитными организациями, посредниками, страховщиками и т.д. Это взаимодействие осуществляется, как правило, в форме сделок. В сделках могут "закладываться" угрозы предпринимательской деятельности, в связи с чем они требуют тщательной подготовительной работы.

Сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение прав и обязанностей (4). Каждый участник сделки принимает на себя определенные обязательства и получает определенные права. Эти права и обязательства предпринимателя закрепляются в договоре. Договор есть соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. В договоре закрепляются предмет договоренности, взаимные права и обязанности лиц, последствия нарушения договора.

Российское законодательство предусматривает весьма разнообразные типы договоров – в Гражданском кодексе их содержится более 40, хотя и не все из них прямо связаны с предпринимательской деятельностью. Все многообразие предпринимательских договоров можно распределить на несколько групп:

- обязательства по передаче имущества в собственность (договоры купли-продажи, поставки, товаров, контрактации, энергоснабжения, продажи недвижимости и предприятия, мены);
- обязательства по передаче имущества в пользование (договоры аренды транспортных средств, зданий, сооружений, предприятий, лизинга);
- обязательства по оказанию услуг (договоры перевозки, транспортной экспедиции, займа, кредита, банковского счета, хранения, страхования, поручения, комиссии, агентского договора, доверительного управления);
- обязательства по реализации творческой деятельности (договоры на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ).

Минимизация угроз экономической безопасности при заключении договоров

Для обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности при заключении договоров необходимо учитывать ряд положений гражданского законодательства и соблюдать определенные правила. Процесс заключения договора может быть разделен на три этапа: подготовительный этап (подготовка к подписанию), основной (процесс определения условий договора), заключительный (оформление и непосредственное подписание). Каждый этап имеет свою специфику в обеспечении экономической безопасности.

А. Подготовительный этап.

Основная задача предпринимателя на данном этапе – определить свое отношение к предполагаемому договору, или – точнее – к потенциальному партнеру. Здесь следует учитывать, что гражданское законодательство предусматривает свободу договора. Предпринимателя никто не может принудить к заключению договора. Он сам волен выбирать партнера при заключении договора, вид и условия договора. Для обеспечения собственной экономической безопасности, прежде всего, следует собрать предварительные сведения о предполагаемом партнере:

- организационно-правовая форма партнера, предусмотренная учредительными документами (поскольку все они имеют разную степень ответственности);

- подтверждаются ли сведения о государственной регистрации партнера (поскольку возможно, что это лицо является фиктивным);
- разрешена ли подобная деятельность в уставе партнера, имеется ли лицензия на осуществление данного вида деятельности (так как в противном случае сделка может быть признана недействительной).

Далее необходим сбор и анализ общей информации о партнере:

- финансово-экономической – производится экспресс-анализ бухгалтерского баланса на последнюю отчетную дату (см. Приложение № 12). Например, если размер оборотных активов превышает размер краткосрочных пассивов, то такое предприятие можно признать финансово устойчивым. Могут рассчитываться такие финансовые показатели, как рентабельность производства, финансовые коэффициенты – автономии, текущей ликвидности, покрытия и их основные тенденции в течение ряда лет);
- организационной (количество работающих, структура фирмы, система управления, степень самостоятельности фирмы, наличие филиалов, территориальный охват деятельности);
- рыночной (контролируемая доля рынка, имидж фирмы, возможность конкуренции с ней, постоянные контрагенты);
- специфической (наличие "теневых оборотов", участие в нелегальных сделках, связи с преступными группировками и т.п.);
- сведения об управленческом персонале фирмы (образование, наличие судимости, компетентность, деловая репутация).

После сбора общей информации о фирме необходимо проанализировать полученные сведения и определить степень надежности фирмы как потенциального контрагента. Для этого используются методы рейтинговой оценки, либо принимается решение на основании положительной информации по всем (или большинству) аспектам деятельности потенциального партнера. В самом общем виде все потенциальные партнеры по степени надежности могут быть разделены на три группы.

Первая группа – наиболее надежные партнеры. Вся собранная информация по вышеназванным критериям является положительной – это позволяет сделать вывод о том, что данный партнер выполняет свои обязательства и имеет высокую исполнительскую дисциплину по совершаемым сделкам.

Вторая группа – партнеры средней степени надежности. Информация свидетельствует, что в большинстве случаев партнер старается выполнять свои обязательства, хотя имели место единичные нарушения условий сделок.

Третья группа – контрагенты с низкой степенью надежности. Они, как правило, не выполняют взятых на себя обязательств, используют нелегальные методы в своей деятельности, зачастую занимаются запрещенными видами деятельности, либо связаны с организованными преступными группировками.

Отнесение потенциального партнера к одной из групп позволяет в конце данного (предварительного) этапа принять одно из возможных решений:

- отказ от подписания договора с данным контрагентом;
- подписание протокола о намерениях – это может быть использовано в случае, когда собранной информации оказалось недостаточно и необходима дополнительная проверка для определения надежности потенциального партнера;
- согласие на подписание договора.

Б. Основной этап (процесс определения условий договора).

После принятия решения о выборе контрагента стороны приступают к обсуждению условий соглашения, которые составляют содержание договора. Все условия по своему

юридическому значению делятся на существенные (которые необходимы и достаточны для заключения договора и требуют согласования сторон, например – предмет договора, цена товара или оценка залога), обычные (которые не нуждаются в согласовании сторон, например, при заключении договора аренды, автоматически вступает в действие условие, предусмотренное ст. 211 ГК РФ, в соответствии с которым риск случайной гибели или случайного повреждения имущества несет его собственник, т.е. арендодатель) и случайные (которые изменяют либо дополняют обычные условия, например, если при согласовании условий договора купли-продажи стороны не решили каким видом транспорта будет доставлен товар покупателю, то договор считается заключенным и без этого случайного условия) (5).

Каждый предпринимательский договор должен иметь ряд обязательных элементов. Так, договор купли-продажи, включает:

Преамбулу – в которой указывается наименование договора (например, купли-продажи), место и время его заключения, наименование сторон.

Основную часть – предмет договора (количество товара), цена товара, качество, базисные условия поставки, скидки с цены, форма платежа, срок поставки, односторонний отказ от договора, маркировка, упаковка товара, сдача-приемка товара, ответственность сторон. Сюда же относятся общие условия договора – порядок рассмотрения споров и форс-мажорные обстоятельства.

Заключительную часть – юридические адреса сторон, все приложения, подписи сторон. Разработку текста договора целесообразнее осуществлять с помощью собственных специалистов фирмы, поскольку в этом случае в проекте полнее можно отразить собственные интересы фирмы, что позволит повысить степень экономической безопасности сделки.

В своей практической деятельности предприниматель должен четко оговаривать в договоре распределение между сторонами обязанностей по транспортировке продаваемого товара и по его страхованию на период транспортировки. Это обусловлено тем, что цена товара прямо зависит от того, кто оплачивает расходы по транспортировке: продавец или покупатель.

Значительные возможности для противодействия угрозам предпринимательской деятельности кроются в выборе формы расчетов между контрагентами, поскольку в настоящее время весьма распространены преступления именно в сфере расчетных отношений. Наиболее надежной считается наличная, однако она не всегда возможна, так как закон ограничивает ее применение. Безналичные же расчеты могут осуществлять с помощью платежных поручений, аккредитивной формы расчетов, платежных требований-поручений, а также с помощью различного рода ценных бумаг, например, векселей, чеков. Необходима тщательная проверка наличия денег на счете контрагента и подлинности ценных бумаг.

Применяя наиболее распространенную в России в настоящее время форму безналичных расчетов – платежные поручения, следует учитывать, что платежные поручения должны приниматься от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете. При использовании платежного требования-поручения, поставщик, для большей гарантии, может внести в условия договора акцепт – поручение акцептуется банком, что гарантирует при поступлении платежного требования-поручения списание средств со счета контрагента. Для этого необходимо два условия: 1) наличие в договоре пункта о форме и порядке оплаты (т.е. форма – платежное требование поручение, порядок – с использованием акцепта), 2) наличие документа о согласии банка произвести акцепт по данному договору.

Наиболее безопасной для предпринимателей формой безналичных расчетов в современных российских условиях является аккредитивная. В этом случае гарантия оплаты обеспечивается предварительным депонированием денежных средств покупателя на банковском счете продавца (поставщика). При условии выполнения продавцом требований аккредитива (например, осуществление поставки товаров в срок и представление

соответствующих транспортных документов) банк продавца производит списание средств в его пользу.

При использовании в расчетах векселей (то есть безусловного денежного обязательства векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму владельцу векселя) следует учитывать наличие различных форм злоупотреблений в сфере вексельного обращения и отдавать предпочтение векселям наиболее надежных субъектов хозяйствования. В настоящее время такими являются, например, РАО ЕЭС России, РАО Газпром, некоторые банки (в частности, Сбербанк России). Следует также учитывать, что надежность векселя повышается в случае его авая (6) Министерством финансов РФ, субъектом Федерации, банком, либо акцепта (согласие плательщика оплатить вексель в срок посредством проставления на векселе собственноручной подписи). Наконец, если вексель передается с помощью индоссамента (передаточной надписи), то следует удостовериться, что индоссамент был надлежаще оформлен всеми держателями векселя). После того как все условия договора согласованы необходимо еще раз проверить содержание договора в целом и на предмет отсутствия в договоре пунктов, запрещенных законом, например о разделе рынков, соглашениях фирм и т.п., поскольку их наличие может привести к санкциям против фирмы.

В. Заключительный этап (подписание договора).

Договор может заключаться в устной или письменной форме. Следует иметь в виду, что сделки, которые должны совершаться в простой письменной форме – это сделки юридических лиц между собой и с гражданами. Для некоторых же видов сделок требуется нотариальное удостоверение, либо государственная регистрация. Для того чтобы сделка не могла быть признана недействительной, следует соблюдать требуемую законодательством форму.

Весьма часто в предпринимательской деятельности возникает нехватка каких-либо ресурсов (финансовых, товарных). В этом случае предприниматель вынужден прибегать к займу, который оформляется соответствующим договором займа. Договор займа должен быть заключен в простой письменной форме тогда, когда займодавец является юридическим лицом, либо сумма договора, заключаемого между гражданами превышает не менее чем в 10 раз минимальный размер оплаты труда, установленный законодательством (ГК РФ, Ст. 808, п.1). В остальных случаях этот договор не требует даже простой письменной формы. Затем стороны приступают к подписанию договора. В процедуре подписания договора необходимо проверить правоспособность лица, которое подписывает договор с противоположной стороны. Часто способом, который применяют недобросовестные контрагенты для ухода от выполнения обязательств, является заявление о том, что лицо, которое подписало договор с их стороны, соответствующих полномочий не имело. Договор должен быть подписан директором, либо – полномочными лицами, определенными уставом. Например: "Договор заключен между фирмой "Опта" в лице директора фирмы Иванова И.И., действующего на основании устава ...". Если договор подписан лицом, у которого отсутствуют полномочия на подписание в уставных документах, то это лицо должно действовать на основании доверенности, подписанной руководителем этой фирмы, в противном случае может иметь место недобросовестность контрагента, т. к. данный договор может быть признан недействительным в судебном порядке.

Гражданско-правовая ответственность предпринимателей по договорам

Предприниматель должен иметь в виду, что он обязан выполнить условия договора. К нему применяются меры гражданско-правовой ответственности, на него ложится вина за неисполнение договорных обязательств, даже если это произошло из-за нарушения обязанностей со стороны его поставщиков, перевозчиков, отсутствия на рынке нужных товаров. Освободиться от ответственности предприниматель может только вследствие непреодолимой силы (стихийные явления, военные действия и т.д.).

В соответствии с российским законодательством (ГК РФ ст. 56) по обязательствам предпринимателя – юридического лица взыскание может быть обращено на любое имущество, принадлежащее ему на праве собственности, либо хозяйственного ведения. В практике хозяйствования для обеспечения экономической безопасности предприниматель может также использовать предусмотренные гражданским законодательством меры оперативного воздействия на предпринимателя-нарушителя договорных обязательств без обращения в судебные инстанции. Например, в договоре купли-продажи получатель некачественной продукции имеет право отказаться от ее принятия и от платежа за эту продукцию; если же состоялась предоплата, то получатель продукции имеет право возврата суммы платежа или замены этой продукции другой, качественной.

Гражданское законодательство регулирует имущественные отношения, которые основаны на равенстве их участников, а гражданско-правовая ответственность носит так называемый компенсационный характер, т.е. она призвана восстановить имущественные интересы потерпевшей стороны на эквивалентной основе.

Сам предприниматель-потерпевший также может возбудить требование о взыскании санкций с партнера по хозяйственному договору. Если ответчик не удовлетворяет его требований, то спор передается в арбитражный суд путем предъявления иска, в случае если договором не определен другой порядок разрешения разногласий.

В случае нарушения договорных обязательств ответственность за это возможна в двух формах:

- взыскание неустойки (штраф, пени), предусмотренной законом либо договором. Неустойка – это определенная договором (или законодательством) сумма, которую должник должен уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения условий договора;
- возмещение убытков.

Убытки могут быть как прямыми (непосредственный ущерб), так и недополученными доходами (упущенной выгодой), которые предприниматель получил бы при соблюдении другой стороной договора. Данный вид ответственности в нашей стране не является распространенным в сфере имущественных правоотношений, т.к. в законодательстве отсутствует система доказывания причиненных убытков. Например, при неоплате продукции контрагентом, которую по заказу произвел поставщик и больше никому не смог реализовать в течение длительного периода времени. В данном случае плательщик будет нести ответственность только за неоплату продукции.

Недобросовестная конкуренция

Важнейшим направлением обеспечения безопасности предпринимательской деятельности в условиях рыночной экономики и усиливающейся конкурентной борьбы является защита предпринимателей от недобросовестной конкуренции. По статистике, приводимой В.В.Шлыковым, самые тяжелые последствия для предпринимателей после нестабильности экономической политики государства, представляют угрозы, связанные с недобросовестной конкуренцией (7). Основными источниками гражданско-правового регулирования пресечения недобросовестной конкуренции являются Конституция РФ и Закон РФ "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" от 22 марта 1991 г. № 948-1. Согласно Конституции не допускается экономическая деятельность, направленная на монополизацию и недобросовестную конкуренцию (п.2 ст.34).

Несмотря на то, что законодательство предусматривает лишь 5 групп форм недобросовестной конкуренции (7.02), в практической хозяйственной деятельности их может возникать гораздо больше. Так, по данным Федеральной торговой комиссии США, насчитывается около четырехсот недобросовестных конкурентных приемов в виде жульничества и обмана в сфере торговли и маркетинга (8).

В том случае, если предприниматель (предпринимательская фирма) обнаруживает случаи недобросовестной конкуренции, угрожающие его экономической безопасности, то он имеет

право обратиться в территориальное управление Государственного комитета РФ по антимонопольной политике (ГКАП) с заявлением в письменной форме, с приложением документов, свидетельствующих о фактах нарушения антимонопольного законодательства. Антимонопольный орган правомочен принимать предписания о прекращении нарушений хозяйствующими субъектами Закона о конкуренции и (или) об устранении их последствий, о восстановлении первоначального положения, расторжении договора или внесении в него изменений, заключения договора с другим хозяйствующим субъектом и др. Неисполнение такого предписания в срок может повлечь за собой в отношении коммерческой (и некоммерческой) организации административный штраф в размере до 100 минимальных размеров оплаты труда за каждый день просрочки, но не более 25 тыс. минимальных размеров оплаты труда.

Взыскания же причиненных убытков в результате недобросовестной конкуренции предприниматель может добиться только в судебных органах – судах общей юрисдикции или арбитражных судах. Если одна из сторон такого спора не удовлетворена предписанием антимонопольного органа, то она может заявить иск в соответствующий судебный орган. В данном случае судебный орган правомочен выносить самостоятельные решения и не связан предписанием антимонопольного органа.

Гражданско-правовая защита интеллектуальной собственности

Весьма значительную роль в предпринимательской деятельности в современных условиях играет не только материальное имущество, но и интеллектуальная собственность. В связи с этим важнейшее значение приобретает защита интеллектуальной собственности от различных посягательств. К интеллектуальной собственности, нуждающейся в защите от различного рода посягательств, для предпринимателя могут относиться, прежде всего, товарные знаки, знаки обслуживания, наименования мест происхождения товаров, изобретения, полезные модели, промышленные образцы, авторские права, программы для электронных вычислительных машин, базы данных и пр.

В РФ Гражданским кодексом и другими законами "признается исключительное право (интеллектуальная собственность) гражданина или юридического лица на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридического лица, индивидуализации продукции, выполняемых работ или услуг (фирменное наименование, товарный знак, знак обслуживания и т.п.). Использование результатов интеллектуальной деятельности средств индивидуализации, которые являются объектом исключительных прав, может осуществляться третьими лицами только с согласия правообладателя" (9).

Отношения, возникающие в связи с правовой охраной и использованием товарных знаков, знаков обслуживания, а также наименований мест происхождения товаров, регулируются Законом РФ "О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров" от 23 сентября 1992 г. Товарными знаками являются, например, "Кодак", "Полароид", "Шелл", "П.А.Смирнов и потомки в Москве", "Адидас", "Соматон" и т.п.

Основанием возникновения прав у предпринимателя на товарный знак является государственная регистрация в Российском агентстве по патентам и товарным знакам; на зарегистрированный товарный знак выдается свидетельство, удостоверяющее приоритет товарного знака и исключительное право владельца на товарный знак в отношении товаров, указанных в свидетельстве. Нарушением прав владельца товарного знака будет являться несанкционированное изготовление, применение, ввоз, предложение к продаже, продажа, иное внедрение в хозяйственный оборот или хранение с этой целью товарного знака или товара, обозначенного этим знаком, или обозначения, сходного с ним до степени смешения в отношении однородных товаров.

В случае, если предприниматель обнаружил нарушение своих прав на товарный знак, он имеет право обратиться в судебные органы. Суд может вынести требование как о прекращении нарушения так и взыскании причиненных убытков. Кроме того, защита

гражданских прав предпринимателя от незаконного использования товарного знака может быть осуществлена также путем: во-первых, публикации судебного решения в целях восстановления деловой репутации пострадавшего, во-вторых, удаления с товара или его упаковки незаконно используемого товарного знака (или обозначения сходного с ним до степени смешения), либо уничтожения изготовленных изображений товарного знака.

Еще одним направлением поддержания достаточного уровня безопасности предпринимательской деятельности является защита прав на изобретения, полезные модели и промышленные образцы. Законодательная охрана этих отношений осуществляется Патентным законом РФ от 23 сентября 1992 г. Патент удостоверяет приоритет, авторство изобретения, полезной модели и промышленного образца и исключительное право на их использование. Следует иметь в виду, что срок действия этих прав ограничен. Так, например, патент на изобретение действует в течение 20 лет, считая с даты поступления заявки в Патентное ведомство.

Никто без разрешения патентообладателя не вправе использовать принадлежащее ему изобретение. Если же было обнаружено нарушение прав патентообладателя, то есть несанкционированное изготовление, применение, ввоз, предложение к продаже, продажа, иное введение в хозяйственный оборот или хранение с этой целью продукта, изготовленного без согласия патентообладателя, то к нарушителю могут быть применены санкции. Прежде всего, по требованию патентообладателя нарушение патента должно быть прекращено. Затем, физическое или юридическое лицо, виновное в нарушении патента, обязано возместить патентообладателю причиненные убытки в соответствии с гражданским законодательством. Для этого необходимо выяснить объем контрафактной (то есть произведенной с нарушением исключительных прав) продукции и размер упущенной выгоды.

Следует иметь в виду, что помимо рассмотренных выше, существует еще ряд законодательных актов, обеспечивающих правовую охрану определенных форм интеллектуальной собственности, в случае каких-либо посягательств на нее. К ним относятся Законы РФ "Об авторском праве и смежных правах", "О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных", "О правовой охране топологий интегральных микросхем". Они также являются составными частями гражданского законодательства, действующего на всей территории Российской Федерации.

Защита гражданских прав предпринимателя

Гражданское законодательство предусматривает обеспечение нормального хода реализации гражданских прав предпринимателей. Защита прав предпринимателя включает предусмотренные законом меры, которые направлены на восстановление или признание гражданских прав и защиту интересов предпринимателей при их нарушении или оспаривании (10). Защита гражданских прав предпринимателя осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом РФ (ст. 12) путем:

- признания права;
- восстановления положения, существовавшего до нарушения права, и пресечения действий, нарушающих право или создающих угрозу его нарушения;
- признания оспариваемой сделки недействительной и применения последствий ее недействительности, применения последствий недействительности ничтожной сделки;
- признания недействительным акта государственного органа или организации местного самоуправления;
- самозащиты права;
- возмещения убытков;
- взыскания неустойки;

- компенсации морального вреда;
- прекращения или изменения правоотношения;
- неприменения судом акта государственного органа или органа местного самоуправления, противоречащего закону;
- иными способами, предусмотренными законом.

Право на защиту включает, с одной стороны, возможность совершения управомоченным лицом собственных положительных действий (например, применение против нарушителя оперативных санкций) и, с другой стороны, возможность требования определенного поведения от обязанного лица (например, потерпевший обращается к соответствующим государственным органам за защитой нарушенных прав, а эти государственные органы применяют к нарушителю меры воздействия). Формы защиты прав и интересов предпринимателей могут быть: юрисдикционная и неюрисдикционная.

При юрисдикционной форме предприниматель, права и законные интересы которого нарушены неправомерными действиями, обращается за защитой к государственным или иным уполномоченным органам (суд, арбитражный суд, третейский суд), которые принимают необходимые меры для восстановления нарушенных прав и пресечения правонарушения. Основными средствами судебной защиты гражданских прав и законных интересов предпринимателей являются:

- иск (обращенное к суду требование об отправлении правосудия и одновременно требование к ответчику о выполнении его обязанностей о признании наличия либо отсутствия правоотношения);
- заявление (по делам особого производства);
- жалоба (например, при обращении в Конституционный суд РФ).

При неюрисдикционной форме защиты предприниматель не обращается в государственные или иные компетентные органы, а самостоятельно совершает действия по защите гражданских прав и охраняемых законом интересов. Сюда может относиться, например, применение к нарушителю договора оперативных санкций – отказ от оплаты выполненной некачественной работы, поручение выполнения работы, не сделанной должником, другому лицу за счет должника.

Наряду с формами существуют различные способы защиты гражданских прав и охраняемых законом интересов предпринимателей. Они зависят как от специальных законов, регламентирующих конкретное гражданское правоотношение, так и от специфики защищаемого права, либо от характера нарушения.

Так, часто используемым способом в сфере предпринимательских отношений, является возмещение убытков и взыскание неустойки. В этом случае имущественный интерес потерпевшего удовлетворяется за счет денежной компенсации понесенных им имущественных потерь. Эта компенсация может зависеть от размера имущественного вреда (возмещение убытков), либо быть независимой (взыскание неустойки). Кроме того, предприниматель может потребовать от нарушителя (например, договора) выполнить действия, которые были предусмотрены договором, в натуре (передача товаров, выполнение работ).

Еще одним способом защиты гражданских прав является признание субъективного права – в данном случае – признание права предпринимателя, например, на имущество (товар, недвижимость). Если у других лиц возникает сомнение в наличии у него такого права, либо оно отрицается (либо имеется угроза таких действий), то предприниматель может обратиться в суд, который должен официально подтвердить наличие, либо отсутствие такого права).

Следующий способ защиты – восстановление положения, существовавшего до нарушения права. Он применяется в том случае, когда право предпринимателя может быть реально

восстановлено путем устранения последствий правонарушения. Например, возврат предпринимателю-собственнику имущества из чужого незаконного владения. Восстановление имущественного положения потерпевшего может быть осуществлено также по основаниям, предусмотренным гл. 26 ГК РФ. Так, по договору поставки в случае поставки некомплектной или некачественной продукции поставщик обязан заменить продукцию на качественную или доукомплектовать ее (если иное не предусмотрено договором), тем самым исполнив свои обязательства по договору. Прекращение обязательств может быть достигнуто и заключением соглашения об отступном, по которому должник взамен своего обязательства (предусмотренного первоначальным договором) предоставляет другое имущество, либо оплачивает свое обязательство денежными средствами. Размеры, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются сторонами. Наконец, может быть использовано прекращение обязательств зачетом. Например, требования контрагента (кредитора) оплаты по договору аренды нежилого помещения могут быть засчитаны в счет оплаты продукции, приобретенной у должника. Здесь взаимные требования являются однородными (денежными), что и дает основание произвести зачет. Другой пример – по задолженности перед энергетическими предприятиями предприятие-должник может рассчитаться выполнением работ или оказанием услуг, предусмотренных родом его деятельности.

Одним из способов защиты является уступка права требования, по которой обязательства требования долга кредитор уступает другому лицу. Например, фирма В поставила фирме А продукцию, которую фирма А не имеет возможности своевременно оплатить, а фирме В срочно необходимы денежные средства. В этом случае фирма В уступает свое право требования долга третьей фирме – С (как правило за более низкую сумму). Фирма С имеет возможность взыскать долг с фирмы А позднее. К близкому способу можно отнести и перевод долга третьему лицу самим должником с согласия кредитора.

В договорных отношениях предпринимателей используется также такой способ защиты прав как признание сделки недействительной. В этом случае стороны, совершившие незаконную сделку, приводятся в первоначальное положение. В то же время, в соответствии с законом, к одной из сторон недействительной сделки применяются меры в виде взыскания всего полученного или причитающегося по сделке в доход государства.

Часто применяемым способом защиты прав является пресечение действий, нарушающих право или создающих угрозу его нарушения. Так, защита гражданских прав предпринимателя может осуществляться путем признания недействительным акта государственного органа или органа местного самоуправления. В том случае если имеет место издание административного акта (или нормативного), не соответствующего закону или иным правовым актам, то предприниматель может обжаловать его в суд. Например, предприниматель может обжаловать административный акт органа местного самоуправления, нарушающий равное право доступа всех субъектов предпринимательства на рынок, к материальным, трудовым, финансовым ресурсам. Суд, установив, что данный акт является противоправным и нарушающим гражданские права предпринимателя, принимает решение о его отмене.

Судебная защита прав предпринимателей

Предприниматель, обнаружив нарушение его прав и интересов, вправе обратиться непосредственно в суд и получить защиту нарушенных имущественных прав и интересов в течение срока исковой давности и даже по его истечении, если о применении института исковой давности не заявит заинтересованная сторона (подробнее – см.: Гражданский кодекс РФ, гл. 12).

Обращению предпринимателя в суд за защитой нарушенного права должен предшествовать претензионный, или досудебный порядок урегулирования хозяйственных споров в том случае, если он установлен федеральным законом для данной категории споров или предусмотрен договором сторон. Выбор суда, которому подведомственно дело предпринимателя – суду общей юрисдикции или арбитражному, определяется в

зависимости от экономического характера спора и субъектного состава лиц, участвующих в деле. Так, к экономическим спорам, разрешаемым арбитражным судом относятся, в частности, споры:

- о разногласиях по договору, заключение которого предусмотрено законом или передача разногласий по которому на разрешение арбитражного суда согласована сторонами;
- об изменении условий или расторжении договоров;
- о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств;
- о признании права собственности;
- об истребовании собственником или иным законным владельцем имущества из чужого незаконного владения;
- о нарушении прав собственника или иного законного владельца, не связанного с лишением владения;
- о возмещении убытков.

Дела, подведомственные арбитражному суду, рассматриваются арбитражными судами республик, краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономных округов, за исключением дел, отнесенных к подсудности Высшего арбитражного суда РФ.

В судах общей юрисдикции рассматриваются требования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей о признании неправомерными действий должностных лиц, нарушающих права и охраняемые законом интересы. Исковое заявление, по правилам общего и арбитражного судебного процесса, подается истцом или его представителем по месту нахождения ответчика. Исковое заявление не имеет какой-либо единой, типовой формы. Тем не менее, в соответствии с законом оно подается в письменном виде. В исковом заявлении, направляемом в суд общей юрисдикции, должны быть указаны:

- наименование суда, в который подается заявление;
- наименование истца, его место жительства или, если истцом является юридическое лицо, его место нахождения, а также наименование представителя и его адрес, если заявление подается представителем;
- наименование ответчика, его место жительства или, если истцом является юридическое лицо, его место нахождения;
- обстоятельства, на которых истец основывает свое требование, и доказательства, подтверждающие изложенные истцом обстоятельства;
- требование истца;
- цена иска, если иск подлежит оценке;
- перечень прилагаемых к заявлению документов.

Заявление подписывается истцом или его представителем. В исковом заявлении, направляемом в арбитражный суд, должно быть указано:

- наименование арбитражного суда, в который подается заявление;
- наименования лиц, участвующих в деле, их почтовые адреса;
- цена иска, если иск подлежит оценке;
- обстоятельства, на которых основаны исковые требования;
- доказательства, подтверждающие основания исковых требований;

- расчет взыскиваемой или оспариваемой суммы;
- требования истца со ссылкой на законы и иные нормативные правовые акты;
- сведения о соблюдении досудебного (претензионного) порядка урегулирования спора с ответчиком, когда это предусмотрено федеральным законом для данной категории споров или договором;
- перечень прилагаемых документов.

Если исковое заявление подписано представителем истца, то к нему прилагается доверенность подтверждающая его полномочия на предъявление иска. Истец имеет право в одном исковом заявлении соединить несколько требований, связанных между собой. Исковое заявление может быть подано заявителем или его представителем (адвокатом) непосредственно в суд (в канцелярию или на приеме у судьи) или направлено в суд почтой (заказным или ценным отправлением с уведомлением о вручении).

Копия искового заявления направляется ответчику, который вправе представить суду отзыв на исковое заявление, в котором может обосновывать отклонение исковых требований со ссылкой на законы и иные нормативные правовые акты, а также на доказательства. Кроме того, до принятия решения по делу ответчик вправе предъявить к истцу встречный иск. До направления искового заявления в суд необходимо уплатить государственную пошлину в порядке и размерах, предусмотренных Законом РФ от 9 декабря 1991 г. "О государственной пошлине" № 2005-1 (с последующими изменениями и дополнениями). По делам, рассматриваемым в арбитражных судах, в частности с исковых заявлений по спорам, возникающим при заключении, изменении или расторжении договоров, и по спорам о признании сделок недействительными, взимается госпошлина в размере двадцати минимальных размеров оплаты труда.

В арбитражном суде первой инстанции дело должно быть рассмотрено и решение по нему принято в срок, не превышающий двух месяцев со дня поступления заявления в суд. Причем дела юридических лиц ведут их органы и представители (адвокаты), а индивидуальные предприниматели могут вести дела лично, либо также через представителей. Полномочия представителей оформляются доверенностью, адвоката – ордером юридической консультации.

Обязанность доказывания обстоятельств дела (спора) возлагается на стороны процесса. Доказательствами могут быть: письменные документы, вещественные предметы экспертные заключения, показания свидетелей, объяснения иных лиц, то есть любые законно полученные сведения, на основании которых суд определяет наличие или отсутствием обстоятельств, обосновывающих требования и возражения лиц, участвующих в процессе.

По заявлению лица, участвующего в деле, арбитражный суд вправе принять меры по обеспечению иска, в случае если непринятие таких мер может затруднить или сделать невозможным исполнение судебного акта. Этими мерами могут быть:

- наложение ареста на имущество или денежные средства, принадлежащие ответчику;
- запрещение ответчику совершать определенные действия;
- запрещение другим лицам совершать определенные действия, касающиеся предмета спора;
- приостановление взыскания по оспариваемому истцом исполнительному или иному документу, по которому взыскание производится в бесспорном (безакцептном) порядке;
- приостановление реализации имущества в случае предъявления иска об освобождении его от ареста.

По окончании рассмотрения спора арбитражный суд выносит решение об удовлетворении иска полностью или частично, либо об отказе в удовлетворении иска. Это решение вступает в законную силу по истечении одного месяца со дня его принятия.

На решение арбитражного суда по исковому заявлению в установленном порядке может быть подана апелляционная жалоба, а после ее рассмотрения может быть подана кассационная жалоба в арбитражный суд округа. Последующие возможности защиты прав предпринимателя связаны с подачей заявления в Высший арбитражный суд РФ и Генеральную прокуратуру РФ о принесении протеста в порядке надзора на вступившие в законную силу решения и постановления арбитражных судов.

Примечания

1. Конституция РФ, Ст. 34.
2. Глущенко Е.В., Капцов А.И., Тихонравов Ю.В. Основы предпринимательства. – М.: Вестник, 1996, С. 104.
3. Гражданское право. Учебник. Часть 1 / Под ред. Сергеева А.П, Толстого Ю.К. – М.: ПРОСПЕКТ, 1998, С. 17.
4. Гражданский кодекс РФ, Ст. 153
5. Однако, если покупатель докажет, что он предлагал договориться о доставке товаров железнодорожным транспортом, но это условие не было принято, договор купли-продажи считается незаключенным.
6. Аваль – вексельное поручительство лица-авалиста принять на себя ответственность за выполнение обязательств каким-либо из лиц, подписавших вексель.
7. Шлыков В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия. – СПб: "Алетейя", 1999, С. 46-47.
8. Глущенко Е.В., Капцов А.И., Тихонравов Ю.В. Основы предпринимательства. – М.: Вестник, 1996, С. 186.
9. Гражданский кодекс, ст. 138.
10. См. Гражданское право. Учебник. Ч.1. – М.: ПРОСПЕКТ, 1998, с. 280.

11.3 Уголовно-правовые аспекты экономической безопасности предпринимательства

Гражданское право и уголовное право

Осуществление предпринимательской деятельности зачастую сталкивается с действиями, которые можно квалифицировать как преступления (1). Законодательное регулирование данных правонарушений осуществляется уголовным законодательством.

Уголовное право, как и гражданское, является составной частью единой правовой системы Российской Федерации, основанной на действующей Конституции Российской Федерации. Нормы этих отраслей права воздействуют на одни и те же объекты в экономической сфере. Нормы гражданского и уголовного права, несмотря на различия между ними, часто описывают одинаковые фактические составы деяний (юридические факты). Так, предпринимательская деятельность одновременно регулируется гражданским и уголовным правом: в Гражданском кодексе РФ дается ее понятие и формулируются условия ее осуществления, а Уголовный кодекс РФ (ст. 171) устанавливает ответственность как за ведение предпринимательской деятельности без лицензии, так и за нарушение различных, регулируемых и ГК РФ, условий лицензирования.

Отличие гражданского права от уголовного, в аспекте обеспечения безопасности предпринимательской деятельности, во многом обусловлено тем, что субъектами гражданских правоотношений могут быть как физические лица (с учетом их право- и дееспособности), так и юридические, а вот субъектом преступления может быть только конкретное физическое лицо. В уголовном праве деятельность юридического лица будет

оцениваться только через поступки конкретных граждан – руководителей или работников предпринимательских, либо государственных структур.

Наказание за совершенное гражданско-правовое правонарушение может налагаться как по решению суда, так и специально уполномоченным лицом (либо комитетом, комиссией).

Наказание же за совершение преступления может быть назначено только по приговору суда. Кроме того, уголовный закон со своей стороны подкрепляет гораздо более жесткими, более репрессивными санкциями гражданско-правовую ответственность участников предпринимательских отношений.

Уголовно-правовые основы обеспечения безопасности предпринимательства

Современное уголовное законодательство содержит ряд норм, позволяющих в той или иной степени обеспечить безопасность предпринимательской деятельности. Уголовный кодекс РФ, вступивший в действие с 1 января 1997 г., в значительной степени является новым, поскольку регулирует правоотношения в условиях частной собственности и развивающегося рынка.

Одним из основных явлений уголовного права является преступление. Преступлением считается общественно опасное посягательство на охраняемые уголовным законом общественные отношения, совершенное виновно вменяемым и достигшим возраста уголовной ответственности лицом (2). Причем это посягательство может проявляться как в действии, так и в бездействии человека.

Каждое преступление имеет содержание и форму. Содержание преступления состоит в причинении ущерба общественным отношениям, а формой преступления выступает его состав. Чем же отличаются преступления от других правонарушений? При совершении преступления причиняется существенный вред общественным отношениям. Кроме того, преступлением может быть признано только то общественно опасное деяние, признаки которого указаны в уголовном законодательстве. Признаками же преступления являются общественная опасность, противоправность, наказуемость, виновность, вменяемость, достижение лицом возраста уголовной ответственности.

Весьма важным критерием, влияющим на тяжесть уголовного наказания за совершенное преступление, является то, совершено ли оно по неосторожности или умышленно. Если преступление совершено умышленно, то лицо, его совершившее, во-первых, осознает общественно опасный характер своего деяния, во-вторых, предвидит опасные последствия, в-третьих, желает их наступления или сознательно допускает их наступление.

Неосторожность же может быть двух видов: легкомыслие и небрежность. Система наказаний предусматривает более строгие наказания за умышленные преступления.

Уголовное законодательство призвано защитить предпринимателя не только как субъекта хозяйственных отношений, но и как физическое лицо. Уголовное законодательство позволяет защитить предпринимателя от наиболее опасных посягательств на его деятельность, имущество, жизнь, здоровье и т.д.

Непосредственным объектом преступления выступает только чужая собственность, поскольку собственное имущество не может объектом уголовно-правовой охраны.

Предметом преступлений против собственности являются вещи, включая деньги и ценные бумаги, а также имущественные права (в некоторых случаях), причем имущество может быть как движимое, так и недвижимое. Последствия преступлений против собственности всегда носят материальный характер и выражаются в нанесении имущественного ущерба. Причем ущерб может быть как прямым реальным, так и выступать в форме упущенной выгоды.

К преступлениям против собственности, совершение которых представляет наибольшую угрозу экономической безопасности предпринимательской деятельности, относятся, прежде всего, хищения (кража – тайное изъятие имущества, мошенничество – завладение имуществом путем обмана или злоупотребления доверием, присвоение или растрата, грабеж – открытое завладение имуществом, разбой – насильственное изъятие имущества), а также вымогательство и причинение имущественного ущерба путем обмана или

злоупотребления доверием. Все эти преступления, во-первых, носят корыстный характер, а, во-вторых, совершаются умышленно.

Хищения являются наиболее распространенными преступлениями против собственности и представляют повышенную общественную опасность. Предметом хищения среди движимых вещей чаще всего является валюта, находящаяся в обращении (как национальная, так и иностранная) в наличной и безналичной форме, ценные бумаги (акции, облигации, векселя, чеки, сертификаты на предъявителя).

Следует иметь в виду, что не всякое изъятие имущества у предпринимателя может квалифицироваться как хищение. Прежде всего, имущество должно числиться на балансе юридического лица или считаться юридически поступившим в фонды предприятия. Кроме того, имущество должно быть физически, либо юридически изъято из фондов собственника, а последнему должен быть причинен материальный ущерб. Размер ущерба определяется рыночной стоимостью имущества. Наконец, еще двумя признаками объективной стороны хищения являются противоправность (лицо, изымающее чужое имущество не имеет на него права) и безвозмездность (преступник не компенсирует стоимость изъятого имущества). Хищение признается мелким, если его сумма не превышает одного минимального размера заработной платы, установленного законом на момент совершения преступления; хищение признается совершенным в крупных размерах, если стоимость похищенного превышает 500 минимальных размеров заработной платы. Ущерб, причиненный собственнику, индексируется в соответствии с УПК РФ.

Преступления в экономической сфере включают 32 вида (ст.169-200 УК РФ), однако угрожать безопасности предпринимательской деятельности в наиболее значительной степени могут не все. В данном случае по функциональному признаку можно выделить следующие специфические группы преступлений:

- Преступления, совершаемые должностным лицом – воспрепятствование законной предпринимательской деятельности.
- Преступления, совершаемые путем незаконного использования прав – незаконное предпринимательство, лжепредпринимательство, незаконная банковская деятельность.
- Преступления в кредитно-финансовой сфере – незаконное получение кредита, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.
- Преступления, связанные с непосредственной деятельностью на рынке – монополистические действия и ограничение конкуренции, незаконное использование товарного знака, заведомо ложная реклама.
- Преступления, связанные с незаконным получением и разглашением сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну.
- Преступления, связанные с процедурой банкротства – неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное банкротство, фиктивное банкротство.

Кроме того, по целевой направленности экономические преступления могут быть разделены на следующие категории:

- Преступления, направленные непосредственно на экономическую безопасность предпринимательства – они имеют целью нанести экономический, организационный или иной вред самой предпринимательской деятельности, вплоть до ее прекращения (например, ликвидации фирмы).
- Преступления, имеющие целью только получение дохода, но опосредованно угрожающие экономической безопасности предпринимательства.
- Некорыстные преступления, имеющие прочие цели (месть, хулиганство, личная неприязнь к руководителю или работникам фирмы), либо совершаемые по неосторожности, могущие оказать негативное воздействие на экономическую безопасность предпринимательства.

Таким образом, все экономические преступления, посягающие на экономическую безопасность предпринимательства, по субъектам взаимоотношений можно разделить на категории:

- Предприниматель (физическое или юридическое лицо) – должностные лица.
- Предприниматель (физическое или юридическое лицо) – юридические и физические лица (контрагенты, партнеры, конкуренты).
- Предприниматель (физическое или юридическое лицо) – собственные работники.

Далее будут рассмотрены экономические преступления, в наибольшей степени угрожающие экономической безопасности предпринимательства и являющиеся наиболее типичными для современного периода хозяйствования.

Мошенничество

Мошенничеством называется хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием (3). Этот вид преступлений отличается значительным многообразием способов совершения. Предметом его может быть не только имущество, но и право на него (например, право пользования помещением), что позволяет в дальнейшем завладеть им. Способом завладения чужим имуществом могут быть обман, либо злоупотребление доверием.

При совершении этого преступления потерпевший (предприниматель) сам передает в руки мошеннику имущество, полагая, что тот имеет право получить его. Обман может совершаться в различных формах. Часто встречающимися формами обмана являются следующие:

- мошенник выдает себя за работника налоговой инспекции (или других служб) и на этом основании получает деньги в качестве взятки под обещание помочь снизить налоги;
- мошенник выдает себя за представителя власти и на этом основании завладевает деньгами в качестве штрафов;
- изготовление поддельных документов и их использование для получения кредита, денег по доверенности;
- создание фирм, оформленных на подставных лиц, специально для проведения мошеннической операции (получения кредита, заключения сделки на поставку товаров);
- продажа за полную стоимость неполного комплекта товара;
- использование в расчетах фальсифицированных предметов расплаты (например, фальшивых векселей).

Могут использоваться также поддельные кредитные карты и банковские авизо. Кроме обмана средством мошенничества может быть злоупотребление доверием. В этом случае мошенник завладевает чужим имуществом или приобретает право на имущество, используя доверительные отношения, которые возникли между ним и собственником или законным владельцем имущества. Мошенник использует определенные гражданско-правовые отношения, например, договоры купли-продажи, обмена, поручения, отношения дружеские, родственные или служебные.

Злоупотребление доверием имеет место в случае, если отношения между фирмой и другим юридическим лицом не оформлены в соответствии с требованиями гражданского законодательства. Так, несоблюдение простой письменной формы сделки между хозяйствующими субъектами, не исключает возможности возбуждения уголовного преследования против руководителя фирмы за мошенничество путем злоупотребления доверием, в случае если будет установлено, что сделки между этими субъектами и ранее заключались с нарушением данного требования, однако не породили споров между ними (4).

Наиболее распространенными формами злоупотребления доверием являются следующие:

- оказание посреднических услуг по приобретению какого-либо товара без намерения выполнить свои обязательства;
- заключение договора займа без намерения отдать долг;
- получение денежных авансов, предоплаты без фактического намерения выполнить обязательства по договорам подряда, купли-продажи, поставки;
- получение кредита в банке без намерения его возврата;
- оформление договора накопительского страхования без намерения выплачивать страховую сумму;
- финансовое мошенничество, при котором заключаются договоры так называемого "имущественного найма" денег без намерения их возврата (типа "MMM");
- мошенничество на рынке ценных бумаг – выпуск заведомо не обеспеченных акций, облигаций и иных ценных бумаг;
- мошенничество с использованием трастовых операций (доверительного управления имуществом) – преступник заведомо не намерен вернуть имущество собственнику (5).

В последнее время появились отличные от традиционных виды мошенничества, например, завладение денежными средствами с использованием компьютерной техники, когда лицо производит несанкционированное проникновение в компьютерные сети и вводит заведомо ложную информацию, касающуюся оснований получения денежных средств.

Воспрепятствование законной предпринимательской деятельности.

Гражданское законодательство РФ гарантирует свободу экономической деятельности, в том числе предпринимательской (Конституция РФ ст. 34). В соответствии с Гражданским кодексом все граждане и юридические лица вправе заниматься предпринимательской деятельностью в избранной ими сфере. Однако право заниматься данной деятельностью возникает только с момента регистрации. А на отдельные виды деятельности необходимо получить специальное разрешение – лицензию (например, на осуществление кредитных операций, оказание страховых услуг и пр.).

На стадии создания своего дела – в процессе осуществления государственной регистрации, а также в процессе своей деятельности, у предпринимателей возникают отношения с должностными лицами. Последние могут препятствовать государственной регистрации предпринимателей или коммерческих организаций. В данном случае возникает угроза того, что предприниматель вообще не сможет заниматься избранным видом деятельности, хотя и соблюдал все требования законодательства (например, Положения о порядке государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности, утвержденного Указом Президента РФ от 8 июля 1994 г. № 1482).

Должностное лицо – это лицо, которое постоянно, временно или по специальному полномочию осуществляет функции представителя власти либо выполняет распорядительные, административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждениях (например, сотрудники регистрационной палаты). Воспрепятствование законной предпринимательской деятельности со стороны должностных лиц может включать следующие действия.

Во-первых, неправомерный отказ в регистрации индивидуального предпринимателя или коммерческой организации – когда должностное лицо выражает открытое нежелание произвести регистрацию, несмотря на соблюдение заявителем установленного законом порядка. Отказ в регистрации может быть только в случае несоответствия представленных заявителем документов, либо несоблюдения установленного законом порядка. Если же в регистрации отказано по мотивам нецелесообразности создания юридического лица, либо

отсутствия каких-то дополнительных документов, не предусмотренных законом, то такой отказ является неправомерным.

Во-вторых – умышленное уклонение от регистрации индивидуального предпринимателя или коммерческой организации. В этом случае может происходить затягивание регистрации без предъявления каких-либо требований (открытая форма уклонения), либо предъявляются незаконные требования, например, представление документов, подтверждающих место нахождения предприятия, указанных в учредительных документах (завуалированное уклонение).

В-третьих, неправомерный отказ в выдаче специального разрешения (лицензии) на право осуществления определенной деятельности. Для получения лицензии заявитель должен представить в соответствующие органы документы, указанные в Положении о лицензировании соответствующего вида деятельности. Требовать от заявителя дополнительные документы запрещено. Отказ в регистрации может быть лишь при наличии в документах недостоверной или искаженной информации, либо отрицательное экспертное заключение, установившее какое-либо несоответствие условиям, необходимым для осуществления данного вида деятельности.

В-четвертых, уклонение от выдачи лицензии, то есть невыполнение должностным лицом этой обязанности без предъявления каких-либо претензий (открытое уклонение), либо предъявление неправомерных требований (завуалированное уклонение). Решение о выдаче лицензии или отказе принимаются в течение 30 дней со дня получения заявления со всеми документами. Если необходимо – проводится дополнительная экспертиза и решение принимается в течение 15 дней после получения экспертного заключения, но не позднее чем через 60 дней со дня подачи заявления (6).

В-пятых, ограничение прав и законных интересов предпринимателей в зависимости от организационно-правовой формы или формы собственности, а также ограничение их самостоятельности. Оно может происходить в форме необоснованной экономико-правовой поддержки отдельных предпринимателей или коммерческих организаций, нарушения прав равного доступа всех субъектов предпринимательства к финансовым, материальным, трудовым, информационным ресурсам, создание дискриминационных условий для отдельных предпринимателей, нарушение свободы выбора сферы деятельности и пр. Каждый предприниматель самостоятельно выбирает сферу деятельности, производственную программу, источники финансирования, поставщиков и потребителей. Ограничения предпринимательской деятельности могут устанавливаться только федеральным законом, но не должностными лицами.

Ущерб нанесенный предпринимателю может быть выражен в виде реального материального ущерба (затраты на закупку оборудования, материалов, наем работников), либо в виде упущенной выгоды (доход который мог быть получен в будущем, но не получен в результате воспрепятствования законной предпринимательской деятельности). Отказ от государственной регистрации или уклонение от нее предприниматель вправе обжаловать в суд, который может признать это действие (бездействие) незаконным.

Незаконное предпринимательство и лжепредпринимательство

Значительную угрозу безопасности предпринимателей представляют лица, которые вступают с ними в контрагентские отношения, заключают договоры, не имея на это законных прав. Как уже отмечалось, и юридические лица и граждане должны быть зарегистрированы в установленном законом порядке в качестве лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, а по отдельным видам деятельности (банковской, медицинской и т.д.) они должны получить специальное разрешение (лицензию).

Предпринимательская деятельность лиц будет считаться незаконной, если она осуществляется:

- без регистрации, то есть без свидетельства, полученного в установленном порядке;

- без специального разрешения (лицензии), в случаях, когда такое разрешение обязательно. В настоящее время разрешение требуется для осуществления более 80 видов деятельности;
- с нарушением условий лицензирования (например, осуществляется деятельность не указанная в лицензии, лицензия просрочена, лицензия передана другому лицу).

Следовательно, если предприниматель заключит договор купли-продажи, займа и т.п. с лицом, которое занимается предпринимательской деятельностью с нарушением прав на ее осуществление, то такая сделка будет признана незаконной. Часто преступники, используя подложные документы от имени предприятий, на которых никогда не работали, либо уже ликвидированных фирм, скупают продукцию и перепродают ее, получая неконтролируемый, не облагаемый налогами доход.

Тяжесть уголовного наказания за незаконное предпринимательство во многом зависит от размера ущерба, нанесенного предпринимателю или от размера незаконно извлеченного дохода: крупным ущербом считается тот, сумма которого превышает 200 минимальных размеров оплаты труда, а незаконным доходом в особо крупных размерах – свыше 500 минимальных размеров оплаты труда.

Чаще всего незаконному предпринимательству сопутствуют такие преступления как мошенничество, вымогательство, незаконное использование товарных знаков, незаконное получение кредита и т.д. Более изощренным и сложным для выявления со стороны законно действующих предпринимателей преступлением, а потому представляющим большую угрозу предпринимательской деятельности, является лжепредпринимательство. В этом случае создается законная по форме коммерческая организация, в намерения руководителей (учредителей) которой не входит осуществление предпринимательской (банковской) деятельности.

Первая форма лжепредпринимательства имеет место, когда данное юридическое лицо создается специально для:

- получения кредитов;
- освобождения от налогов;
- извлечения иной имущественной выгоды.

Часто фиктивная коммерческая организация создается для получения под ее прикрытием денежных средств, льгот как граждан, так и коммерческих организаций с последующим их использованием в личных целях.

Вторая форма лжепредпринимательства – законное создание коммерческих организаций с целью прикрытия запрещенной законом деятельности (например, незаконное изготовление оружия, производство и реализация наркотиков, радиоактивных и взрывчатых веществ, боеприпасов).

Эффективным способом защиты предпринимательской деятельности от такого рода преступлений является сбор информации о потенциальных контрагентах.

Преступления, связанные с банкротством

Предпринимательская деятельность в любой ее форме зачастую связана с риском. Однако для предпринимателя, который имеет и поддерживает многочисленные финансово-хозяйственные связи с другими субъектами хозяйствования, существенное значение имеет экономическое положение последних вообще, и уровень их платежеспособности, в частности. Особенно это касается тех контрагентов, которые по отношению к предпринимателю выступают в качестве должника, заемщика. Это лица, получившие кредит в денежной или товарной форме, либо отсрочку платежа, предоплату в счет поставки товаров или выполнения работ, товар в расчете на последующую оплату и т.п. Данная категория лиц, как показывает практика российского хозяйствования, может уклоняться от своих имущественных обязательств используя процедуру банкротства.

Преступления, посягающие на экономическую безопасность предпринимательской деятельности и связанные с банкротством контрагентов, в соответствии с уголовным законодательством, могут быть трех видов: неправомерные действия при банкротстве; преднамеренное банкротство; фиктивное банкротство. (Подробнее – см. 2.4. Преступления против интересов кредиторов)

За совершение этих правонарушений предусмотрена уголовная ответственность только в случае причинения крупного ущерба, то есть в случае существенного ухудшения экономического положения кредиторов, держателей акций или других контрагентов банкрота. Неправомерные действия при банкротстве имеют место тогда, когда предприниматель, оказавшийся банкротом, не только не объявляет о своей несостоятельности (в соответствии с законом), но и пытается скрыть свое истинное положение для того, чтобы избежать исполнения имущественных обязательств перед своими контрагентами. Ответственность в этом случае будет нести руководитель либо собственник предприятия (в зависимости от того, кем эти действия были совершены). В случае банкротства предприятия требования кредиторов должны быть погашены. Гражданским законодательством (7) предусмотрена очередность удовлетворения требований кредиторов при ликвидации юридического лица:

- в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемое юридическое лицо отвечает за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;
- во вторую очередь производятся расчеты по выходным пособиям лицам, работающим по трудовому договору, в том числе по контракту, а также выплаты по авторским договорам;
- в третью очередь удовлетворяются требования кредиторов, обеспеченные залогом имущества ликвидируемого юридического лица;
- в четвертую очередь погашается задолженность по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды;
- в пятую очередь производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законом.

При нарушении законодательно установленного порядка погашения требований кредиторов, при неправомерных действиях банкрота в пользу отдельных кредиторов, что препятствовало правомерному удовлетворению требований других кредиторов, к уголовной ответственности могут быть привлечены не только руководители (собственники) предприятия-банкрота, но и кредитор, которому было оказано предпочтение (в том случае, если он знал об отданном ему предпочтении несостоятельным должником в ущерб другим кредиторам и если эти действия причинили крупный ущерб).

Если неправомерные действия при банкротстве предполагают сокрытие истинного положения дел от контрагентов, то следующий вид преступления – преднамеренное банкротство предполагает, что руководители или собственники умышленно создают либо увеличивают неплатежеспособность предприятия в личных интересах, или интересах других лиц.

Третий вид преступлений данной группы – фиктивное банкротство. Оно имеет место в случае ложного объявления руководителя предприятия о его несостоятельности. Целью таких неправомерных действий руководителя может быть введение в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей, скидки с долгов, либо для неуплаты долгов.

По закону решение об объявлении себя банкротом должно приниматься предпринимателем совместно с кредиторами на основе анализа экономического состояния предприятия. Об уровне платежеспособности (неплатежеспособности) предприятия можно судить на основании ряда финансовых коэффициентов (8):

- текущей ликвидности;
- обеспеченности собственными средствами;

- восстановления платежеспособности.

Если данные коэффициенты соответствуют нормативным значениям, а руководитель, зная реальную платежеспособность предприятия, объявляет себя без каких-либо законных оснований банкротом, то таким образом он умышленно вводит в заблуждение кредиторов для получения материальной выгоды.

Преступления в банковской сфере

Одной из весьма распространенных сфер предпринимательства в условиях рыночной экономики является банковский бизнес. Коммерческие банки осуществляют разнообразные банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Предпринимательская деятельность в банковской сфере может являться объектом преступных посягательств, ответственность за которые регулируется уголовно-правовыми нормами. Часто встречающимся видом таких преступлений является посягательство на кредитные ресурсы банка. К ним могут относиться такие как: мошенничество, незаконное получение кредита, лжепредпринимательство, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. (Подробнее – см. 9.2 Преступность в кредитно-банковской сфере)

Мошенничество проявляется, как правило, в хищении чужого имущества, которое реализуется путем обмана или злоупотребления доверием (эти понятия были рассмотрены ранее). Для этого используется создание фиктивных предприятий, а также фальсификация документов, материальных ценностей и пр.

Злоупотребление доверием, как средство преступного завладения имуществом, может проявляться в выдаче необеспеченного (бланкового) кредита. Например, заемщик неоднократно брал и в срок возвращал ссуду, в результате чего установились доверительные отношения. Однако, получив кредит без обеспечения, заемщик похитил полученную ссуду.

Еще одним видом преступных посягательств на экономическую безопасность банка является незаконное получение кредита. Предоставление кредита регулируется Гражданским кодексом (ст.ст. 819-821), где указывается, что в соответствии с кредитным договором банк или иная кредитная организация обязуются представлять денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

В данном случае заемщик получает кредит, либо льготные условия кредитования (отсрочка или рассрочка возвращения денег или товаров, уменьшение процентов за кредит) путем предоставления банку заведомо ложных сведений о своем хозяйственном положении, либо финансовом состоянии. Данные сведения могут быть представлены кредитору до, во время,

либо после подписания кредитного договора. К этим сведениям могут относиться: неверные данные об акционерах, учредителях, партнерах, связях с другими предприятиями; фиктивные гарантийные письма, поручительства, документы о принадлежащих материальных ценностях; фальсифицированные бухгалтерские документы о регистрации в налоговой инспекции, годовой баланс, справки о дебиторской и кредиторской задолженности, выписки из расчетных и текущих счетов и т.д.

На основании представленных сведений (являющихся заведомо ложными) банк получает неверное представление о действительном финансово-хозяйственном положении заемщика и выдает ему кредит. В случае если кредитор в результате незаконного получения заемщиком кредита понес крупный ущерб (произошло существенное ухудшение экономического положения банка), то заемщик может понести уголовную ответственность по ст.176 УК РФ – незаконное получение кредита. Это преступление следует отличать от весьма схожего с ним – мошенничества. Если будет доказано, что имелся умысел невозврата кредита и обращения его в свою пользу или в пользу других лиц в момент получения кредита, то действия виновного квалифицируются только как мошенничество (ст. 159 УК РФ).

К субъектам данного вида преступлений могут относиться и сами банки. Так, при межбанковском кредитовании в обеспечение кредита, как правило, принимаются лишь собственные средства, указанные в бухгалтерских документах, а не конкретное имущество, передаваемое в "жесткий" залог (то есть передача имущества на хранение залогодержателю). Тем самым создаются условия для невозврата кредита, поскольку предоставленные документы могут оказаться фиктивными, а банк-однорезка после проведения такой операции исчезает.

Довольно часто заемщик уклоняется от погашения кредиторской задолженности – не возвращает ее в указанный в договоре (или законе) срок. В Гражданском кодексе предусмотрено, что заемщик обязан вернуть кредит в размере и на условиях, предусмотренных в договоре, либо, если срок возврата не установлен, сумма кредита должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления кредитором требования об этом. За защитой нарушенных прав, в случае если имеет место преступление, подпадающее под предусмотренные Уголовным кодексом признаки, кредитор должен обратиться в органы внутренних дел по месту нахождения. Однако предварительно ему необходимо подтвердить факт задолженности в порядке гражданского судопроизводства.

В том случае, если заемщик отказывается погасить свою задолженность после вступления в законную силу решения суда, обязывающего его возвратить кредит, а сумма кредита превышает 2500 минимальных окладов для организаций (либо 500 – для граждан), то заемщик может быть привлечен к уголовной ответственности по статье 177 УК РФ – "Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности". Причем, кредиторская задолженность в данном случае – это просрочка платежей по кредитным операциям; несвоевременная оплата товаров, купленных в кредит, оказание услуг и выполнение работ с оплатой в кредит; обязанность оплатить ценные бумаги (векселя, облигации, казначейские обязательства), предоставленные кредитору в качестве оформления кредитного договора и др. Сигналом, свидетельствующим о намерении заемщика уклониться от возврата кредита, является то, что заемщик скрывается в период возврата кредита, продает имущество, у заемщика отсутствуют операции по банковскому счету.

Источники информации о контрагенте

Важнейшее значение для обеспечения безопасности предпринимательства от возможных преступлений в отношениях с контрагентами является получение достоверной информации об их финансово-экономическом положении, деловой репутации, личности руководителей и т.п. Для решения данной задачи предприниматель может использовать следующие источники. В регистрационных органах можно получить следующую информацию:

- а) об оплате уставного капитала – какая часть уставного капитала оплачена и в какой форме;
- б) об учредителях юридического лица, их долях в уставном капитале;
- в) о руководящих лицах контрагента с целью их идентификации, (при учреждении юридического лица в перечень документов входит протокол общего собрания, на котором назначается директор, режиссер – и главный бухгалтер).

Обращение в налоговую инспекцию и пенсионный фонд по месту нахождения предприятия-контрагента может дать следующие данные:

- а) о наличии задолженности в бюджет и внебюджетные фонды;
- б) для банков – о наличии предписаний, запрещающих производить банковские операции, т. к. при открытии расчетных, ссудных счетов на это дается разрешение налоговой инспекции и пенсионного фонда.

Лицензионная палата – информация о наличии у контрагента лицензии на осуществление данного вида деятельности. В противном случае изъятие как вещественного доказательства товаров у надлежащего приобретателя может причинить последнему убытки.

Общество по защите прав потребителей где, как правило, имеется так называемый "черный" список постоянных нарушителей, с которыми не рекомендуется иметь деловые отношения.

Местный комитет по статистике. Путем письменного обращения, за фиксированную плату можно получить бухгалтерскую отчетность и статистические данные по интересующему предприятию.

Обращение в негосударственные организации, специализирующиеся на сборе информации (создании базы данных) по неблагонадежным клиентам и партнерам. Агентства (фирмы) оказывающие специализированные информационно-правовые услуги по обобщению судебной практики по различным видам споров, в том числе хозяйственных (например, в г. Омске действует информационно-справочная система "Гарант"). Удобство данных услуг заключается в том, что вся информация разбита по тематическим блокам и сопровождается комментариями специалистов. Однако получить доступ к данной информации имеют возможность не все желающие – из-за весьма высоких расценок за оказанные услуги. Правоохранительные органы. В соответствии с Приказом МВД Российской Федерации № 319 от 24 ноября 1994 г. "Об утверждении Инструкции о порядке предоставления информации на договорной основе" Главному информационному центру (ГИЦ) МВД России и информационным центрам (ИЦ) МВД, УВД разрешается предоставлять на договорной основе информацию банковским учреждениям и юридическим лицам, действующим в сфере кредитно-денежных отношений. Предусмотрено, что информация может предоставляться о наличии, либо отсутствии в учетах соответственно ГИЦ, ИЦ следующих сведений о проверяемом лице:

- дата (даты) и статья (статьи) осуждения за совершенные преступления;
- факт нахождения в розыске.

Оплата за предоставление информации устанавливается в размере трехкратной минимальной оплаты труда. Региональные союзы (ассоциации, объединения) предпринимателей, которые должны обеспечивать защиту прав предпринимателей. Однако на сегодняшний день эффективность деятельности этих организаций невысока и бремя защиты ложится на самих предпринимателей. При торговле некоторыми видами продукции может использоваться информация санитарно-эпидемиологических служб, например, о наличии сертификатов на данные продукты питания.

Перечисленные и другие источники информации о контрагентах (партнерах, клиентах, заемщиках) вполне могут использоваться предпринимателем или различными подразделениями (например, службой безопасности) в практической деятельности. Трудность же состоит в том, что не из всех организаций можно получить информацию свободно и на законных основаниях. Многие источники предполагают тесные

неформальные связи с указанными учреждениями, которыми обладают далеко не все предприниматели.

Примечания

1. Строго говоря, по законодательству РФ могут иметь место и действия, которые можно квалифицировать как административные правонарушения, однако они не будут являться объектом рассмотрения в данном разделе.
2. Уголовное право Российской Федерации (Общая часть). Учебник / Под ред. Марцева А.И. – Омск: Юридический институт МВД России, 1998, С. 72.
3. Уголовный кодекс РФ, ст. 159.
4. Шаваев А.В. Безопасность корпораций. Криминологические, уголовно-правовые и организационные проблемы. М.: Концерн "Банковский деловой центр", С. 27.
5. Уголовное право. Особенная часть. Учебник. – М.: НОРМА-ИНФРА-М, 1998, С. 215-216.
6. В зависимости от сложности экспертизы руководитель органа уполномоченного на ведение лицензионной деятельности может продлить срок принятия решения еще на 30 дней.
7. Гражданский кодекс РФ, ст. 64.
8. На основании Приложения № 1 "Система критериев для определения неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий" постановления Правительства РФ "О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий" от 20 мая 1994 г. № 498.

11.4 Коммерческая информация и способы ее защиты

Коммерческая информация и коммерческая тайна.

Предпринимательская деятельность во всех сферах неразрывно связана с получением и использованием различного рода информации. Причем в современных условиях информация представляет собой особого рода товар, имеющий определенную ценность. Для предпринимателя зачастую наиболее ценной является информация, которую он использует для достижения целей фирмы и разглашение которой может лишить его возможностей реализовать эти цели, то есть создает угрозы безопасности предпринимательской деятельности. Конечно, не вся информация может, в случае ее разглашения, создавать эти угрозы, однако существует определенная ее часть, которая нуждается в защите.

Информация, используемая в предпринимательской деятельности весьма разнообразна. Ее можно разделить на два вида: промышленная и коммерческая (1). К промышленной относится информация о технологии и способе производства, технических открытиях и изобретениях, "ноу-хау", конструкторская документация, программное обеспечение и т.п. Коммерческая информация – о финансово-экономическом положении предприятия (бухгалтерская отчетность), кредитах и банковских операциях, о заключаемых договорах и контрагентах, структуре капиталов и планах инвестиций, стратегических планах маркетинга, анализе конкурентоспособности собственной продукции, клиентах, планах производственного развития, деловой переписке и пр.

Вся эта информация представляет различную ценность для самого предпринимателя и, соответственно, ее разглашение может привести (либо не привести) к угрозам экономической безопасности различной степени тяжести. Поэтому информацию необходимо разделить на три группы:

- информация для открытого пользования любым потребителем в любой форме;
- информация ограниченного доступа – только для органов, имеющих соответствующие законодательно установленные права (милиция, налоговая полиция, прокуратура);

- информация только для работников (либо руководителей) фирмы.

Информация относящаяся ко второй и третьей группам является конфиденциальной и имеет ограничения в распространении. **Конфиденциальная информация** – это документированная (то есть зафиксированная на материальном носителе и с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать) информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ (2). Часть этой коммерческой информации составляет особый блок и может быть отнесена к коммерческой тайне.

Коммерческая тайна, в соответствии с гражданским законодательством РФ (3), это информация которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель принимает меры к охране ее конфиденциальности. Следовательно, коммерческая тайна не может быть общеизвестной и общедоступной информацией, открытое ее использование несет угрозу экономической безопасности предпринимательской деятельности, в связи с чем предприниматель осуществляет меры по сохранению ее конфиденциальности и защите от незаконного использования.

Однако не вся информация, которой располагает предприниматель, может быть отнесена к категории коммерческой тайны. Существует официально утвержденный перечень сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну в РФ (4). К ним относятся:

- учредительные документы (устав, учредительный договор);
- документы, дающие право заниматься предпринимательской деятельностью (регистрационное удостоверение, свидетельство о регистрации, лицензии, сертификаты, патенты);
- сведения по установленным формам отчетности о финансово-хозяйственной деятельности, необходимые для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей в государственную бюджетную систему РФ);
- документы о платежеспособности;
- сведения о численности работающих, их составе, заработной плате, наличии свободных рабочих мест;
- документы об уплате налогов и обязательных платежей;
- сведения о соблюдении установленных правил охраны труда;
- сведения о соблюдении установленных норм охраны окружающей среды;
- сведения о нарушении антимонопольного законодательства;
- сведения о реализации продукции, причинившей вред здоровью населения;
- сведения об участии должностных лиц предприятия в кооперативах, малых предприятиях, акционерных обществах и других организациях, занимающихся предпринимательской деятельностью.

Но и эти сведения не предназначены для открытого доступа – всем желающим.

Например, сведения о заработной плате работников предприятия, финансовая отчетность могут быть предоставлены только по требованию органов власти, управления, контролирующих и правоохранительных органов, а также других юридических лиц, имеющих на это право в соответствии с действующим законодательством РФ. В то же самое время клиенты фирмы вправе ознакомиться с ее уставом, свидетельством о регистрации, лицензией, сертификатами, патентами.

Содержание коммерческой тайны

Как уже отмечалось, предприниматель в своей деятельности имеет дело с самой разнообразной информацией. Однако он не может всю информацию, которой обладает,

сделать закрытой для внешних пользователей. Предприниматель в плане защиты наиболее важной информации решает сложную проблему. С одной стороны, он должен предоставить максимум информации о своей деятельности потребителям, контрагентам, кредиторам и т.п. для того, они сделали выбор в его пользу. Реклама привлекает покупателей, деловые связи, патенты и лицензии, "ноу-хау" – контрагентов, финансовое положение – инвесторов. С другой стороны, предприниматель должен оградить названные группы лиц, а также своих конкурентов от информации, утечка или разглашение которой может представлять угрозу его экономической безопасности. В выборе "золотой середины", то есть определении того оптимального количества информации, которого будет достаточно для внешних пользователей и оно не будет представлять угроз экономической безопасности, и состоит первый шаг предпринимателя в процессе защиты информации, составляющей коммерческую тайну.

Получить информацию о деятельности фирмы можно двумя способами: законным и незаконным. Законный способ – это получение информации из средств массовой информации, рекламных проспектов фирмы, статей о фирме, с выставок, пресс-конференций. Эта информация специально готовится работниками фирмы для открытого пользования всеми заинтересованными лицами. Незаконный способ – это получение информации, не предназначенной для внешних пользователей, без согласия руководства фирмы, с нарушением действующего законодательства и приводящее к прямым экономическим потерям для фирмы, либо к упущенной выгоде.

Наиболее ценной в этом плане является информация, представляющая коммерческую тайну. Она важна, прежде всего, для конкурентов данной фирмы, а также для криминальных структур. Интересно, что в мировой практике в течении последних нескольких десятков лет 80-90% информации, интересующей конкурентов, получается последними из открытых источников – из газет, специальных журналов, на выставках и пр. Для этого многие фирмы даже используют специалистов, изучающих всю открытую информацию, "просеивающих" ее и выбирающих нужные сведения.

Вообще существует большое количество способов получения информации. Так, американский журнал "Chemical engineering" опубликовал такой перечень из 16 источников получения информации:

- сбор информации, содержащейся в средствах массовой информации, включая официальные документы, например, судебные отчеты;
- использование сведений, распространяемых служащими конкурирующих фирм;
- биржевые документы и отчеты консультантов; финансовые отчеты и документы, находящиеся в распоряжении маклеров; выставочные экспонаты и проспекты, брошюры конкурирующих фирм; отчеты коммивояжеров своей фирмы;
- изучение продукции конкурирующих фирм; использование данных, полученных во время бесед со служащими конкурирующих фирм (без нарушения законов);
- замаскированные опросы и "выживание" информации у служащих конкурирующих фирм на научно-технических конгрессах (конференциях, симпозиумах);
- непосредственное наблюдение, осуществляемое скрытно;
- беседы о найме на работу со служащими конкурирующих фирм (хотя опрашивающий вовсе не намерен принимать данного человека в свою фирму);
- так называемые "ложные" переговоры с фирмой-конкурентом относительно приобретения лицензии;
- наем на работу служащего конкурирующей фирмы для получения требуемой информации;
- подкуп служащего конкурирующей фирмы или лица, занимающегося ее снабжением;

- использование агента для получения информации на основе платежной ведомости фирмы-конкурента;
- подслушивание переговоров, ведущихся в фирмах-конкурентах;
- перехват телеграфных сообщений;
- подслушивание телефонных разговоров;
- кража чертежей, образцов, документации;
- шантаж и вымогательство.

В связи с этим необходимо определить – какая информация должна быть отнесена к коммерческой тайне и требует защиты, каков срок ее "хранения" в качестве тайны, какие ее части наиболее важны. Важность информации определяется ее ценностью для предпринимателя, которая, по мнению ряда специалистов (5), должна включать полезность (создание субъекту выгодных условий для принятия оперативного решения и получения эффективного результата), своевременность, достоверность и полноту.

Прежде чем приступить к определению информации, относящейся к категории коммерческой тайны, предприниматель должен учесть, что вся имеющаяся информация по степени конфиденциальности, утрата которой может вызвать различные по тяжести последствия, может быть распределена по следующим группам:

Высшая степень конфиденциальности. Данная информация является ключевой в деятельности фирмы, основой ее нормального функционирования. Утрата или разглашение этой информации нанесет непоправимый ущерб деятельности фирмы. Это – угроза высокой степени тяжести, последствия реализации которой могут ликвидировать саму фирму.

Строго конфиденциальная информация. Утечка этой информации может вызвать значительные по тяжести последствия. Это информация о стратегических планах фирмы, о перспективных соглашениях и т.п.

Конфиденциальная информация – ее разглашение наносит фирме ущерб, сопоставимый с текущими затратами фирмы, ущерб может быть преодолен в сравнительно короткие сроки.

Информация ограниченного доступа – ее утечка оказывает незначительное негативное воздействие на экономическое положение фирмы (должностные инструкции, структура управления).

Открытая информация. Ее распространение не представляет угрозы экономической безопасности фирмы. Наоборот, отсутствие данной информации может оказать негативное воздействие на экономическое положение фирмы.

Каким же образом можно осуществить разграничение информации открытой и той, которая нуждается в защите? Для этого следует использовать следующие критерии.

Во-первых, это вероятность угрозы экономической безопасности фирмы. В случае получения этой информации конкурентами фирма понесет экономический ущерб. Так, широко известный напиток "кока-кола" производится на основе секретной формулы, являющейся коммерческой тайной, и обеспечивает процветание фирмы. В случае разглашения этой информации фирму ожидают серьезные экономические трудности.

Во-вторых, это возможность защиты информации. Если, например, информация не входит в обязательный перечень открытого характера, то следует определить – существует ли возможность ее защиты с помощью общих, либо специальных мер защиты.

В-третьих, это экономическая целесообразность защиты информации. Только в том случае, если разглашение или утечка информации может нанести существенный экономический ущерб фирме, следует организовывать ее защиту.

По функционально-целевому признаку выделяются следующие составляющие коммерческой тайны:

1. Деловая информация:

- сведения о контрагентах;
- сведения о конкурентах;
- сведения о потребителях;
- сведения о деловых переговорах;
- коммерческая переписка;
- сведения о заключенных и планируемых контрактах.

2. Научно-техническая информация:

- содержание и планы научно-исследовательских работ;
- содержание "ноу-хау", рационализаторских предложений;
- планы внедрения новых технологий и видов продукции.

3. Производственная информация:

- технология;
- планы выпуска продукции;
- объем незавершенного производства и запасов;
- планы инвестиционной деятельности.

4. Организационно-управленческая информация:

- сведения о структуре управления фирмой не содержащиеся в уставе;
- оригинальные методы организации управления;
- система организации труда.

5. Маркетинговая информация:

- рыночная стратегия;
- планы рекламной деятельности;
- планы обеспечения конкурентных преимуществ по сравнению с продукцией других фирм;
- методы работы на рынках;
- планы сбыта продукции;
- анализ конкурентоспособности выпускаемой продукции.

6. Финансовая информация:

- планирование прибыли, себестоимости;
- ценообразование – методы расчета, структура цен, скидки;
- возможные источники финансирования;
- финансовые прогнозы.

7. Информация о персонале фирмы:

- личные дела сотрудников;
- планы увеличения (сокращения) персонала;
- содержание тестов для проверки вновь принимаемых на работу.

8. Программное обеспечение:

- программы;
- пароли, коды доступа к конфиденциальной информации, расположенной на электронных носителях.

Как правило, именно перечисленная выше информация в наибольшей степени интересует конкурентов, партнеров, банки, криминальные структуры. Информация, составляющая коммерческую тайну, может существовать в бумажной форме, на дискетах и лазерных дисках, на "жестком" диске компьютера, в памяти сотрудников. Регулирование отношений, связанных с использованием конфиденциальной информацией должно начинаться с основного документа – устава, в котором дается понятие коммерческой тайны и устанавливается ответственность за ее несоблюдение.

Для более эффективной организации работы по защите коммерческой информации весьма целесообразно разработать и утвердить Положение о коммерческой тайне на предприятии (фирме). Этот документ основывается на действующем законодательстве и отражает специфику данного субъекта предпринимательства. Он включает перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, степень конфиденциальности информации, порядок доступа к информации и круг работников предприятия, допущенных к информации той или иной степени конфиденциальности.

Банковская тайна

Одной из специфических разновидностей коммерческой тайны является банковская тайна. Банковская тайна – это информация, доступ к которой банк, в соответствии с законом, имеет право ограничивать. Банки, как правило, работают с многочисленными клиентами, вкладчиками, корреспондентами, интересы которых могут пострадать при разглашении информации об их операциях, сделках, счетах и пр. Причем угрозы могут исходить как от конкурентов, так и от преступных сообществ. В связи с этим возникает необходимость в защите информации, которой обладают банки, в том числе и информации о деятельности лиц, пользующихся разнообразными услугами банков.

Особенность правового режима банковской тайны заключается в том, что перечень сведений, включаемых в нее, устанавливается не только законодательно, но и самими банками. Причем, в Российской Федерации пока нет отдельного закона о банковской тайне, а законодательное регулирование осуществляется в основном Гражданским кодексом РФ (ст. 857) и Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (ст. 26). В этих законодательных актах предусмотрено, что банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиентах и корреспондентах. Кроме того, банки сами могут относить часть информации, которой они владеют к категории банковской тайны (если это не противоречит федеральному закону). Служащие банка обязаны хранить банковскую тайну.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом. Закон же предусматривает, что справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.

Коммерческие банки тесно связаны с Банком России, который получает от них большое количество информации. Законодательно установлено, что Банк России не вправе разглашать информацию о счетах, вкладах, конкретных сделках и об операциях из отчетов

кредитных организаций, полученных им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Кроме того, аудиторские организации, осуществляющие обязательные ежегодные проверки кредитных организаций, также не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

За разглашение банковской тайны Банк России, кредитные, аудиторские и иные организации, а также их должностные лица и работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Гражданско-правовая ответственность выражается в применении способов защиты гражданских прав, предусмотренных ст. 12 ГК РФ. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных ему убытков.

Несмотря на наличие ряда общих законодательных норм, гарантирующих сохранение банковской тайны, в российском законодательстве отсутствует разъяснение того, что понимается под этой гарантией, какие условия должны при этом выполняться, каковы критерии обеспечения защиты информации, составляющей банковскую тайну и т. п. В связи с этим, реальное обеспечение защиты банковской тайны в современных условиях сопряжено со значительными трудностями.

В нынешних условиях угрозы банковской тайны зачастую исходят не только от конкурентов и преступных группировок, но и от правоохранительных органов, например, налоговой полиции. Злоупотребления в этом случае могут иметь форму:

- изъятия конфиденциальных документов без надлежащего правового оформления (протокола выемки);
- проведения обыска без санкции прокурора;
- использования спецсредств ("жучков") в собственных корыстных целях.

Коммерческая тайна и персонал

В деле защиты предпринимательской деятельности от различного вида угроз значительное место занимает персонал предприятия, который может стать как объектом, так и субъектом таких угроз. Это процесс предполагает проведение превентивных и текущих мер, направленных на работу с кадрами. Важность работы с персоналом определяется тем, что в случае желания сотрудника разгласить сведения (в силу корыстных или других мотивов), являющиеся коммерческой тайной, воспрепятствовать этому не смогут никакие, даже дорогостоящие средства защиты. Западные специалисты по обеспечению экономической безопасности считают, что сохранность конфиденциальной информации на 80% зависит от правильного подбора, расстановки и воспитания персонала (6).

Угрозы экономической безопасности фирмы со стороны, например, конкурентов, реализуемые через ее персонал, могут принимать такие формы как:

- переманивание сотрудников, владеющих конфиденциальной информацией;
- ложные предложения работы сотрудникам конкурентов с целью выведывания информации;
- выведывание конфиденциальных сведений у сотрудников в такой форме, что последние не догадываются о цели вопросов;
- прямой подкуп сотрудников фирм-конкурентов;
- засылка агентов к конкурентам;
- тайное наблюдение за сотрудниками конкурентов.

Организация эффективной защиты экономической безопасности фирмы со стороны персонала включает три основных этапа работы с сотрудниками, допущенными к конфиденциальной информации:

- предварительный (в период предшествующий приему на работу);
- текущий (в период работы сотрудника);
- заключительный (во время увольнения сотрудника).

Предварительный этап является наиболее ответственным и, соответственно, более сложным. В случае возникновения необходимости принять нового сотрудника на работу, связанную с допуском к конфиденциальной информации, целесообразнее всего соблюсти следующую технологию приема.

Прежде всего, на основании должностной инструкции и особенностей деятельности разрабатываются требования к кандидату на должность. Они включают не только формальные требования – пол, возраст, образование, опыт работы, но и ряд морально-психологических качеств, которыми должен обладать кандидат. Это позволяет уточнить – какой работник необходим фирме, а самому кандидату – сопоставить собственные качества с требующимися.

Затем производится подбор кандидатов на вакантную должность. Методы подбора кандидатов могут быть разнообразными. Предпочтение следует отдавать тем методам, которые минимизируют возможность проникновения недобросовестных людей, либо представляющих интересы конкурентов или криминальных структур. К ним относятся:

- обращение в службы занятости, агентства по найму рабочей силы и прочие аналогичные организации;
- поиск кандидатов среди студентов и выпускников высших учебных заведений;
- подбор кандидатов по рекомендациям фирм-партнеров;
- подбор кандидатов по рекомендациям надежных сотрудников фирмы.

Подбор, основанный на случайном обращении кандидатов непосредственно в фирму, может представлять угрозу ее экономической безопасности в будущем. Целесообразно, особенно при случайном подборе кандидата, произвести запрос на предыдущее место работы с целью получения характеристики его морально-деловых качеств, а также данных о погашенных судимостях.

Для более полного ознакомления с личностью кандидата имеется возможность воспользоваться услугами органов внутренних дел. Последние могут оказывать такого рода платные услуги в соответствии с приказом МВД РФ № 319 от 1994 г. Органы внутренних дел предоставляют сведения о наличии (отсутствии) судимости кандидата и о лицах, находящихся в розыске.

После ознакомления с документами кандидата (личными документами, об образовании, прежней должности и стаже работы, характеристиками и рекомендациями), а последнего – с требованиями к нему и признания обоюдного соответствия, производится собеседование работника кадровой службы фирмы с кандидатом. Кандидат заполняет анкету, отвечает на вопросы, в том числе вопросы профессиональных и психологических тестов. Следует отметить, что психологические качества кандидата не менее важны, чем профессиональные. Психологический отбор позволяет не только выяснить морально-этические качества кандидата, его слабости, устойчивость психики, но и его возможные преступные наклонности, умение хранить секреты.

В случае успешного прохождения кандидатом проверки и признания его соответствующим должности, осуществляется заключение (подписание) двух документов:

- трудового договора (контракта). Контракт обязательно должен содержать пункт об обязанности работника не разглашать конфиденциальную информацию (коммерческую тайну) и соблюдать меры безопасности;

- договора (обязательства) о неразглашении конфиденциальной информации (коммерческой тайны), представляющего собой правовой документ, в котором кандидат на вакантную должность дает обещание не разглашать те сведения, которые ему будут известны в период его работы в фирме, а также об ответственности за их разглашение или несоблюдение правил безопасности (расторжение контракта и судебное разбирательство).
- Непосредственная деятельность вновь принятого работника, в целях проверки его соответствия занимаемой должности и соблюдения правил работы с конфиденциальной информацией, должна начинаться с испытательного срока, в конце которого принимается окончательное решение о приеме кандидата на постоянную работу.

В процессе постоянной работы необходимо определение порядка доступа сотрудников к конфиденциальной информации (коммерческой тайне). Все работники фирмы (предприятия), имеющие дело с конфиденциальной информацией, имеют право знакомиться с последней только в том объеме, который предусмотрен их должностными обязанностями и требуется для работы. В связи с этим каждая должность должна предусматривать право получения определенного объема конфиденциальной информации, выход за который будет считаться нарушением обязанностей, и представлять определенную угрозу безопасности фирмы. Размер этого перечня определяется руководителем фирмы, либо специальной комиссией. В соответствии с ним каждый работник получает допуск к конфиденциальной информации определенного уровня.

Эффективным способом защиты информации, особенно если фирма имеет ряд производств (цехов, подразделений, участков), является ограничение физического доступа (перемещения) персонала в другие зоны, не связанные с функциональными обязанностями работников. Посещение же "закрытых" территорий производится только с разрешения руководства.

Оригинальным приемом защиты информации, используемым некоторыми фирмами, является разбиение однородной информации на отдельные самостоятельные блоки и ознакомление сотрудников только с одним из них, что не позволяет работникам представить общее положение дел в данной сфере.

Третий этап – увольнение работника, имевшего дело с конфиденциальной информацией, также может представлять угрозу экономической безопасности. Уволившийся работник, не имея обязанностей перед фирмой, может поделиться ценными сведениями с конкурентами, криминальными структурами. Для снижения опасности таких последствий при увольнении работник предупреждается о запрещении использования сведений в своих интересах или интересах других лиц и дает подписку о неразглашении конфиденциальной информации (коммерческой тайны) после увольнения в течение определенного срока. В противном случае все убытки, которые будут причинены предпринимателю вследствие разглашения информации, могут быть взысканы в судебном порядке.

Работа с конфиденциальными документами

Конфиденциальная информация, в том числе коммерческая тайна, как правило, содержится в виде каких-либо документов – традиционных, бумажных, либо электронных. Эти источники информации могут являться объектами неправомерных посягательств и, следовательно, нуждаются в защите. Конфиденциальная информация на крупных предприятиях, предприятиях имеющих нескольких собственников представляет собой более сложный объект защиты.

Все документы в фирме делятся на три категории: входящие, исходящие и внутренние. Первым шагом в обеспечении защиты информации является выявление из общей массы документов, содержащих ценную для фирмы коммерческую информацию. Составляется перечень конфиденциальных документов. Затем вводятся степени конфиденциальности информации (или грифы ограничения доступа к документам) и каждому документу присваивается соответствующий гриф. Данный перечень составляется специальной комиссией (в крупных фирмах), либо секретарем-референтом фирмы (специальным

сотрудником). Потом он согласовывается с начальниками отделов, служб и утверждается руководителем фирмы. В перечне документов указываются категории работников, которые по должности могут пользоваться этими документами. Гриф ограничения доступа к документу устанавливается на определенный срок. Каждый документ, отнесенный к той или иной степени конфиденциальности должен на титульном (первом) листе иметь в правом верхнем углу пометку о грифе.

Порядок работы с документами, составляющими коммерческую тайну, регламентируется специальной инструкцией по закрытому делопроизводству, которая регулирует порядок документирования и организации работы с конфиденциальными документами, включающей следующие разделы: "Общие положения" – на основе действующего законодательства и нормативно-методических документов определяется понятие коммерческой тайны, устанавливаются цели данной инструкции, определяются люди или подразделения, ответственные за работу с документами, составляющими коммерческую тайну; "Документирование деятельности фирмы, составляющей коммерческую тайну" – определяются виды конфиденциальных документов, порядок их подготовки и оформления, присваиваемые грифы ограничения доступа к документам; "Организация работы с документами" – устанавливается порядок присвоения грифов и правила работы с документами, содержащими коммерческую тайну (подробнее см.: Шатина Н.В. Как работать с документами, составляющими коммерческую тайну // Предпринимательское право, 1997, № 9, с.19).

Процесс обеспечения сохранности информации в документах содержащих коммерческую тайну осуществляется в соответствии с основными стадиями "жизненного" цикла документа. Этими стадиями являются следующие.

1. Получение (отправка) документа. Документ, поступающий в фирму и содержащий гриф конфиденциальной информации, должен быть передан только секретарю-референту или инспектору закрытого делопроизводства и зарегистрирован. Далее, он передается руководителю, а последний определяет непосредственного исполнителя по данному документу, имеющему допуск к этой категории документов, и адресует документ ему. Аналогичный порядок при отправлении документа – подготовка документа, подпись руководителя, регистрация в специальном журнале секретарем-референтом и отправка.

2. Хранение документа. Все документы, содержащие конфиденциальную информацию, должны храниться в специально отведенных, закрывающихся помещениях, в запертых шкафах, столах или ящиках. Документы же составляющие коммерческую тайну – только в металлических сейфах, оборудованных сигнализацией. Все помещения должны опечатываться. Следует иметь в виду, что при определении степени конфиденциальности документа производится также определение срока в течение которого она действует. По истечении срока возможны различные действия: 1) гриф может быть продлен, 2) гриф может быть снят и документ становится открытым, 3) документ уничтожается.

3. Использование документа. Система доступа сотрудников, не имеющих соответствующих прав по должности, к конфиденциальным документам должна иметь разрешительный характер. Каждая выдача таких документов регистрируется (расписываются оба сотрудника – и тот, кто берет документ и тот кто его выдает) и проверяется порядок работы с ними (например, нарушением считается оставление данных документов на столе во время обеда, передача другим лицам, вынос за пределы служебных помещений).

4. Уничтожение документа. Конфиденциальные документы, утратившие практическое значение и не имеющие какой-либо правовой, исторической или научной ценности, срок хранения которых истек (либо не истек), подлежат уничтожению. Для этого создается комиссия (не менее 3 человек) в присутствии которой производится уничтожение. Затем члены комиссии подписывают акт об уничтожении. Бумажные документы уничтожаются путем сожжения, дробления, превращения в бесформенную массу, а магнитные и фотографические носители уничтожаются сожжением, дроблением, расплавлением и др.

5. Контроль за соблюдением правил хранения и использования документов, содержащих конфиденциальную информацию, осуществляется с помощью проверок. Они могут быть как регулярными (еженедельными, ежемесячными, ежегодными), так нерегулярными (выборочными, случайными). В случае обнаружения нарушений составляется акт и принимаются меры, позволяющие в будущем предотвратить нарушения такого рода.

Следует контролировать не только документы, содержащие конфиденциальную информацию, но и бумаги с печатями, штампами, бланки. Бланк – лист бумаги с оттиском углового или центрального штампа, либо с напечатанным любым способом текстом (или рисунком), используемый для составления документа. Особое внимание следует уделять охране так называемых бланков строгой отчетности, содержащих номер (серию), зарегистрированных одним из установленных способов и имеющих специальный режим использования.

Компьютерная безопасность

В системе обеспечения безопасности предпринимательской деятельности все большее значение приобретает обеспечение компьютерной безопасности. Это связано с возрастающим объемом поступающей информации, совершенствованием средств ее хранения, передачи и обработки. Перевод значительной части информации в электронную форму, использование локальных и глобальных сетей создают качественно новые угрозы конфиденциальной информации.

Компьютерные преступления в этом аспекте можно охарактеризовать как противоправные посяательства на экономическую безопасность предпринимательства, в которых объектом, либо орудием преступления является компьютер.

Источник данного вида угроз может быть внутренним (собственные работники), внешним (например, конкуренты), смешанным (заказчики – внешние, а исполнитель – работник фирмы). Как показывает практика, подавляющее большинство таких преступлений совершается самими работниками фирм. Что же является непосредственным объектом компьютерных преступлений? Им может являться как информация (данные), так и сами компьютерные программы (7).

Преступник получает доступ к охраняемой информации без разрешения ее собственника или владельца, либо с нарушением установленного порядка доступа. Способы такого неправомерного доступа к компьютерной информации могут быть различными – кража носителя информации, нарушение средств защиты информации, использование чужого имени, изменение кода или адреса технического устройства, представление фиктивных документов на право доступа к информации, установка аппаратуры записи, подключаемой к каналам передачи данных. Причем доступ может быть осуществлен в помещениях фирмы, где хранятся носители, из компьютера на рабочем месте, из локальной сети, из глобальной сети.

Все угрозы на объекты информационной безопасности по способу воздействия могут быть объединены в пять групп (8): собственно информационные, физические, организационно-правовые, программно-математические, радиоэлектронные. Последствия совершенных противоправных действий могут быть различными:

- копирование информации (оригинал при этом сохраняется);
- изменение содержания информации по сравнению с той, которая была ранее;
- блокирование информации – невозможность ее использования при сохранении информации;
- уничтожение информации без возможности ее восстановления;
- нарушение работы ЭВМ, системы ЭВМ или их сети.

Большую опасность представляют также компьютерные вирусы, то есть программы, которые могут приводить к несанкционированному воздействию на информацию, либо ЭВМ (системы ЭВМ и их сети), с теми же последствиями.

Правовое обеспечение безопасности предпринимательской деятельности от компьютерных преступлений основывается на том, что по российскому законодательству защите подлежат любая документированная информация, неправомерное обращение к которой может нанести ущерб ее собственнику, владельцу, пользователю. Защита осуществляется в целях утечки, хищения, утраты, искажения, подделки информации, а также предотвращения несанкционированных действий по уничтожению, модификации, искажению, копированию, блокированию информации; предотвращения других форм незаконного вмешательства в информационные ресурсы и информационные системы, обеспечения правового режима документированной информации как объекта собственности (9). Кроме того, за перечисленные выше противоправные действия предусмотрена уголовная ответственность. И это представляется не случайным, поскольку угрозы компьютерным системам могут привести не только к значительным финансовым потерям, но и к необратимым последствиям – ликвидации самого субъекта предпринимательства. Угрозы компьютерным системам и компьютерной информации могут быть со стороны следующих субъектов:

- работники фирмы, использующие свое служебное положение (когда законные права по должности используются для незаконных операций с информацией);
- работники фирмы, не имеющие права в силу своих служебных обязанностей, но, тем не менее, осуществившими несанкционированный доступ к конфиденциальной информации;
- лица, не связанные с фирмой трудовым соглашением (контрактом).

В процессе своей деятельности предприниматели, неоднократно испытывающие неправомерные действия других субъектов, не всегда обращаются в правоохранительные органы, либо вообще стараются не разглашать случаи посягательств на их компьютерные системы. Это связано с тем, что фирмы, коммерческие банки не хотят "отпугнуть" клиентов, потребителей тем фактом, что их компьютерные системы (а значит и вся информация, содержащаяся в них) недостаточно хорошо защищены. Латентная по своему характеру преступность приносит наибольший вред, поскольку безнаказанность преступников позволяет им продолжать и расширять свою преступную деятельность.

Обеспечение безопасности предпринимательской деятельности со стороны компьютерных систем представляет собой один из блоков проблемы безопасности вообще. Защита от компьютерных преступлений должна начинаться с разработки концепции информационной безопасности фирмы. На основе вышеназванных принципов – вероятности угрозы, возможности защиты и экономической целесообразности защиты информации разрабатываются конкретные способы защиты.

Способы защиты можно разделить на две группы – организационные и технические.

Организационные способы защиты связаны с ограничением возможного несанкционированного физического доступа к компьютерным системам. Технические способы защиты предполагают использование средств программно-технического характера, направленных, прежде всего, на ограничение доступа пользователя, работающего с компьютерными системами фирмы, к той информации, обращаться к которой он не имеет права (подробнее о программно-технических и технических средствах обеспечения информационной безопасности см. Курушин В.Д., Минаев В.А. Компьютерные преступления и информационная безопасность. Справочник. – М.: Новый Юрист, 1998, с. 189-238). Специалисты-практики выделяют, например, такие основные направления технической защиты компьютерной системы:

- защита информационных ресурсов от несанкционированного доступа и использования – используются средства контроля включения питания и загрузки программного обеспечения, а также методы парольной защиты при входе в систему;

- защита от утечки по побочным каналам электромагнитных излучений и наводок – с помощью экранирования аппаратуры, помещений, применением маскирующих генераторов шумов, дополнительной проверкой аппаратуры на наличие компрометирующих излучений;
- защита информации в каналах связи и узлах коммутации – используются процедуры аутентификации абонентов и сообщений, шифрование и специальные протоколы связи;
- защита юридической значимости электронных документов – при доверительных отношениях двух субъектов предпринимательской деятельности и когда возникает необходимость передачи документов (платежных поручений, контрактов) по компьютерным сетям – для определения истинности отправителя документ дополняется "цифровой подписью" – специальной меткой, неразрывно логически связанной с текстом и формируемой с помощью секретного криптографического ключа;
- защита автоматизированных систем от компьютерных вирусов и незаконной модификации – применяются иммуностойкие программы и механизмы модификации фактов программного обеспечения (10).

Действенным способом ограничения несанкционированного доступа к компьютерным системам является также регулярная смена паролей, особенно при увольнении работников, обладающих информацией о способах защиты.

Коммерческий шпионаж

Одним из наиболее опасных для нормального осуществления предпринимательства видов незаконной деятельности является коммерческий шпионаж. Коммерческий шпионаж – это действия лиц, направленные на незаконное получение коммерческой информации, находящейся под защитой. Коммерческий шпионаж включает в себя промышленный шпионаж, производственный, научно-технический и т.п. Объектом коммерческого шпионажа является информация, составляющая коммерческую тайну. Как уже отмечалось, к ней относится информация: деловая, научно-техническая, производственная, организационно-управленческая, маркетинговая, финансовая, о персонале фирмы, программное обеспечение. Утечка этой информации может привести к реальным потерям для фирмы, либо к упущенной выгоде или к обоим последствиям сразу. Чаще всего коммерческий шпионаж осуществляется:

- конкурентами,
- криминальными структурами,
- лицами, стремящимися получить доход от перепродажи полученных незаконным путем сведений.

Конкуренты, получив информацию о секретах производства ("ноу-хау"), новейших научных разработках, планах других фирм, могут использовать ее для получения преимуществ в конкурентной борьбе, выпуска аналогичной продукции, либо для непосредственного воздействия на успех деятельности своих "противников" (срыв сделок, недопущение объединения конкурентов и пр.). Криминальные структуры чаще всего используют информацию для шантажа в целях получения незаконных доходов.

В условиях острой конкурентной борьбы каждая фирма, действующая на рынке, неизбежно сталкивается с необходимостью решения двух проблем. Первая связана с получением информации о деятельности конкурентов, причем как можно более полной, точной и своевременной. Без наличия такой информации невозможно строить производственную, научно-техническую, финансовую, рыночную стратегии и тактику поведения фирмы. Особенно важна информация, составляющая коммерческую тайну. Зачастую получение такой информации позволяет фирме экономить огромные суммы на научно-исследовательских работах и опытно-конструкторских разработках. Если способы получения информации выходят за разрешенные законом рамки (например, с помощью подкупа сотрудников, незаконного доступа к компьютерной системе), то эта деятельность может считаться коммерческим шпионажем.

Вторая проблема – защита конфиденциальной информации. Как сама фирма стремится узнать секреты других, так и ее конкуренты делают то же самое. Следовательно, каждая фирма может являться одновременно как объектом, так и субъектом коммерческого шпионажа, или, если использовать более "мягкий" термин – экономической разведки. Субъектом коммерческого шпионажа в развитых странах все чаще становятся не сами фирмы-конкуренты, а специализированные коммерческие организации, основной целью деятельности которых как раз и является изъятие или защита конфиденциальной информации. В этих странах даже государственные спецслужбы вынуждены обеспечивать защиту наиболее важной коммерческой информации частных фирм от международного экономического шпионажа, поскольку потери от утраты информации такого рода достигают сотен миллиардов долларов.

Объектом преступных посягательств являются люди (персонал фирмы), документы, технические средства. Непосредственным носителем информации могут быть бумажные документы, планы, отчеты, финансовые документы, чертежи, техническая документация, дискеты, кассеты. Наряду с названными выше используются технические средства коммерческого шпионажа. К ним относятся: направленные микрофоны, минирадиозакладки ("жучки"), звукозаписывающая аппаратура, специальные системы наблюдения, фотоаппаратура, приборы для съема информации с телефонных аппаратов, приборы для съема информации через стекло здания. Борьба с угрозами данного вида может быть эффективной, как правило, на основе:

- **во-первых**, соблюдения общих требований режима безопасности,
- **во-вторых**, создания собственной службы безопасности,
- **в-третьих**, обращения предпринимателей в соответствующие специализированные фирмы, агентства, оказывающие услуги по охране информации,
- **в-четвертых**, своевременного информирования правоохранительных органов.

Защита коммерческой информации

Защита коммерческой информации как часть деятельности по обеспечению безопасности предпринимательства в целом, предполагает, что возможные противоправные посягательства на коммерческую информацию могут идти по различным направлениям. В связи с этим эффективная защита информации должна предусматривать целую систему направлений деятельности, каждому из которых соответствует свой способ защиты. Кроме того, следует учитывать мировой опыт по защите коммерческой информации. В разных странах существуют различные приоритетные направления защиты коммерческой информации (коммерческой тайны). Так, в Германии преобладают законодательные меры, в США и Франции, наряду с ними, предпочтение отдается организации собственных служб безопасности фирм, для Японии характерен корпоративный дух и долгосрочная занятость в фирме, в Великобритании защита обеспечивается договорными обязательствами (подробнее см.: Шлыков В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия. – СПб: "Алетейя", 1999, с. 78-82). Принимая во внимание российскую специфику, выделяются следующие основные способы защиты информации, которые могут использоваться предпринимателями:

Законодательный. Основан на соблюдении тех прав предпринимателя на конфиденциальную информацию, которые содержатся в российском законодательстве. При обнаружении нарушения прав предпринимателя как собственника, владельца или пользователя информации должно быть обращение в соответствующие органы (МВД, ФСБ, прокуратуру, суд) для восстановления нарушенных прав, возмещения убытков и т.п. Физическая защита – охрана, пропускной режим, специальные карточки для посторонних, использование закрывающихся помещений, сейфов, шкафов и пр.

Организационный. Он включает:

- введение должности или создания службы, ответственной за отнесением определенной информации к категории конфиденциальной, соблюдением правил доступа и пользования этой информацией;
- разделение информации по степени конфиденциальности и организация допуска к конфиденциальной информации только в соответствии с должностью или с разрешения руководства;
- соблюдение правил пользования информацией (не выносить за пределы служебных помещений, не оставлять без присмотра во время обеда, включить сигнализацию при уходе);
- наличие постоянно действующей системы контроля за соблюдением правил доступа и пользования информацией (контроль может быть визуальный, документальный и др.).

Технический. Используются такие средства контроля и защиты как сигнализирующие устройства, видеокамеры, микрофоны, средства идентификации, а также программные средства защиты компьютерных систем от несанкционированного доступа.

Работа с кадрами. Предполагает активную работу кадровых служб фирмы по набору, проверке, обучению, расстановке, продвижению, стимулированию персонала. Следует регулярно проводить инструктажи персонала о необходимости соблюдения правил пользования конфиденциальной информацией и об ответственности за нарушения. Часть этих способов предполагает значительные финансовые расходы, в связи с чем использование всех способов одновременно по средствам только достаточно крупным и платежеспособным фирмам.

Примечания

1. Предпринимательство и безопасность. Т.2.Ч.1. – М.: АНТИ, 1991, с.72.
2. Подробнее – см.: Федеральный Закон от 20 февраля 1995 г. "Об информации, информатизации и защите информации" № 24 – ФЗ.
3. Гражданский кодекс РФ, ст. 139.
4. Постановление Правительства РСФСР "О передаче сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну" от 5 декабря 1991 г. № 35.
5. Казакевич О.Ю., Конев Н.В., Максименко В.Г. и др. Предприниматель в опасности: способы защиты. Практическое руководство для предпринимателей и бизнесменов. – М.: Юрфак МГУ, 1992, с. 46-47.
6. Степанов Е. "Кроты" на фирме (персонал и конфиденциальная информация) // Предпринимательское право, 1999, '4, с.54.
7. Строго говоря, объектом могут являться и сами компьютеры, как материальные ценности, однако в данном случае этот аспект не рассматривается.
8. Курушин В.Д., Минаев В.А. Компьютерные преступления и информационная безопасность. – М.: Новый юрист, 1998, с.172.
9. Федеральный закон от 20 февраля 1995 г. "Об информации, информатизации и защите информации" № 24-ФЗ, ст.ст. 20, 21.
10. Финансы и безопасность. Интеллектуальный подход. – М.: Центр стратегического планирования, 1994, Р. 5, с.ю1-2.

11.5. Организация эффективной системы экономической безопасности предпринимательской деятельности

Необходимость и сущность комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства.

Деятельность предпринимателей в современных условиях хозяйствования в России является весьма сложной. И это связано не только с общим кризисным состоянием российской экономики, сохраняющейся инфляцией, низким курсом рубля и прочими макроэкономическими деформациями, но и с рядом специфических факторов, усиливающих активизацию угроз экономической безопасности предпринимательства. Среди этих факторов наибольшее значение имеют следующие.

- Значительная степень монополизации рынка, частично сохранившаяся от прежней административно-командной системы, частично – вновь возникшая. Одновременно нарастает уровень конкурентной борьбы за российские рынки как со стороны отечественных, так и зарубежных производителей.
- Установление контроля криминальных структур над рядом секторов экономики и субъектами хозяйственной деятельности.
- Сохранение значительного давления на субъекты предпринимательской деятельности со стороны государственных органов (например, в сферах лицензирования, налогообложения).
- Рост криминализации российского бизнеса вообще и учащающееся использование криминальными структурами сделок в целях отмыwania "грязных" денег, вывоза их за рубеж и пр.
- Наличие ряда социальных проблем – низкий уровень доходов населения, безработица, текучесть кадров, все это снижает степень ответственности и увеличивает вероятность склонности работника к продаже секретов фирмы и прочим незаконным действиям.
- Несовершенство законодательства, регулирующего отношения в сфере предпринимательства (выражающееся, например, в ориентации правовых норм на борьбу с последствиями правонарушений, а не с причинами, в несоответствии причиненного ущерба и применяемых санкций).
- Отсутствие единства действий и взаимной согласованности различных правоохранительных органов.
- Активизация шпионской и разрушительной деятельности со стороны спецслужб развитых стран и крупных компаний, имеющих большой опыт в данной сфере деятельности.
- Относительная "молодость" российского бизнеса и неотработанность средств и методов защиты собственной экономической безопасности, отсутствие опытных специалистов.

Кроме того, предпринимательская деятельность, по своей сути, является весьма разносторонней. Она связана с решением организационных вопросов, правовыми и экономическими проблемами, техническими аспектами, кадровыми и т.д. Особенно усложняется управление такой деятельностью когда фирма является крупным, диверсифицированным производственным предприятием, которое имеет широчайшие деловые связи и значительное количество контрагентов: поставщиков, кредиторов, заемщиков, клиентов.

В любом случае каждая фирма представляет собой систему, включающую основные элементы и связи между ними. Система – это совокупность объектов, взаимодействие которых обуславливает наличие интегративных качеств, не свойственных ее частям, компонентам (1). Как раз по линиям внутренних и внешних связей системы (фирмы) и могут реализоваться угрозы ее экономической безопасности. Для обеспечения максимальной степени защиты от этих угроз и необходима определенная деятельность, которая также должна носить системный характер.

Объектом системы обеспечения экономической безопасности выступает стабильное экономическое состояние субъекта предпринимательской деятельности в текущем и перспективном периоде. Именно от объекта защиты во многом зависят основные характеристики системы обеспечения экономической безопасности. Поскольку объект

защиты является сложным, многоаспектным, то эффективное обеспечение экономической безопасности должно основываться на комплексном подходе к управлению этим процессом. Комплексный подход предполагает учет в управлении объектом всех основных его аспектов и все элементы управляемой системы рассматриваются только в совокупности, целостности, единстве. Таким образом, необходимо создание комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности.

Комплексная система обеспечения экономической безопасности предпринимательства – это совокупность взаимосвязанных мероприятий организационно-правового характера, осуществляемых в целях защиты предпринимательской деятельности от реальных или потенциальных действий физических или юридических лиц, которые могут привести к существенным экономическим потерям.

Концепция комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства

В основе разработки комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства должна лежать определенная концепция. Концепция включает цель комплексной системы обеспечения безопасности, ее задачи, принципы деятельности, объект и субъект, стратегию и тактику. Цель данной системы – минимизация внешних и внутренних угроз экономическому состоянию субъекта предпринимательства, в том числе его финансовым, материальным, информационным, кадровым ресурсам, на основе разработанного и реализуемого комплекса мероприятий экономико-правового и организационного характера. Следует иметь в виду, что наибольшее значение в деле обеспечения экономической безопасности предпринимательства принадлежит первичным – экономико-правовым и организационным мерам, обеспечивающим фундамент, основу системы безопасности, в отличие от вторичных – технических, физических и пр.

В процессе достижения поставленной цели осуществляется решение конкретных задач, объединяющих все направления обеспечения безопасности. Задачи, решаемые системой обеспечения безопасности:

- прогнозирование возможных угроз экономической безопасности;
- организация деятельности по предупреждению возможных угроз (превентивные меры);
- выявление, анализ и оценка возникших реальных угроз экономической безопасности;
- принятие решений и организация деятельности по реагированию на возникшие угрозы;
- постоянное совершенствование системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства.

Организация и функционирование комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности в целях максимальной эффективности должны основываться на ряде следующих принципов.

Принцип законности. Вся деятельность фирмы, в том числе ее службы безопасности должна носить безусловно законный характер, иначе система обеспечения безопасности может быть разрушена по вине самого субъекта предпринимательства. В качестве негативных последствий могут быть различного рода санкции правоохранительных органов, привлечение в качестве ответчика в суд, шантаж со стороны криминальных структур.

Принцип экономической целесообразности. Следует организовывать защиту только тех объектов, затраты на защиту которых меньше, чем потери от реализации угроз этим объектам. Здесь также должны учитываться финансовые возможности фирмы по организации системы экономической безопасности.

Сочетание превентивных и реактивных мер. Превентивные – меры предупредительного характера, позволяющие не допустить возникновения или реализации угроз экономической

безопасности. Реактивные – меры, которые предпринимаются в случае реального возникновения угроз или необходимости минимизации их негативных последствий.

Принцип непрерывности – предполагает, что функционирование комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства должно осуществляться постоянно.

Принцип дифференцированности. Выбор мер по преодолению возникших угроз происходит в зависимости от характера угрозы и степени тяжести последствий ее реализации.

Координация. Для достижения поставленных задач необходимо постоянное согласование деятельности различных подразделений службы безопасности, самой фирмы и сочетание организационных, экономико-правовых и прочих способов защиты. Полная подконтрольность системы обеспечения экономической безопасности руководству субъекта предпринимательской деятельности. Это необходимо во-первых, для того, чтобы система безопасности не превратилась в замкнутое образование, ориентированное на решение узких задач, без учета интересов фирмы в целом, а во-вторых, для оценки эффективности деятельности системы и ее возможного совершенствования.

Объект и субъект системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства тесно взаимосвязаны. Объектом системы в целом, как уже говорилось, выступает стабильное экономическое состояние субъекта предпринимательской деятельности в текущем и перспективном периоде. Конкретными же объектами защиты выступают ресурсы: финансовые, материальные, информационные, кадровые.

Субъект системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства носит более сложный характер, поскольку его деятельность обуславливается не только особенностями и характеристиками объекта, но и специфическими условиями внешней среды, которая окружает субъект предпринимательской деятельности. Исходя из этого, можно выделить две группы субъектов, обеспечивающих экономическую безопасность предпринимательства:

- внешние субъекты;
- внутренние субъекты.

К внешним субъектам относятся органы законодательной, исполнительной и судебной власти призванные обеспечивать безопасность всех без исключения законопослушных участников предпринимательских отношений; причем деятельность этих органов не может контролироваться самими предпринимателями. Эти органы формируют законодательную основу функционирования и защиты предпринимательской деятельности в различных ее аспектах и обеспечивают ее исполнение.

К внутренним субъектам относятся лица, непосредственно осуществляющие деятельность по защите экономической безопасности данного конкретного субъекта предпринимательства. В качестве таких субъектов могут выступать:

- работники собственной службы безопасности фирмы (предприятия);
- приглашенные работники из специализированных фирм, оказывающих услуги по защите предпринимательской деятельности.

Субъекты, обеспечивающие экономическую безопасность предпринимательства, осуществляют свою деятельность на основе определенной стратегии и тактики.

Стратегия – это долгосрочный подход к достижению цели. Генеральная стратегия экономической безопасности выражается через общую концепцию комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности. Помимо генеральной стратегии выделяются также специальные стратегии (например, в зависимости от стадии предпринимательской деятельности). Наконец, могут применяться функциональные стратегии безопасности:

Стратегия экономической безопасности включает, прежде всего, систему превентивных мер, реализуемая через регулярную, непрерывную, работу всех подразделений субъекта

предпринимательской деятельности по проверке контрагентов, анализу предполагаемых сделок, экспертизе документов, выполнению правил работы с конфиденциальной информацией и т.п. Служба безопасности в этом случае выполняет роль контролера. Стратегия реактивных мер, применяемая в случае возникновения или реального осуществления каких-либо угроз экономической безопасности предпринимательства. Эта стратегия, основанная на применении ситуационного подхода и учете всех внешних и внутренних факторов, реализуется службой безопасности через систему мер, специфических для данной ситуации.

Тактика обеспечения безопасности предполагает применение конкретных процедур и выполнение конкретных действий в целях обеспечения экономической безопасности субъекта предпринимательства. Этими действиями, в зависимости от характера угроз и тяжести последствий их реализации, могут быть, например:

- расширение юридической службы фирмы;
- принятие дополнительных мер по сохранности коммерческой тайны;
- создание подразделения компьютерной безопасности.
- предъявление претензий контрагенту-нарушителю;
- обращение с иском в судебные органы;
- обращение в правоохранительные органы.

Основными функциями службы экономической безопасности фирмы являются следующие:

- организация и осуществление совместно с подразделениями фирмы защиты конфиденциальной информации;
- проверка сведений о попытках шантажа, провокаций и иных акций в отношении персонала, преследующих цель получения конфиденциальной информации о деятельности фирмы;
- организация сбора, накопления, автоматизированного учета и анализа информации по вопросам безопасности;
- проведение проверок в подразделениях фирмы и оказание им практической помощи по вопросам безопасности их деятельности;
- разработка и внедрение положения о коммерческой тайне;
- проверка правил ведения закрытого делопроизводства;
- проверка работников на предмет соблюдения правил обеспечения экономической, информационной и физической безопасности;
- оказание содействия отделу кадров по работе с персоналом в вопросах подбора, расстановки, служебного перемещения и обучения персонала;
- сбор, обработка, хранение, анализ информации о контрагентах с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами;
- выполнение поручений руководства фирмы, входящих в компетенцию службы;
- взаимодействие с правоохранительными органами, проведение мероприятий по выявлению и предупреждению различного рода финансово-хозяйственных правонарушений;
- проведение служебных расследований по фактам разглашения конфиденциальной информации, потери служебных документов работниками фирмы и действий угрожающих экономической безопасности фирмы.

Правовые основы создания службы безопасности

Правовой базой для создания службы безопасности является Закон РФ от 11 марта 1992 г. "О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации" № 2487-1, которым предусматривается (ст. 14) что предприятия, расположенные на территории Российской Федерации, независимо от их организационно – правовых форм, вправе учреждать обособленные подразделения – службы безопасности, для осуществления охранно – сыскной деятельности в интересах собственной безопасности учредителя. Служба безопасности предпринимательской фирмы может осуществлять следующую деятельность:

- сбор сведений по гражданским делам на договорной основе с участниками процесса;
- изучение рынка, сбор информации для деловых переговоров, выявление некредитоспособных или ненадежных деловых партнеров;
- установление обстоятельств неправомерного использования в предпринимательской деятельности фирменных знаков и наименований, недобросовестной конкуренции, а также разглашения сведений, составляющих коммерческую тайну;
- выяснение биографических и других характеризующих личность данных об отдельных гражданах (с их письменного согласия) при заключении ими трудовых и иных контрактов;
- поиск без вести пропавших граждан;
- поиск утраченного гражданами или предприятиями, учреждениями, организациями имущества;
- сбор сведений по уголовным делам на договорной основе с участниками процесса;
- защита жизни и здоровья граждан;
- охрана имущества собственников, в том числе при его транспортировке;
- проектирование, монтаж и эксплуатационное обслуживание средств охранно – пожарной сигнализации;
- консультирование и подготовка рекомендаций клиентам по вопросам правомерной защиты от противоправных посягательств.

Охранным подразделениям также разрешается осуществлять вооруженную охрану имущества собственников, а также использовать технические и иные средства, не причиняющие вреда жизни и здоровью граждан и окружающей среде, средства оперативной радио- и телефонной связи.

Организация службы экономической безопасности

Среди субъектов, обеспечивающих защиту экономической безопасности предпринимательской деятельности, наибольшее значение имеет служба собственной экономической безопасности (конечно, при наличии соответствующего размера субъекта предпринимательства и финансовых средств). Создание службы собственной экономической безопасности представляет на практике наибольшую трудность, поскольку каждый субъект предпринимательства сугубо индивидуален, поскольку специфична его деятельность. Однако, можно выделить ряд этапов, рекомендуемых предпринимателям при создании службы безопасности.

1. Принятие решения о необходимости создания службы экономической безопасности (СЭБ). Вопрос о создании службы безопасности должен возникать в момент принятия решения об организации фирмы, в зависимости от выбираемого вида деятельности, объема предполагаемой к производству продукции, размера годового оборота и прибыли, использованию секретов производства, количества работников и т.п. Учредители должны заранее предусмотреть необходимость создания службы безопасности.

После государственной регистрации руководителями принимается окончательное решение о создании СЭБ. В случае положительного решения вопроса определяется ответственное

лицо (группа лиц) которое будет непосредственно заниматься организацией службы экономической безопасности.

2. Определение общих задач СЭБ – предупреждение угроз, реагирование на возникшие угрозы и определение конкретных объектов защиты. (персонал, информация, компьютерные системы, здания и помещения).

3. Разработка положения о СЭБ (см. Приложение '15), определение структуры, и утверждение штатов. Наличие соответствующей законодательной базы позволяет создать легальную службу безопасности.

4. Набор кадров. Работниками службы экономической безопасности могут быть люди, специально и постоянно занимающиеся данной деятельностью как основной и привлеченные специалисты (например, главный бухгалтер, юрист и пр.). При подборе постоянных работников в качестве важнейшего требования выступает профессиональная подготовка. В связи с этим предпочтение следует отдавать бывшим работникам правоохранительных органов (МВД, ФСБ, прокуратуры, налоговой полиции) с соответствующим опытом работы и подходящим по умственным и морально-деловым качествам для данной деятельности. Для службы физической защиты целесообразнее приглашать лиц, проходивших службу в спецназе, СОБРе, ОМОНе., которые обладают профессиональными навыками владения оружием и рукопашного боя.

5. Непосредственная организация и функционирование службы экономической безопасности. Закон РФ "О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации" предусматривает, что работники службы безопасности, осуществляющие частную детективную и охранную деятельность должны получить в законном порядке лицензии (подробнее см.: Закон РФ от 11 марта 1992 г. № 2487-1 "О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации").

Для создания собственной службы безопасности предприятие (фирма) представляет в органы внутренних дел по месту своего нахождения следующие документы:

- заявление о согласовании Устава службы безопасности;
- устав службы безопасности;
- лицензии руководителя и персонала службы безопасности на право осуществления охранно-сыскной деятельности;
- сведения о характере и направлениях деятельности службы безопасности, составе и предполагаемой численности персонала, наличии специальных, технических и иных средств, потребности в оружии.

Собственное подразделение безопасности предприятия имеет право открытия текущих и расчетных счетов. Службе безопасности запрещается оказывать услуги, не связанные с обеспечением безопасности своего предприятия.

В процессе функционирования значительную роль играет умелая расстановка кадров службы безопасности руководителем, распределение прав, полномочий и степени ответственности, что позволяет обеспечить эффективную работу подразделения. Важным фактором повышения эффективности деятельности СЭБ является гибкая система стимулирования работников службы в зависимости от итогов работы.

Особое внимание следует уделять постоянному взаимодействию службы экономической безопасности с правоохранительными органами. Финансирование службы экономической безопасности осуществляется из прибыли. Важнейшим фактором поощрения работников службы является быстрое и качественное выполнение всех поставленных задач. Экономия на СЭБ, как правило, оборачивается гораздо более крупными потерями.

6. Контроль за деятельностью СЭБ. В целях поддержания высокого уровня профессионализма работников СЭБ, дисциплины всего персонала и обеспечения эффективной работы службы безопасности в целом, необходимо осуществление постоянного контроля и анализа результатов деятельности СЭБ. Для этого используются:

- регулярные текущие отчеты СЭБ перед руководством фирмы;

- отчеты по защите от конкретных угроз и принятых мерах;
- анализ отчетов и вывод руководства фирмы об эффективности работы СЭБ.

Важным элементом поддержания высокого профессионального уровня работников СЭБ является совершенствование своих деловых навыков, расширение знаний, что достигается постоянным повышением квалификации и переподготовкой на соответствующих курсах и изучением специальной литературы.

Взаимодействие службы безопасности с органами правопорядка

Особое внимание в процессе повседневной деятельности следует уделять постоянному взаимодействию службы экономической безопасности с правоохранительными органами. Взаимодействие СЭБ и правоохранительных может осуществляться по следующим направлениям:

- Кадры – проверка правоохранительными органами кандидатов на работу, сообщения предпринимателей о нарушениях конкретными лицами, подготовка с помощью правоохранительных органов работников служб безопасности.
- Информация – обмен взаимной информацией о способах совершения противоправных действий, потенциально опасных лицах, лицах, находящихся в розыске и пр.
- Организационное взаимодействие – создание системы совместного противодействия незаконной деятельности со стороны физических и юридических лиц (организация охраны, установка сигнализации, системы быстрого оповещения правоохранительных органов).

Особо важное значение для минимизации негативных последствий возникших угроз играет своевременное и оперативное информирование правоохранительных органов об обнаружении правонарушений вообще и преступлений в частности. Работники службы безопасности должны знать, что правонарушения, которое они обнаружили со стороны других лиц, может повлечь наступление ответственности носящей одновременно как гражданско-правовой, так и уголовный характер.

При обнаружении правонарушения лицо, имеющее соответствующие полномочия, обращается в правоохранительные органы с заявлением. При наличии признаков состава преступления, предусмотренного особенной частью Уголовного кодекса РФ, возбуждается уголовное дело. Если в ходе его расследования будет установлено, что действиями обвиняемого был причинен ущерб, то следователем решается вопрос о признании лица, права которого были нарушены, гражданским истцом (подробнее см.: – Уголовный процессуальный кодекс РФ, ст. 29). При наличии доказательств ущерба суд признает права гражданского истца на возмещение его ущерба с виновной стороны.

Структура службы экономической безопасности

Структура службы экономической безопасности, как уже говорилось, является специфичной для различных субъектов предпринимательской деятельности. Она зависит от размера фирмы, количества занятых на ней, характера деятельности, роли конфиденциальной информации (коммерческой тайны) и т.п.

Служба экономической безопасности является важнейшим элементом комплексной системы экономической безопасности субъекта предпринимательства. Если предприятие (фирма) небольшое – целесообразнее не создавать собственную службу безопасности, а использовать услуги соответствующих охранных и детективных агентств. В том же случае если предприятие крупное и использует в своей деятельности значительные массивы конфиденциальной информации, то объективно необходимо создание своей службы безопасности.

Приведем примерную структуру службы экономической безопасности предприятия (фирмы). Выделенные блоки непосредственно входят в службу экономической безопасности, а остальные – только в пределах вопросов, находящихся в компетенции СЭБ.

Примерная структура службы безопасности

Особое положение в структуре СЭБ занимает группа чрезвычайных ситуаций. Предварительно следует сказать, что фирма, а значит и СЭБ, могут работать в двух режимах – обычном и чрезвычайном. При обычном режиме не возникает серьезных угроз экономической безопасности фирмы, идет профилактическая работа по их предупреждению и деятельность всех подразделений проходит в повседневном ритме. Возникающие проблемы и угрозы носят локальный характер и преодолеваются текущей работой подразделений фирмы, в том числе службой безопасности. При чрезвычайном режиме возникают неожиданные угрозы с высокой или значительной тяжестью последствий. В этом случае руководитель службы безопасности или руководитель фирмы собирает группу чрезвычайных ситуаций (кризисную группу), включающую наиболее квалифицированных в данной проблеме специалистов фирмы, для ее решения. Эта группа работает не постоянно, а лишь по мере необходимости.

Данная структура предусматривает организацию подразделений, занимающихся непосредственной защитой основных объектов угроз и, одновременно, взаимодействие с другими структурными подразделениями фирмы, от деятельности которых в той или иной степени зависит обеспечение экономической безопасности. Конечно, такая структура не является всеобъемлющей, однако, она может быть использована в качестве основы при создании более развернутой системы экономической (и общей) безопасности.

Технология защиты от угроз экономической безопасности

Практическая деятельность службы экономической безопасности должна основываться на использовании типовых схем, процедур и действий. Прежде всего следует сказать об общем алгоритме действий, на котором основана работа службы безопасности.

Система предупредительных мер включает деятельность по изучению контрагентов, анализ условий договоров, соблюдение правил работы с конфиденциальной информацией, защита компьютерных систем и т.д. Эта деятельность осуществляется регулярно и непрерывно. Она обеспечивает защиту экономической безопасности на основе постоянно действующей системы организационных мероприятий.

Однако даже самая лучшая система предупредительных мер не может предвидеть, а тем более преодолеть внезапно возникающие нестандартные угрозы, которые могут причинить значительный ущерб фирме, например мошеннического характера. Для противодействия этим угрозам необходимо применять специфический механизм. Американские специалисты в области выявления, расследования и предупреждения мошенничества, предлагают, например, использовать активную модель реагирования при обнаружении мошенничества (2).

Отличительной особенностью этой оригинальной модели является во-первых, то, что она предусматривает обязательное реагирование на каждый случай на каждый случай мошеннических угроз, и, во-вторых, включает такие блоки, которые повышают эффективность работы службы экономической безопасности. К ним относятся, например: "Сообщения о случившемся" – он подразумевает, что среди персонала фирмы необходимо создать такой климат, который позволяет облегчить людям возможности для сообщения о подозрениях или фактах; "Огласка" – предполагает распространение информации о способах совершения мошенничества, лицах, их совершивших, среди руководства, работников службы безопасности, других фирм; "Профессиональная подготовка" предполагает постоянное повышение квалификации менеджеров, аудиторов, работников службы безопасности.

В то же самое время, какую бы модель обеспечения экономической безопасности ни выбрал предприниматель (руководитель фирмы), следует учитывать тот факт, что организация эффективной системы профилактических, предупредительных мер обойдется гораздо дешевле, чем борьба с последствиями уже случившихся правонарушений, реализованных угроз.

Служба безопасности: предупредительная работа с персоналом

К категориям работников, имеющим доступ к коммерческой (в том числе конфиденциальной) информации, и могущими быть потенциальными источниками ее разглашения, либо иных неправомерных действий, относятся прежде всего, работники бухгалтерии, кассиры, лица, имеющие право распоряжения печатями, бланками, работники компьютерных подразделений.

В практике работы с персоналом работники службы безопасности должны проверять не только хранение сотрудниками коммерческой тайны, но и отношение их своим служебным обязанностям, аккуратность в обращении с документами, излишний "интерес" к другим подразделениям.

Для работников службы безопасности индикаторами в выявлении конкретных работников, осуществляющих разглашение конфиденциальной информации, занимающихся хищением денег, либо совершающих другие неправомерные действия, угрожающие экономическому положению фирмы, являются следующие:

- внезапный активный интерес к конфиденциальной информации, деятельности других подразделений;
- изменение поведения работника в общении с коллегами, в разговорах, появление неуверенности, страха;
- резкое увеличение расходов работника, приобретение дорогостоящих товаров, недвижимости и пр.

Потенциальными правонарушителями являются сотрудники:

- имеющие значительные материальные затруднения;
- имеющие склонность к азартным играм;
- склонные к пьянству, наркотической зависимости;
- имеющие тяжело больных близких родственников;
- часто меняющие место работы;
- психически неуравновешенные.

Для поддержания высокого уровня защищенности экономических интересов фирмы службе безопасности целесообразно проводить проверки лиц, которые могут, пользуясь своим служебным положением, представлять угрозы безопасности. Приведем некоторые способы таких проверок.

Первый. Лицу, ответственному за получение в банке денежных сумм, умышленного вкладывается в пачку лишняя купюра. Если лицо не реагирует на данные действия, то из этого могут быть сделаны следующие выводы:

- Данное лицо небрежно относится к своим обязанностям.
- Данное лицо умышленно присваивает деньги.
- В обоих случаях есть основания сомневаться в личных, либо деловых качествах проверяемого лица.

Второй. Проверка выполнения исполнительно-распорядительных функций ответственным лицом. Работнику, имеющему право распоряжаться печатями, штампами. Посторонним лицом ему предлагается за вознаграждение проштамповать чистые листы бумаги. В случае согласия – доверие к такому лицу утрачивается и оно освобождается от должности.

Третий. Для банков. Проверяется лицо, обслуживающее клиентов в банке, имеющее право доступа к информации по счету и выдающее справки о наличии денежных средств на счетах клиентов. Один из клиентов (по просьбе работников службы безопасности) предлагает выдать ему справку о наличии значительной суммы денег у него на счете, хотя

на самом деле эта сумма небольшая, обещая при этом приличное вознаграждение. Как правило, в выписке по счету к сумме дописывается один или два нуля. Понятно, что фиктивная справка необходима клиенту для введения в заблуждение контрагентов. В случае согласия работника банка можно сделать вывод о его неправомерном поведении. Вообще же руководству предпринимательской фирмы необходимо проводить такую внутреннюю политику, чтобы минимизировать количество недовольных работников (служебным положением, оплатой труда и пр.) и особенно стараться сохранять хорошие отношения с увольняющимися работниками. В этом случае вероятность утечки информации будет снижена.

Служба безопасности и проверка контрагентов

Важнейшей функцией службы безопасности является всесторонняя проверка контрагентов. Причины, которые снижают надежность контрагента и могут явиться основаниями для отказа от подписания договора с ним:

- отсутствие у фирмы собственного помещения (фирма арендует помещение, причем недавно);
- отсутствие работников, в штате – лишь одни руководители;
- отсутствие движения денежных средств по счету;
- фирма обслуживается в ненадежном банке;
- фирма несвоевременно рассчитывается с бюджетом, банками, срывает сроки поставки и т.п.
- фирма зарегистрирована в оффшорной зоне;
- несовпадение юридического адреса фирмы и фактического местонахождения, прописка руководителя фирмы в другом регионе;
- негативная информация о руководителе фирмы.

Следует внимательно проанализировать учредительные и иные документы контрагента, желательно также произвести их экспертизу. Криминалистическая экспертиза документов производится прежде всего на предмет установления их подлинности и отсутствия признаков подделки, таких как:

- подчистки;
- дописки;
- травление;
- допечатки на пишущих машинках;
- подделки печатей и штампов;
- подделки подписей.

(Подробнее о технико-криминалистическом анализе документов – см.: Ларичев В. Д. Как уберечься от мошенничества в сфере бизнеса. – М.: Юристъ, 1996, с. 99-105).

Обязательным условием эффективной системы экономической безопасности является формирование собственной картотеки клиентов с разбивкой по степени их надежности, а также участие в формировании межсубъектных региональных и общероссийских банков данных, использование их информации о контрагентах.

Внутренний аудит

Для обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности и противодействия внутренним и внешним угрозам важнейшее значение принадлежит контролю финансово-хозяйственных операций, бухгалтерской и иной документации

фирмы. В этих целях руководство предпринимательской фирмы и служба экономической безопасности может использовать аудиторские проверки.

Аудит – это деятельность по проверке и контролю, анализу и оценке финансового состояния фирмы. В наиболее широком понимании аудит является разновидностью предпринимательской деятельности, осуществляемой на платной основе. Различается внешний и внутренний аудит.

Внешний аудит осуществляется внешними независимыми аудиторами, аудиторскими фирмами, которые, в соответствии с законодательством РФ, на основе заказов (договоров) с организациями производят аудиторские проверки. Инициаторами в этом случае могут быть государственные органы – Банк России, налоговые инспекции, судебные инстанции, либо различные, в том числе негосударственные организации. Результаты проверок оформляются актами, аудиторскими заключениями.

Внутренний аудит осуществляется специалистами самой фирмы (предприятия). Внутренний аудит является эффективным инструментом системы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности, поскольку позволяет предупреждать негативные тенденции в финансово-хозяйственной деятельности фирмы, вскрывать имеющиеся нарушения и своевременно принимать меры по их ликвидации. Если результаты внешней аудиторской проверки могут привести к определенным санкциям против проверяемой предпринимательской фирмы и становятся достоянием гласности, то результаты внутреннего аудита являются конфиденциальной информацией и не подлежат открытому доступу. Как правило, ответственность аудиторов за разглашение конфиденциальной информации (коммерческой тайны) предусматривается в договоре. За ее разглашение аудитор может нести как дисциплинарную, так и материальную ответственность.

Аудиторские проверки в зависимости от этапа хозяйственной деятельности могут быть:

- **Предварительными** – проводятся до начала проведения хозяйственных операций), и направлены на предупреждение незаконных и экономически нецелесообразных хозяйственных операций. Предварительный контроль необходим при заключении хозяйственных договоров, определении направлений использования ресурсов, для разработки схем, проектов, бизнес-планов и пр.
- **Текущими** – производятся непосредственно в период совершения хозяйственных операций и необходимы для своевременного выявления нарушений законодательства, искажения бухгалтерских данных, расчетов и оперативного реагирования на эти действия.
- **Последующими** – осуществляются после проведения хозяйственных операций в целях общей оценки достоверности отчетных данных, выявления недостатков и нарушений, разработки мер по их устранению.

Аудиторский контроль может быть документальный, фактический и смешанный.

Документальный контроль основан на проверке различных документов – первичных и сводных бухгалтерских документов, планов и отчетов подразделений и служб, договоров и т.д. Фактический контроль производится с целью установления фактического наличия денежных средств и ценных бумаг в кассе, товарно-материальных ценностей на складах, достоверности дебиторских и кредиторских задолженностей фирмы. Смешанный контроль предполагает одновременную документальную и фактическую проверку.

В практике аудиторских проверок могут использоваться различные методы и приемы их проведения:

- инвентаризация;
- лабораторный анализ;
- экспертная оценка;
- очный опрос;

- чтение документов;
- счетная проверка;
- сопоставление (сверка) документов;
- письменный запрос;
- экономический анализ.

(подробнее – см: Алборов Р.А. Аудит (методика и практика проведения. – Ижевск: Р.А. "Фон", 1994, с.11-13). Предметами аудиторской проверки должны быть прежде всего:

- достоверность отражения финансово-хозяйственных операций в бухгалтерском учете;
- кассовые и банковские операции;
- расчетные и кредитные операции;
- расчеты с бюджетом, внебюджетными фондами и фондами социального страхования и обеспечения;
- основные фонды, нематериальные активы и долгосрочные финансовые вложения;
- материальные ценности;
- затраты на производство и реализацию продукции;
- фонды и резервы;
- финансовые результаты деятельности фирмы (прибыль, убытки).

Для проведения аудиторских проверок создается специальная комиссия. Руководитель фирмы совместно со службой экономической безопасности определяют ее членов из числа наиболее надежных и квалифицированных работников фирмы. В необходимых случаях могут привлекаться и внешние специалисты. Результаты работы комиссии оформляются справкой аудиторской проверки, в которой указываются объекты проверки, отмеченные нарушения и недостатки, и перечень рекомендаций по их преодолению. Данная справка составляется в минимальном количестве экземпляров и предоставляется только с разрешения руководителя фирмы.

В настоящее время во всем мире руководители фирм все чаще склоняются к созданию службы внутрифирменного аудита, поскольку гораздо дешевле предотвратить правонарушения собственными силами, чем потом бороться с их последствиями.

Негосударственная система обеспечения безопасности предпринимательства

Жизненно необходимой является создание двух важнейших органов, обеспечивающих безопасность предпринимательской деятельности в России как на региональном, так и на федеральном уровне:

- единого банка данных, сосредотачивающего сведения о лицах, занимающихся противоправной, в том числе преступной, деятельностью, а также информационной сети со сравнительно свободным доступом пользователей;
- организации, объединяющей службы безопасности предпринимательских фирм, охранные и детективные службы.

Наличие таких организаций позволит не только наладить эффективную деятельность службы собственной безопасности предпринимателям, но и сэкономит значительные суммы на ее содержание. Деятельность по созданию такого рода организаций в настоящее время в России идет, но недостаточно высокими темпами.

Так, в 1994 г. в МВД России обратился коммерческий банк развития промышленности стройматериалов "Стромбанк", который вместе с другими заинтересованными банками,

страховыми обществами и организациями г. Москвы выступил инициатором создания Межбанковского информационного центра (МИЦ), основным назначением создания которого, по мнению этого банка должно быть (3):

- проверка добросовестности организаций и физических лиц-клиентов;
- организация взаимного обмена такой информацией между заинтересованными банками;
- профилактика правонарушений в финансовой сфере, особенно в части получения организациями и физическими лицами заведомо невозвращаемых кредитов.

Информационные массивы должны формироваться из данных МВД и банков. Причем МВД дает сведения как из оперативных сводок по экономической преступности, так и данные о лицах, разыскиваемых органами внутренних дел по подозрению в совершении финансовых махинаций. Банки предоставляют сведения о лицах, склонных к совершению мошенничества, либо любых правонарушений в финансовой сфере и данные о новых способах совершения правонарушений.

Трудность создания данной организации заключается прежде всего в нежелании самих банков предоставлять собственную информацию, что связано как с высокой суммой оплаты за услуги, так и с вероятностью разглашения ряда конфиденциальных сведений.

Реально же в России действует Российская национальная служба экономической безопасности (РНСЭБ), которая по заказам банков и фирм собирает информацию об их российских и зарубежных партнерах (учредителях, основных направлениях деятельности, финансовом положении, кредитной истории, деловой репутации и т.д. Кроме того, РНСЭБ создала Институт безопасности предпринимательства (ИБП) с целью подготовки специалистов для различных коммерческих структур (4).

В начале 90-х годов начался процесс объединения охранных структур, который носил региональный характер – в Московской области – "Правопорядок", в Санкт-Петербурге – "Защита" и т.п. В настоящее время (в 1995 г.) создан и действует Российский союз предприятий безопасности (РСПБ). Он объединяет более 25 тыс. работников частных охранных и детективных предприятий, служб безопасности, информационных бюро и пр. (5) Основной задачей союза является объединение усилий частных структур безопасности, взаимная поддержка и помощь, установление деловых контактов с государственной системой безопасности.

В России также существует Совет по безопасности предпринимательства РФ и Межведомственный центр экономической безопасности. Созданный в 1995 г. Совет по безопасности предпринимательства осуществляет деятельность по совершенствованию правового регулирования предпринимательской деятельности и ее охране, судебной защите прав и законных интересов предпринимателей страхованию предпринимательских рисков, информационно-аналитическому обеспечению предпринимательской деятельности, развитию частной охранно-сыскной деятельности. Объективные процессы, в основе которых лежит потребность обеспечения безопасности предпринимательской деятельности на всей территории России, проявляются в постоянном увеличении числа предпринимателей, участвующих в их деятельности.

Примечания

1. Афанасьев В.Г. Системность и общество. – М.: Политиздат, 1980, с. 24.
2. Альбрехт У., Венц Дж., Уильямс Т. Мошенничество. – СПб: Питер Пресс, 1996, с. 398-404.
3. Ларичев В. Д. Как уберечься от мошенничества в сфере бизнеса. – М.: Юристъ, 1996, с. 118-120.
4. Ольшаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. – М.: Русская Деловая Литература, 1998, с. 288.
5. Ярочкин В.И. Секьюритология – наука о безопасности жизнедеятельности. – М.: "Ось-89", 2000, с. 151.

Ссылки

1. Гишинский Я. Теневая экономика и экономическая организованная преступность // Молодежь: цифры. Факты. Мнения. 1994. №2.
2. Глинкина С. Тень больше света. К вопросу о криминализации экономической деятельности в России // Деловой мир. 1996. 21 ноября.
3. Глинкина С.П. Проблемы и тенденции развития "теневой" экономики в современной России. М., 1995.
4. Давыдов А. Зона повышенной опасности // Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ,- 1993,- № 5,- С. 42-48.
5. Исправников В.О. Теневая экономика: экспроприация, отмывание или легализация? // Социально-политический журнал. 1996. N 6.
6. Косалс Л.Т. Теневая экономика как особенность российского капитализма// Вопросы экономики. 1998. № 10.
7. Корягина Т.И. Услуги теневые и легальные // ЭКО, – 1989,- № 2.
8. Крылов А.А. Социально-экономические проблемы нейтрализации криминальной экономики: Лекция. – М.: Академия МВД РФ, 1992.
9. Кунаев Э.Н., Лисова Н.А. "Теневая" экономика и меры борьбы с ней (по материалам правоохранительных органов Республики Казахстан): Учебное пособие. – Караганда: МВД Республики Казахстан. Карагандинская высшая школа, 1994.
10. Куражов А.В. Особенности хищений культурных ценностей в современных условиях // Лекция, – М.: ВНИИ МВД РФ, 1993. – 24 С.
11. Макаров Д. Экономические и правовые аспекты теневой экономики в России// Вопросы экономики. 1998. № 3.
12. Огородников В. Оружие и преступность// Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ,- 1993,- № 4, -С. 21-23.
13. Осипенко О.В. Актуальные проблемы экономической криминологии. // Вестник Московского университета. Сер. 11. 1990, № 4, с. 68 – 71.
14. Осипенко О. Экономическая криминология: проблемы старта. // Вопросы экономики, 1990, № 3, с. 130 – 133.
15. Осипенко О., Козлов Ю. О черном рынке рабочей силы // Хозяйство и право, – 1990,- № 4.
16. Осипенко О., Козлов Ю. Теневой рынок труда // Советская милиция. – 1990, -№ 2.
17. Осипенко О. К анализу феномена черного рынка // Экономические науки, 1990,- №8.
18. Оценка "стоимости" преступности в некоторых зарубежных государствах// Полиция и борьба с преступностью за рубежом: Инф. сб., – М.: ВНИИ МВД СССР, 1991. – С. 4-35.
19. Попов Д. Несоизмеримые потери ценностями // Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ,- 1993,- № 4, -С. 32-36.
20. Преступность и социально-экономическое развитие// Борьба с преступностью за рубежом. – М.: ВИНТИ, 1991, – 27-44.
21. Проблемы теневой экономики. // Известия АН СССР. Сер. Экономика. 1990, №2, с. 86-113.
22. Свенссон Б. Экономическая преступность. – М.: Прогресс, 1987.

23. Синдяшкина Е. Занятость в неформальном секторе экономики // экономист. 1998, № 6. С. 51-58.
24. Теневая экономика. – М.: Экономика, 1991. -С. 27-45.
25. Теневая экономика: экономические, социальные и правовые аспекты: Мат-лы науч. конф. 9 июля 1996 г. – М.: Независимый благотворительный фонд культуры "Форос", 1996.
26. Шатлен Ж. Международные конвенции по борьбе с незаконной торговлей культурными ценностями // Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ,- 1992,- № 2-3,- С. 68-75.
27. Щенникова Л.В. Правовая охрана культурных ценностей в России // Государство и право,- 1994,- № 3.
28. Яковлев А., Воронцова О. Методические подходы к оценке величины неучтенного наличного оборота // Вопросы экономики. 1997. № 7. С. 114-126.
29. Косалс Л. Теневая экономика и социальная стабильность в постсоветской России: www.ccsis.msk.ru/rossia/z/cozals.htm
30. Кордонский С. Теневая экономика в теневом обществе. Трансформация административного рынка: www.russ.ru/antolog/predelu/kordon.htm
31. Андрианов Б.Ч., Бородин В.А. "Шпионские штучки" и устройства защиты объектов и информации. – Спб., 1996.
32. Азоев Г.Л. Конкуренция: анализ, стратегия, практика. – М., 1996.
33. Альбрехт У., Венц Дж., Уильямс Т. Мошенничество. Луч света на темные стороны бизнеса. – СПб, "Питер Пресс", 1996.
34. Афанасьев П. Монопольные цены надо доказывать // Экономика и жизнь, – 1994,- № 23,- Ваш партнер, – С. 15.
35. Батурин Ю.М. , Жодзинский Н.Л. Компьютерная преступность и компьютерная безопасность. – М.: Юридическая литература, 1991.
36. Батурин Ю.М. Проблемы компьютерного права. – М.: Юридическая литература, 1991.
37. Бержье Ж. Промышленный шпионаж. – М., 1972.
38. Бобкова И.Н. , Гвоздев А.И. Проблемы борьбы с преступностью в сфере экономики. – Минск: Минская ВШМ МВД СССР, 1991. – С. 48-55.
39. Бушков А.С. Соотношение конкуренции и монополии на различных этапах развития рыночной экономики: Лекция. – МЮИ МВД России, 1993.
40. Волженкин Б. Преступления в сфере экономической деятельности по уголовному праву стран СНГ // Уголовное право, 1997, № 1, С. 91-97.
41. Волженкин Б.В. Уголовная ответственность юридических лиц. СПб, 1998.
42. Гасанов Р.М. Шпионаж особого рода. – М.: Мысль, 1989.
43. Гасанов Р.М. Шпионаж и бизнес. – М., 1992.
44. Дементьева Е.Е. Экономическая преступность и борьба с ней в странах с развитой рыночной экономикой (на материалах США и Германии). – М., 1992.
45. Еременко В.И. Антимонопольное законодательство ЕС: опыт международного правового регулирования // Законодательство и экономика. – 1994, – № 13-14,- С. 66-74.
46. Еременко В.И. Реформа антимонопольного законодательства во Франции // Законодательство и экономика. – 1994,- № 21-22, – С. 22-31.

47. Как хранят секреты в Америке// Новости разведки и контрразведки, – 1994, – № 13 – 14, – С. 5.
48. Корчагин А.Г. Экономическая преступность. Владивосток, 1998.
49. Криминология. Учебник для юридических вузов. // Под ред. В.Н. Кудрявцева, В.Е. Эминова. М., 1995.
50. Компьютерные преступления в кредитно-финансовой деятельности: Обзорная информация. Зарубежный опыт. – Вып. 1, – М.: ГИЦ МВД России, 1996.
51. Курушин В.Д. Компьютерные преступления и информационная безопасность: Справочник, – М.: Новый Юрист, 1998.
52. Мишин Г.К. Проблема экономической преступности. – М.: ВНИИ МВД России, 1994.
53. Панов В.П. Сотрудничество государств в борьбе с международными уголовными преступлениями. – М.: Юрист, 1993. -С. 29-30, 44-46.
54. Петров Э.И., Марченко Р.Н., Барина Л.В. Криминологическая характеристика и предупреждение экономических преступлений. – М.: Академия МВД России. 1995.
55. Петров Э.И. и др. Криминологическая характеристика и предупреждение экономических преступлений. Учебное пособие. – М., 1995.
56. Польской Г. "Термиты" экономики// Новости разведки и контрразведки.- 1994, – № 13-14. – С. 3,9,10,14.
57. Преступления в кредитно – финансовой системе: Обзорная информация. Зарубежный опыт. – Вып. 2, – М.: ГИЦ МВД России, 1996.
58. Расследование в Великобритании преступлений, совершаемых с использованием компьютеров // Борьба с преступностью за рубежом. – М.: ВИНТИ, 1993, – № 8.
59. Рейсмен В.М. Скрытая ложь. Взятки: "крестовые походы" и реформы. – М.: Прогресс, 1988.
60. Ривкин К. Преступления с кредитными карточками// Экономика и жизнь, – 1997, – № 2, – С. 31.
61. Ривкин К.Е. Криминалистическая характеристика современных присвоений // Экономика и жизнь. 1995. № 17.
62. Свенссон Б. Экономическая преступность. – М.: Прогресс, 1987.
63. Современный промышленный шпионаж// Борьба с преступностью за рубежом. – М.: ВИНТИ, 1995, – № 11, – С. 3 – 7.
64. Толстошеев В.В., Тотьев К.Ю. Конкуренция и монополия: правовой аспект регулирования// Государство и право, 1997, № 5, С. 125-126.
65. Черкасов В.Н. Борьба с экономической преступностью в условиях применения компьютерных технологий. Саратов, 1995.
66. Шаваев А.Г. Безопасность корпораций: криминологические, уголовно-правовые и организационные проблемы. – М.: Банковский деловой центр, 1998.
67. Экономическая разведка – оружие будущего// Новости разведки и контрразведки. – 1994, – № 5 – 6, – С. 12-13.
68. Яковлев А.М. Социология экономической преступности. – М.: Наука, 1988.
69. Bose, Mihir: "Fraud," Unwin Hyman Ltd., London

70. Adwemuni, Wole: "Fraud in Banks," Nigerian Institute of Bankers, Landmark Publications Ltd., 1986
71. Bank fraud, Bulletin of Fraud and Risk Management, Bank Administration Institute Foundation, Chicago
72. Bequali, August: "White Collar Crime: A 20th Century Crisis," Lexington Books, Lexington, Massachusetts, 1978.
73. Electronic fund transfer systems fraud, Paladin Press, Boulder, Colorado, 1989.
74. West, Harry: "Fraud – The Growth Industry," British Institute of Management, Kogan Page Ltd., London, 1988.
75. Sachdeva, Updesh Singh: "Frauds and Bankers," UDH Publishing House, New Delhi. 1988.
76. Fraud protection and detection series: Counterfeit Securities. Check Fraud, Letters of Credit Fraud, Account-Opening Fraud, Cheque Kiting, Advanced Fee Fraud, Money Transfer; Bank Administration Institute, Rolling Meadows, Illinois.
77. Виды Интернет-преступлений (классификация ООН): www.bbf.ic.ru
78. Мошенничества с пластиковыми карточками: www.bizcom.ru/cards/security/1999-12/02-01.html
79. Страхование мошенничества за рубежом: www.allinsurance.ru/fraud/z.htm
80. Признаки мошенничества в страховании: www.ins-union/ru/fraud/z015.html
81. Материалы журнала "Безопасность. Достоверность. Информация": www.bdi.spb.ru
82. Мошенничество в сфере платной медицины: www.spbstat.ru/archiv/n4/56-57.htm
83. Мошенничество в Интернет: www.internet.ru/articl/lentanews
84. Музей мошенничества: www.museum.ru
85. "Русская мафия " за рубежом // Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ, – 1995, – № 13, С. 17 – 19.
86. Актуальные проблемы теории и практики борьбы с организованной преступностью в России: Мат-лы науч. – практ. конф. 17-18 мая 1994 года,- Вып. 1. -М.: НИИ РИО МЮИ МВД России, 1994. – 264 С.
87. Басецкий И.И. Организованная преступность: Учебное пособие. – М.: Минск: Академия МВД РБ, 1997.
88. Босхолов С.С. Законодательное обеспечение борьбы с организованной преступностью // Журнал российского права. 1998. № 9.
89. Босхолов С.С. Законодательный объект Борьбы с организованной преступностью // Журнал Российского права. 1998. № 9.
90. Вавилов Л. Почему в США не дарят сувениры начальникам, а жены чиновников не занимаются бизнесом// Новости разведки и контрразведки. – 1994, № 13-14, С. 12.
91. Вавилов Л. Торговля влиянием // Новости разведки и контрразведки. – 1994, -№ 17-18,- С. 5.
92. Вавилов Л. Что такое кикбэкинг? /Особенности коррупции в США/ // Новости разведки и контрразведки. – 1994, -№ 11-12, - С.12-14.
93. Гаухман Л.Д. Организованная преступность: понятия, виды, тенденции, проблемы уголовно-правовой борьбы. – М., 1993.

94. Гулар Д. История мафии. М., 1991.
95. Донели Г. Китайские триады // Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ. -1993, – № 5- 6, -С. 48-50.
96. Зарубежный опыт правовой регламентации борьбы с организованной преступностью // Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ. – 1994. № 6-7. – С. 30-31.
97. Иванов Л., Ляммих З. О новеллах уголовного законодательства Германии, направленных на противодействие организованной преступности// Уголовное право, 1998, № 3, С. 105-113.
98. Израильская мафия в США // Проблемы преступности в капиталистических странах. 1980. №9.
99. Изучение организованной преступности: российско – американский диалог: Сб. статей. – М.: Олимп, 1997.
100. Исмагилов Р.Ф. Экономика и организованная преступность: Монография. – М.: Академия МВД РФ, 1997. – 114 С.
101. Исправников В.О. "Серая" экономика под властью криминальных структур // Экономика и жизнь. 1997. № 47. С. 27. 1. Коррупция: понятие, сущность, меры и ограничения: Лекция. – М.: Академия МВД СССР, 1991. – 34 С.
102. Костяева А.С. Криминальные братства Тайваня. М., 1997.
103. Кучинский А.В. Паханы. Авторитеты. Воры в законе: Энциклопедия. – Донецк, Сталкер, 1997. – 432 С.
104. Лунеев В.В. Преступность XX века. – М.: Наука, 1997.
105. Максимов С. Организованная преступность в России: состояние и прогноз развития// Уголовное право, 1998, № 1, С. 91-97.
106. Мафиозные организации в Италии // Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ. -1994, – № 6-7, -С. 45-52.
107. Межгосударственная программа борьбы с организованной преступностью и иными видами опасных преступлений на территории государств-участников СНГ на период до 2000 г. Утверждена Советом глав государств СНГ. 17 мая 1996 г. // Российская газета, 1996, 22 июня.
108. Миненок А.И. Организованная преступность: понятие, генезис, причины // Правовое и организационное обеспечение борьбы с преступностью. Калининград: КГУ, 1994. С. 27-32.
109. Миненок М.Г. Организованная преступность: понятие, генезис, профилактика // Тактика, методика и психология расследования тяжких преступлений. Волгоград, 1994. С. 4-15.
110. Миненок М.Г. Организованная преступность: уголовно-правовые и криминологические проблемы // Вопросы уголовного права и процесса в условиях правовой реформы. Калининград: КГУ, 1995. С. 8-20.
111. Никифоров А.С. Гангстеризм в США: сущность и эволюция. – М.: Наука. 1991.
112. Об уголовном преследовании мафиозных структур в Италии //Борьба с преступностью за рубежом: Реф. сб. – М.: ВИНТИ, 1993, № 5.
113. Овчинский В.С. Борьба с мафией в России. – М., 1993.
114. Овчинский В.С. Мафия: необъявленный визит. – М., 1993.

115. Овчинский В.С. Стратегия борьбы с мафией. – М. 1993.
116. Организованная преступность-2. – М.: Криминологическая ассоциация, 1993.
117. Организованная преступность-3. – М.: Криминологическая ассоциация, 1996.
118. Организованная преступность – угроза культуре и державности России. – СПб: Издательский Дом "Бизнес-Пресс", 1998.
119. Организованная преступность в Германии и методы борьбы с ней // Борьба с преступностью за рубежом: Реф. сб. – М.: ВИНТИ, 1993, № 10.
120. Организованная преступность в Италии // Борьба с преступностью за рубежом: Реф. сб. – М.: ВИНТИ, 1993, № 4.
121. Организованная преступность в Японии// Борьба с преступностью за рубежом: Реф. сб. – М.: ВИНТИ, 1993, № 7.
122. Организованная преступность. – М.: Юридическая литература, 1989. – С. 69-700.
123. Основы борьбы с организованной преступностью. Монография /Под ред. В.С.Овчинского, В.Е.Эминова, Н.П.Яблокова. – М.: "ИНФРА-М", 1996.
124. Преступность: стратегия борьбы /Под. Ред. Проф. А.И. Долговой – М.: Криминологическая ассоциация, 1997.
125. Радаев В. О роли насилия в российских деловых отношениях // Вопросы экономики, 1998, № 10, С. 81-100.
126. РИКО (влияние рэкета и коррумпированные организации) – теория расследования // Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ. – 1994. – № 11. – С. 60-64.
127. Русская мафия: новая угроза с Востока? // Новости разведки и контрразведки, – 1994, № 3-4,- С. 5 – 10.
128. Скобликов П.А. Истребование долгов и организованная преступность. – М.: Юристъ, 1997.
129. Слинко М.И. Заказные убийства как вид преступного предпринимательства: Криминологический анализ. – М.: Рос. Юрид. Изд. Дом, 1997.
130. Страна людей, объятых страхом // Новости разведки и контрразведки,- 1994, № 13-14, С. 3.
131. Устинов В.С. Понятие и криминологическая характеристика организованной преступности. – Н.Новгород: НВШ МВД РФ, 1993.
132. Чечетин А.Е. Опыт борьбы с наркобизнесом в США. – Омск: МВД России. Омская высшая школа милиции, 1992.
133. Экспорт мафии // Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ,- 1992, – № 1,- С. 39-44.
134. Эндерсон Э. Организованная преступность, мафия и правительства // ЭКО. 1994. № 3. С. 160-173. Вавилов Л. Коррупция: анатомия явления // Новости разведки и контрразведки. – 1994, № 19-20, С. 9.
135. Международный фонд избирательных систем. Майкл Пиито-Душинский. Организованная преступность, коррупция и финансирование политической деятельности: уроки для России на основе международного опыта: www.ites.ru/comments/index.html
136. Донна М.Хьюз Транснациональный теневой рынок торговли женщинами: www.owl.ru/win/reshearsh/natasha.htm

137. "Грязные" деньги и закон. – М.: "ИНФРА-М", 1995.
138. Вершинин А. Легализация средств и другого имущества, приобретенных незаконным путем // Уголовное право, 1998, № 3.
139. Волеводз Л.Г. Международный розыск арест и конфискация полученных преступным путем денежных средств и имущества. М., 2000.
140. Волженкин Б.В. Отмывание денег. СПб, 1998.
141. Деньги преступные. отмываются легально. пока...// Налоговая полиция 1997. № 6.
142. Дефео М. Обзор тенденций в "отмывании" денег// Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ, – 1994, – № 11, – С. 12-18.
143. Иванов Э.А. Отмывание денег и правовое регулирование борьбы с ним. – М.: Рос. Юрид. Изд. Дом, 1999.
144. Кузнецова Н.Ф., Багаутдинова С.К. Контроль над легализацией преступных доходов в США // Вестн. Моск. ун-та. Сер. Право. 1997. №6.
145. Ларичев В.Д. Контроль за отмыванием денег // Деньги и кредит. – 1992, – №2.
146. Ларичев В.Д. Совершенствование законодательства по борьбе с отмыванием денег, полученных преступным путем // Государство и право. – 1992. – № 11.
147. Малышенко Е. Возврат в Россию похищенных и "отмываемых" денег // Законность. 1999. № 12
148. Международное сотрудничество в борьбе с отмыванием денег и использованием доходов от преступной деятельности: Экспресс-информация (Зарубежный опыт). – Вып. 4. – М.: ГИЦ МВД России, 1994. – С. 16-22.
149. Международное сотрудничество в области конфискации незаконно нажитых средств // Борьба с преступностью за рубежом: Реф. сб. – М.: ВИНТИ, 1993. – № 8.
150. Меры, направленные против перемещения и безопасного помещения капиталов преступного происхождения // Вопросы борьбы с преступностью за рубежом: Реф. сб., – Вып. 25, М.: ГИЦ МВД России, 1994.
151. Письмо Банка России от 3 июля 1997 г. N 479 "О методических рекомендациях по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации"
152. Преступность: стратегия борьбы // Под. Ред. Проф. А.И. Долговой – М.: Криминологическая ассоциация, 1997.
153. Резолюция. Международное сотрудничество в отслеживании, замораживании и конфискации преступных доходов// Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ, – 1994, № 11, – С. 10-11.
154. Шебунов А.А. Борьба с легализацией незаконно полученных доходов по уголовному праву ФРГ// Государство и право, 1998, № 8, С. 78-87.
155. Грузенкин В.В. Практические рекомендации по законному использованию оффшорных компаний в российской Федерации. – Белгород: "Крестьянское дело", 1999.
156. Операция trust // Эксперт. 1996. № 11. С. 30-37.
157. Оффшорные компании и мировая практика снижения налогов. – Вып. 1, Буто-каталог, 1994.

158. Оффшорные компании: обзоры, комментарии, рекомендации /сост. Л.Троценко, Б.Карманова. – М.: НИИ Веста, 1995.
159. Халдин М.А. Оффшорный бизнес на Кипре. – М.: Майна, 1994.
160. Ушаков Д.Л. Оффшорные зоны в практике российских налогоплательщиков. – М.: Юристь, 1999.
161. Воронин Ю.А. Транснациональная организованная преступность. Екатеринбург, 1997.
162. Воронин Ю.А. Транснациональная преступность. Екатеринбург, 1997.
163. Горяинов К.К. Транснациональная преступность: проблемы и пути их решения: Монография. – Минск: Академия МВД РБ, 1997.
164. Зорин Г.А. Понятие и основные признаки транснациональной преступности. – Гродно: Грод. Фил. ИСЗ, 1997.
165. Новосельцев А.Ю. Проблемы борьбы с транснациональной преступностью в Дальневосточном регионе (криминологический аспект) // Актуальные проблемы государства и права на рубеже веков. Мат. конф. Владивосток, 1998.
166. Специальный доклад "Афера с инструментами первоклассных банков (Афера века)" Международной торговой палаты, Бюро по расследованию коммерческих преступлений. – Лондон, 1996.
167. Танкевич О.В. Криминалистическая характеристика и стратегия раскрытия транснациональных преступлений. Канд. дис. Гродно, 1997.
168. Танкевич О.М. Криминалистическая характеристика и стратегия раскрытия транснациональных преступлений. Автореф. канд. дис. Гродно, 1997.
169. Чечетин А.Е. Опыт борьбы с наркобизнесом в США. – Омск: МВД России. Омская высшая школа милиции, 1992.
170. Adwemuni, Wole: "Fraud in Banks," Nigerian Institute of Bankers, Landmark Publications Ltd.. 1986
171. Bank fraud, Bulletin of Fraud and Risk Management, Bank Administration Institute Foundation, Chicago
172. Bequali, August: "White Collar Crime: A 20th Century Crisis," Lexington Books, Lexington, Massachusetts, 1978.
173. Bose, Mihir: "Fraud," Unwin Hyman Ltd., London
174. Coeman, James W.: "The Criminal Elite," St. Martin's Press. New York, 1985
175. Commercial crime international, IMB Publishing Ltd., Barking, Essex, England.
176. Conway, Barbara: "Maritime Fraud," Lloyds of London Press, London, 1990.
177. Dunn, Donald H.: "Ponzithe Boston Fraudster," McGraw Hill, New York, 1975.
178. Ellen, Eric: "International Maritime Fraud," Sweet and Maxwell, London, 1981.
179. Francis, Diane: "Contrepreneurs," Macmillan of Canada, Toronto, 1988.
180. Kwitny, Jonathan: "The Fountain Pen Conspiracy," Alfred A. Knopf. New York, 1973.
181. The 1990 Nasaa study of international investment fraud and abuse Nasaa, Washington D.C., 1990

182. Richter, Marc R.: "Standby Letter of Credit," Schultess Polygraphischer Verlag, ZOrich, 1990.
183. Sachdeva, Updesh Singh: "Frauds and Bankers," UDH Publishing House, New Delhi, 1988.
184. Special report: Prime bank instrument frauds, Commercial Crime Bureau, Barking, Essex, England, 1994.
185. Special report: "Trading with Russia today," International Maritime Bureau, London, 1995.
186. Special report: "Sugar frauds," Commercial Crime Bureau, London, 1995.
187. Special report: "Due Diligence," International Maritime Bureau, London, 1994.
188. Special report: "Nigeria: Traders at Risk," International Maritime Bureau, London, 1994.
189. Рекомендации: как не стать жертвой международных преступников: www.angelfire.com/ok3/interbiz
190. Агафонов Ю.А., Лукин В.К, Сотская Т.В. Теневая экономика: Учебное пособие. Краснодар: Краснодарский юридический институт МВД России, 1997.
191. Алексахин А., Петренко А. Миллиарды утекают из России // Российская газета. 1995. 4 июля.
192. Быков А. О нарушениях законодательства при приватизации федеральной собственности // Экономика и жизнь, – 1994,- № 7, – Ваш партнер – С. 22.
193. Есипов В.М. Теневая экономика: Учебное пособие. М.: ОНИРИО Московского института МВД России, 1997.
194. Инструкция ЦБ РФ и ГТК РФ от 12 октября 1993 г. №№ 19 и 01-20/10283 "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров " // Экономика и жизнь, – 1993,- №№ 47,48.
195. Исправников В.О. "Серая" экономика под властью криминальных структур // Экономика и жизнь. 1997. № 47. С. 27.
196. Косалс Л.Т. Теневая экономика как особенность российского капитализма// Вопросы экономики. 1998. № 10.
197. Криминальная ситуация на рубеже веков в России. М., 1999.
198. Крылов А.А. Социально-экономические проблемы нейтрализации криминальной экономики: Лекция. – М.: Академия МВД РФ, 1992.
199. Крыштановская О.В. Нелегальные структуры в России // Социологические исследования. 1995. №8.
200. Кузнецов А.П. Уголовный кодекс РФ: ответственность за таможенные преступления, Следователь, 1998, № 6, С. 2-14.
201. Ларичев В., Корнева З. Беззащитная собственность обогащает воров и расхитителей // Экономика и жизнь, – 1995,- № 31,- Ваш партнер,- С. 22.
202. Лебедев Л. Незаконный вывоз денежных средств за пределы России//Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ, – 1995, – № 13, – С. 12-16.
203. Лунеев В.В. Преступность XX века. – М.: Наука, 1997.
204. Лысов А.В. Остапенко А.Н. Промышленный шпионаж в России: методы и средства. СПб., 1994.

205. Максимов С. Организованная преступность в России: состояние и прогноз развития// Уголовное право, 1998, № 1, С. 91-97.
206. Меретуков А.Г. Правовые и криминалистические аспекты преступлений, совершаемых в сфере внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие, Краснодар: Краснодарский юридический институт МВД России, 1998.
207. Нарушения порядка зачисления валютной выручки /из арбитражной практики/ // Экономика и жизнь, – 1995,- № 26,- С. 25.
208. Номоконов В.А. Криминальная Россия глазами американских экспертов // Владивосток. 1998. 6 мая.
209. Петров Э.И. и др. Криминологическая характеристика и предупреждение экономических преступлений. Учебное пособие. – М., 1995.
210. Полянский А. "Фальшивая" водка// Уголовное право, 1998, № 1, С. 98-99.
211. Преступления в сфере экономики: Постатейные материалы к новому Уголовному кодексу РФ. – М.: Издательство "Кросна – Лекс", 1997.
212. Преступность в России в 90-х годах и некоторые аспекты законности борьбы с ней. – М., 1995.
213. Преступность: стратегия борьбы /Под. Ред. Проф. А.И. Долговой – М.: Криминологическая ассоциация, 1997.
214. Проблемы борьбы с новыми видами экономических преступлений в России и США. // Материалы международной конференции 20 – 21 мая 1997 года. – М., 1997.
215. Радаев В. О роли насилия в российских деловых отношениях // Вопросы экономики, 1998, № 10, С. 81-100.
216. Расследование контрабанды: Практическое пособие, – М.: Новый Юрист, 1999.
217. Ривкин К.Е. Криминалистическая характеристика современных присвоений // Экономика и жизнь. 1995. № 17.
218. Старицин В. Криминальный привкус "жидкой валюты"// Уголовное право, 1997, № 4, С. 135-137.
219. Теневая экономика: экономические, социальные и правовые аспекты: Мат-лы науч. конф. 9 июля 1996 г. – М.: Независимый благотворительный фонд культуры "Форос", 1996.
220. Тотьев К.Ю. Правовая поддержка конкуренции в России// Государство и право, 1997, № 12, С. 37-42.
221. Яни П.С. Приватизация предприятий и уголовная ответственность // Законодательство и экономика 1994,- № 13-14,- С. 49-53.
222. Вермуш А. Аферы с фальшивыми деньгами. – М., 1990.
223. Касютина Р. Проблемы борьбы с налоговой преступностью// Уголовное право, 1998, № 3, С. 114-123.
224. Котенок Ю. Налоги и рынки// Уголовное право, 1998, № 1, С. 120-122.
225. Кошаева Т.О. Преступления, совершаемые в сфере налогообложения // Криминал в бизнесе. – 1996. – № 8. – С. 3 – 10.
226. Кучеров И.И. Налоговые преступления: Учебное пособие. – М.: ЮЮринфор, 1997.

227. Лаки К. Хищение государственных ресурсов в Америке XVIII-XIX веков и в современной России // Конституционное право: восточно-европейское обозрение. (М)., 1998. № 1.
228. Платонова Л.В. Криминологическая характеристика преступлений в сфере налогообложения// Следователь, 1997, № 3, С. 25-36.
229. Польской Г.Н. Тайны "монетного двора" (Очерки истории фальшивомонетничества с древнейших времен и до наших дней). – М.: Финансы и статистика, 1996.
230. Преступления в сфере экономики: Постатейные материалы к новому Уголовному кодексу РФ. – М.: Издательство "Кросна – Лекс", 1997.
231. Решетников Ф., Игнатова М. Налоговые преступления в зарубежных странах // Закон, – 1992, – №10.
232. Свенссон Б. Экономическая преступность. – М.: Прогресс, 1987.
233. Электронная подписка: "Криминальные новости налоговой полиции": subscrib.ru.
234. Абрамов В.Ю., Ларичев В.Д. Банковские преступления// Юридический бюллетень предпринимателя, 1998, № 3, С. 129 -137.
235. Астапкина С.М., Максимов С.В. Криминальные расчеты: уголовно-правовая охрана инвестиций. – М., 1995.
236. Банковские, налоговые и другие аферы// Криминал в бизнесе, – 1996, – № 9, – С. 40 – 44.
237. Гарифулина Р. Ответственность за преступления в сфере финансово – кредитных отношений // Российская юстиция. 1997.
238. Гаухман Л.Д., Максимов С.В. Уголовно-правовая охрана финансовой сферы: новые виды преступлений и их классификация. Научно-практическое пособие. – М., 1995.
239. Дьячков А.М. Банковский кредит: способы хищений, использование специальных бухгалтерских познаний при расследовании. – Волгоград: Волгоградский юридический институт МВД России, 1996.
240. Еременко В.И. Пресечение недобросовестной конкуренции в Российской Федерации // Государство и право, 1998, № 1, С. 25-31.
241. Есипов В.М., Крылов А.А. Криминализация экономических отношений в кредитно-финансовой сфере. М., 1998.
242. Калинин В. "Пираты" в России// Уголовное право, 1997, № 4, С. 124-125.
243. Квалификация хищений с использованием поддельных авизо // Юстиция. – 1994.- № 4.- С. 39.
244. Кирпичников А.И. Взятка и коррупция в России. – СПб: Изд-во "Альфа", 1997. – 350 С.
245. Коррупция в России: состояние и проблемы: Мат-лы науч.-практ. конф. 26-27 марта 1996 г. – М.: Московский институт МВД России, 1996.
246. Ларичев В., Абрамов В. Банковские преступления// Уголовное право, 1998, № 1, С. 106-113.
247. Ларичев В.Д. Как уберечься от мошенничества в сфере бизнеса. – М., 1996.
248. Ларичев В.Д. Коммерческое мошенничество в России: взгляд аналитика из МВД. – М" 1995.

249. Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования: предупреждение, выявление, расследование. – М.: ФБК – пресс, 1998. – 160 С.
250. Ларичев В.Д. О преступности в банковской сфере и ее причинах // Деньги и кредит, – 1993, – № 12, – С. 51-56.
251. Ларичев В.Д. Объективная сторона незаконного получения кредита // Законность. 1997. № 7.
252. Ларичев В.Д. Преступления в кредитно – денежной сфере и противодействие им. – М.: "ИНФРА-М". 1996.
253. Ларичев В.Д. Страховой рынок и криминал // Закон, – 1993,- № 11,- С. 101-102.
254. Лестер А.Пратт Обманные операции в банковском деле. Их выявление и предупреждение. – М.: Агентство "Перспектива". 1995.
255. Мерникова Н. Банки и преступность// Уголовное право, 1997, № 4. С. 98-102.
256. Мильчакова Н. Новые институты фондового рынка и проблема защиты прав акционеров // Вопросы экономики. 1997. № 12. С. 132-148.
257. Миронов В. Законность в кредитно-банковской сфере. 1997. № 11.
258. О финансовых аферах в России // Экономика и жизнь, – 1995, – № 25,- С. 24.
259. Павлов А. Уголовная ответственность за нарушение авторских и смежных прав // Уголовное право, 1997, № 4, С. 28-32.
260. Петров Э.И., Марченко Р.Н., Барина Л.В. Криминологическая характеристика и предупреждение экономических преступлений. – М.: Академия МВД России. 1995.
261. Посредники помогают...опустошить бюджет // Экономика и жизнь. 1997. № 34. С. 3.
262. Преступления в кредитно-финансовой системе: Обзорная информация. Зарубежный опыт. – Вып. 2. – М.: ГИЦ МВД России, 1996.
263. Преступления в сфере экономики: Постатейные материалы к новому Уголовному кодексу РФ. – М.: Издательство "Кросна – Лекс", 1997.
264. Степанов О.П. О развитии экономической преступности в банковской сфере // Вестник Ассоциации российских банков. – М.: Финансы и статистика, 1997. Торкановский Е. Акционеры и управление фирмой // Вопросы экономики. 1997. № 9. С. 36-43.
265. Тосунян Г.А., Ларичев В.Д. Злоупотребления в сфере банковского кредитования. Методика их предупреждения// Государство и право, 1998, № 10, С. 124.
266. Яни П. Уголовная ответственность за невозврат банковских кредитов // Экономика и жизнь. – 1996. – № 12. – ВПК. – С. 31.
267. Яни П. Уголовное преследование за посягательства на средства банков // Законность. 1996. № 5.
268. Распространенные виды мошенничеств на рынке векселей: www.df.ru/~finexsys/vexel/main/notes.html
269. Бопотский Б.С. Конституционные основы деятельности государства по борьбе с экономической преступностью//Проблемы борьбы с экономической преступностью и наркобизнесом при переходе к рынку. Материалы международной научно-практической конференции. Часть 1. С.-Петербург, 1994. С. 16-21.
270. Гаухман Л.Д. Правовые основы предупреждения преступлений. М., 1990.
271. Закон РФ (проект) "О борьбе с коррупцией" // Рос. газета. 1993. 16 апреля.

272. Закон РФ от 24.06.1993 г. N 5238-1 "О федеральных органах налоговой полиции"//Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. 1993, N 29. Ст. 1114.
273. Закон РСФСР от 18.04.1991 г. 'О милиции'//Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. 1991, N 16. Ст. 503.
274. Ключников А.С. Проблемы борьбы с преступностью в сфере экономики. – М" 1990.
275. Криминология. Учебник для юридических вузов. // Под ред. В.Н. Кудрявцева, В. Е. Эминова. М., 1995.
276. Крылов А. А. Социально-экономические проблемы нейтрализации криминальной экономики: Лекция. – М.: Академия МВД РФ, 1992.
277. Максимов С. В. Эффективность общего предупреждения преступлений. – М., 1992.
278. Никифоров А. С. Контроль над преступностью в России // Государство и право. 1994. № 5. С. 72-81.
279. Положение о Межведомственной комиссии Совета безопасности Российской Федерации по борьбе с преступностью и коррупцией. Утверждена Указом Президента Российской Федерации от 20 января 1993 г. №103.
280. Положение о межведомственной комиссии Совета Безопасности Российской Федерации по защите прав граждан и общественной безопасности, борьбе с преступностью и коррупцией // Российская юстиция. 1997. №12.
281. Постановление VII съезда народных депутатов РФ "О состоянии законности, борьбы с преступностью и коррупцией" // Рос. газета. 1992. 17 декабря.
282. Преступления в сфере экономики: Постатейные материалы к новому Уголовному кодексу РФ. – М.: Издательство "Кросна – Лекс", 1997.
283. Преступность: стратегия борьбы // Под. Ред. Проф. А.И. Долговой – М.: Криминологическая ассоциация, 1997.
284. Проблемы борьбы с новыми видами экономических преступлений в России и США. // Материалы международной конференции 20 – 21 мая 1997 года. – М., 1997.
285. Федеральный закон от 17.12.1995 г. N 200-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации "О федеральных органах налоговой полиции" и Уголовно-процессуальный кодекс РСФСР//СЗ РФ. 1995, N 21. Ст. 4973.
286. Федеральный закон от 3.04.1995 г. N 40-ФЗ "Об органах Федеральной службы безопасности в Российской Федерации//СЗ РФ. 1995, N 15. Ст. 1269.
287. Положение о Государственном Таможенном Комитете Российской Федерации. Утверждено Указом Президента Российской Федерации от 25 октября 1994 г. N 2014 (в ред. Указа Президента РФ от 16.09.99 N 1235).
288. Положение о Министерстве Внутренних Дел Российской Федерации. Утверждено Указом Президента Российской Федерации от 18 июля 1996 г. N 1039 (в ред. Указов Президента РФ от 06.09.97 N 993, от 24.04.98 N 433, от 27.05.98 N 598, от 20.10.98 N 1269).
289. Положение о Министерстве Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства. Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 12 июля 1999 г. N 793.
290. Положение о Министерстве Российской Федерации по налогам и сборам. Приложение N 1 к Указу Президента Российской Федерации от 31 декабря 1991 г. N 340.

- Положение о Государственной налоговой службе Российской Федерации (в ред. Указа Президента РФ от 16.12.94 N 2180).
291. Положение о Министерстве финансов Российской Федерации. Утверждено Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. N 273
 292. Положение о Федеральной службе безопасности Российской Федерации. Утверждено Указом Президента Российской Федерации от 6 июля 1998 г. N 806.
 293. Указ Президента Российской Федерации от 17.05.2000 г. № 867 "О структуре федеральных органов исполнительной власти".
 294. Алборов Р.А. Аудит (методика и практика проведения). – Ижевск: Р. А. "Фон", 1994.
 295. Альбрехт У., Венц Дж., Уильямс Т. Мошенничество. – СПб: Питер Пресс, 1996.
 296. Батурин Ю.М., Жодзишский А.М. Компьютерная преступность и компьютерная безопасность. – М.: Юридическая литература, 1991.
 297. Безопасность фирмы. Материалы семинара. – Brooklyn, М., 1994.
 298. Белозеров И.П. Основы предпринимательской деятельности. Учебное наглядное пособие. – Омск: Юридический институт МВД России, 1999.
 299. Бусыгин А.В. Предпринимательство. – М.: ИНФРА-М, 1997.
 300. Верин В.П. Преступления в сфере экономики. – М.: Дело, 1999.
 301. Глущенко Е.В., Капцов А.И., Тихонравов Ю.В. Основы предпринимательства. Учебное пособие. – М.: "Вестник", 1996.
 302. Жилинский С.Э. Предпринимательское право. – М.: НОРМА, 2000.
 303. Казакевич О.Ю., Кочев Н.В., Максименко В.Г., Пипия А.Г., Шиян Н.И. Предприниматель в опасности: способы защиты. Практическое руководство для предпринимателей и бизнесменов. – М. 1992.
 304. Котов Б.А. Защита прав предпринимателей. – М.: ПРИОР, 2000.
 305. Кравец Ю.П. Ответственность за преступления в сфере предпринимательства по действующему законодательству // Государство и право, 1999, № 4, с. 90-94.
 306. Крысин А. Безопасность предпринимательской деятельности. – М.: Финансы и статистика, 1996.
 307. Курс предпринимательства. Учебник // Под ред. Горфинкеля В.Я., Швандара В.А. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.
 308. Курушев В.Д., Минаев В.А. Компьютерные преступления и информационная безопасность. – М.: Новый юрист, 1998.
 309. Ларичев В. Д. Как уберечься от мошенничества в сфере бизнеса. – М.: Юристъ, 1996.
 310. Ларичев В., Абрамов В. Банковские преступления // Уголовное право, 1998, № 1, с.106-113.
 311. Мак-Мак В.П. Служба безопасности предприятия. Организационно-управленческие и правовые аспекты деятельности. – М.: "Мир безопасности", 1999.
 312. Ольшаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. – М.: Русская Деловая Литература, 1998.

313. Посреднические и кредитно-финансовые сделки в новом Гражданском кодексе РФ // Правовые нормы о предпринимательстве. Серия "Договоры в гражданском кодексе РФ". Выпуск 4.- М.: "Центр деловой информации еженедельника "Экономика и жизнь", 1996.
314. Предпринимательство. Учебник // Под ред. Горфинкеля В.Я. – М.:ЮНИТИ, 1999.
315. Предпринимательство. Учебник // Под ред. Лапусты М. Г. М.: ИНФРА-М, 2000, 448 с.
316. Предпринимательство и безопасность. Тт. 1,2, / Под ред. Долгополова Ю.Б.- М.: "Универсум", 1991.
317. Шаваев А.Г. Безопасность корпораций. Криминологические, уголовно-правовые и организационные проблемы. – М.: Концерн "Банковский деловой центр", 1998.
318. Шестаков А.В. Теневая экономика. Учебное пособие. – М.: Издательский Дом "Дашков и Ко", 2000, 152 с.
319. Шлыков В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия. – СПб: "Алетейя", 1999.
320. Яни П.С. Правоохранительные органы и предприниматель. – М.: АО "Бизнес-школа "Интел-синтез", 1997.
321. Ярочкин В.И. Секьюритология – наука о безопасности жизнедеятельности. – М.: "Ось-89", 2000.
322. Информационно-обучающий проект по безопасности (личная, корпоративная, финансовая, информационная, компьютерная, спецтехника): www.warning.dp.ua

Глоссарий

Альтернативные оценки макроэкономических показателей – группа методов оценки теневой экономики, основанная на использовании косвенных данных для расчета реального объема ВВП с последующим определением величины теневого сектора путем сравнения скорректированного показателя с данными официальной статистики. Примером расчета темпов реального роста экономики на основании косвенных методов является использование в качестве индикатора роста экономики показателя потребления электроэнергии.

Антикоррупционные меры контроля над организованной преступностью – обучение государственных чиновников правилам общественно-значимого поведения (нормам публичной этики), ужесточение правил заключения государственных контрактов, сокращение бюрократического аппарата, утверждение принципа свободы печати, формирование общественного мнения, скандальные разоблачения, запрет на выдвижение лиц с криминальным прошлым в качестве кандидатов на выборные должности, совершенствование способов аудита.

Банковская тайна – информация, доступ к которой банк, в соответствии с законом, имеет право ограничивать.

Банковская карта – средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента, т.е. физического или юридического лица, заключившего с кредитной организацией-эмитентом банковской карты договор, предусматривающий осуществление операций с ее использованием.

Безопасность предпринимательской деятельности – состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности на всех стадиях его функционирования от внешних и внутренних угроз, имеющих негативные, прежде всего экономические, а также организационные, правовые и иные последствия.

Виды организованной преступной деятельности – racket, преступное ростовщичество, отмывание денег, кража интеллектуальной собственности морское пиратство, угон самолетов, захват наземного транспорта, мошенничество со страховкой, компьютерная преступность, экологическая преступность, торговля людьми, торговля человеческими органами, незаконная торговля наркотиками, ложное банкротство, проникновение в легальный бизнес, коррупция и подкуп общественных и партийных деятелей, выборных лиц.

Внутренний аудит – деятельность по проверке и контролю, анализу и оценке финансового состояния фирмы, осуществляемая собственными работниками фирмы (предприятия) в целях предупреждения негативных тенденций в финансово-хозяйственной деятельности фирмы, выявления имеющихся нарушений и своевременного принятия мер по их ликвидации.

Внутренний сопоставительный анализ деятельности предприятия – метод экономического анализа, основанный на сопоставлении сравнимых показателей деятельности предприятия за ряд периодов времени. Данный метод эффективен для выявления скрытых доходов, отмывания денег. Корректное применение метода предполагает относительное постоянство условий экономической деятельности предприятия в течение длительного периода времени.

Внутренняя теневая экономика – встроенные в официальную экономику теневые отношения, связанные с официальным статусом их участников.

Гарантии предпринимательской деятельности – система законодательно закрепленных положений, направленных на обеспечение нормального функционирования, развития и защиты предпринимательства от противоправных посягательств.

Генерирование криминального дохода – фаза криминального экономического цикла, содержанием которой является извлечение дохода в результате преступной (общественно опасной) экономической деятельности, совершение преступлений в сфере экономики.

Дебетовые карты предназначены для немедленной оплаты товаров, работ и услуг путем прямого списания средств с текущего счета владельца карточки на счет его кредитора в пределах имеющейся там суммы.

Детерминация криминальной экономической деятельности – собой процесс ее обусловливания, определения. Термин "детерминанты" или "факторы" преступности традиционно применяется в качестве обобщающего родового понятия для обозначения причин и условий преступности. Если причины собственно порождают его, то условия сами по себе не порождают данное явление, но влияют на процессы порождения, участвуют в его детерминации.

Диффузная (стихийная) транснациональная преступность – экономические транснациональные преступления, совершаемые отдельными лицами или группами лиц и носящих случайный эпизодический характер: контрабандный вывоз из страны частным лицом валюты, драгоценных металлов либо каких-либо ценностей, сокрытия имущества при разводе через оффшорные компании и т.п..

Домашняя экономика – сфера общественно-необходимого производительного домашнего труда, который не оплачивается и находится вне сферы товарного обмена. В домашнюю экономику включается трудовая деятельность по производству продуктов, которые заменяют товары, приобретаемые за деньги в сфере официальной экономики. Признаками домашней экономики являются: производительный характер, отсутствие учета, официальной регламентации, непротивоправный характер, отсутствие обмена в рыночной и нерыночной формах.

Доминирующее положение на рынке – исключительное положение хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов на рынке товара, не имеющего заменителя, либо взаимозаменяемых товаров, дающее ему возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке или затруднять доступ на рынок другим хозяйствующим субъектам

Заведомо ложная реклама – использование в рекламе заведомо ложной информации относительно товаров, работ или услуг, а также их изготовителей (исполнителей, продавцов).

Интеграция (integration) – стадия процесса легализации, непосредственно направленная на придание видимости законности преступно нажитому состоянию.

Инфильтрация в легальный бизнес – фаза криминального экономического цикла, содержанием которой являются прямые и портфельные инвестиции в организации легального бизнеса.

Иск – обращенное к суду требование об отправлении правосудия и одновременно требование к ответчику о выполнении его обязанностей о признании наличия либо отсутствия правоотношения.

Кибернетическая концепция теневой экономики – теневая экономика рассматривается как саморегулируемая и управляемая система, разрабатываются экономико-математические модели прогнозирования и управления теневой экономикой, закономерностей ее развития и взаимодействия с официальным сектором.

Клонирование – преступная схема посягательства на интересы компаний сотовой телефонной связи, основанная на том, что абонент использует чужой идентификационный номер (а, следовательно – и счет) в корыстных интересах. При этом используется следующая последовательность действий. Преступник перехватывает идентифицирующий сигнал чужого телефона и выделяет из него идентификационные номера MIN и ESN. Потенциальный преступник может перехватить эту электронную информацию при помощи радиосканера либо так называемого сотового кэш-бокса, представляющего собой комбинацию сканера, компьютера и сотового телефона. Он легко выявляет и запоминает номера MIN и ESN и автоматически перепрограммирует себя на них. Используя пару MIN/ESN один раз, он стирает ее из памяти и выбирает другую. Такой аппарат делает выявление мошенничества практически невозможным. Несмотря на то, что эта аппаратура на Западе пока еще редка и дорога, она уже существует и представляет растущую опасность для пользователей сотовой связи.

Преступник перепрограммирует свой телефон так, чтобы пользоваться электронным серийным номером и телефонным номером этого абонента. Перепрограммирование осуществляется путем перенесения информации с помощью компьютера на микросхему, которая вставляется в сотовый телефон. Таким телефоном можно пользоваться до тех пор, пока несанкционированные вызовы не будут обнаружены. Стоимость разговора с этого аппарата заносится базовой станцией на счет того абонента, у которого эти номера были украдены.

Доказав, что такие вызовы были произведены не им, абонент может опротестовать счета и добиться их отмены. В таких случаях компания сотовой связи вынуждена оплатить междугородную часть таких вызовов. Преступник же выходит на номер любого другого абонента и снова возвращается к своему незаконному бизнесу.

Коммерческая тайна – информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании, и обладатель принимает меры к охране ее конфиденциальности.

Коммерческий шпионаж – действия лиц, направленные на незаконное получение коммерческой информации, находящейся под защитой.

Комплексная система обеспечения экономической безопасности

предпринимательства – это совокупность мероприятий организационно-правового характера, осуществляемых в целях защиты предпринимательской деятельности от реальных или потенциальных действий физических или юридических лиц, которые могут привести к существенным экономическим потерям.

Коммерческий подкуп – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а

равно незаконное оказание ему услуг имущественного характера за совершение действий (бездействия) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Компьютерная преступность охватывает преступления, совершаемые с помощью компьютеров, информационно вычислительных систем и средств телекоммуникаций, или направленные против них с корыстными либо некоторыми другими целями.

Компьютерное преступление как уголовно-правовое понятие – это предусмотренное уголовным законом виновное нарушение чужих прав и интересов в отношении автоматизированных систем обработки данных, совершенное во вред подлежащим правовой охране правам и интересам физических и юридических лиц, общества и государства.

Конфиденциальная информация – документированная (то есть зафиксированная на материальном носителе и с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать) информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ.

Конкретные детерминанты криминальной экономической деятельности – причины и условия, связанные в основном с проводимой социально-экономической политикой, структурой экономики, диспропорциями и деформациями.

Контрабанда – перемещение в крупном размере через таможенную границу Российской Федерации товаров или иных предметов, за исключением указанных в части второй настоящей статьи, совершенное помимо или с сокрытием от таможенного контроля либо с обманым использованием документов или средств таможенной идентификации либо сопряженное с недекларированием или недостоверным декларированием.

Контроль над экономической преступностью – регламентированную нормами права деятельность государственных, муниципальных органов, а также негосударственных организаций, направленную на предупреждение, выявление и пресечение нарушения правовых норм, обеспечивающих нормальное функционирование экономической системы.

Кредитная карточка представляет собой такое средство расчетов, при котором эмитент берет на себя не только обязанность перечисления средств клиента на счета его контрагентов, но и риск немедленной оплаты товаров, работ и услуг ее владельца в пределах установленного им лимита кредитования.

Криминальная экономика – 1) непродуктивный сектор экономической деятельности, связанный с незаконным перераспределением доходов и имущества граждан путем грабежа, разбоя, кражи, вымогательства; 2) специфический экономический уклад, способ хозяйствования, который призван обеспечивать определенную, относительно небольшую по численности группу лиц сверхдоходами, доходами от преступной деятельности, доходами от использования "прорех" в законодательстве"; 3) экономические отношения, экономическую деятельность, главным отличительным признаком которой является общественная вредность (опасность); 4) система социально-экономических институтов, то есть формальных и неформальных правил экономического поведения, а также санкционных механизмов.

Криминальный экономический цикл – процесс последовательной смены отдельных стадий криминальной экономической деятельности, необходимых для ее осуществления и постоянного возобновления. Эти стадии инвариантны конкретному содержанию любой систематически и планомерно реализуемой преступной деятельности в сфере экономики. Основными стадиями подобной модели являются: генерирование преступного дохода, легализация или отмывание криминальных фондов, потребление, криминальное инвестирование преступных доходов и инфильтрация их в легальный бизнес.

Криминальные инвестиции – фаза криминального экономического цикла, связанная с использованием легализованных преступно полученных средств для возобновления, расширения криминального предприятия.

Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем – совершение финансовых операций и других сделок с денежными

средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

Лжепредпринимательство – создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность, имеющее целью получение кредитов освобождение от налогов, извлечение иной имущественной выгоды или прикрытие запрещенной деятельности.

Магнитная банковская карточка – это только отражение банковского счета владельца: ее магнитный индикатор содержит лишь информацию об имени владельца и номере его счета в банке.

Международные преступления – преступления против мира и безопасности человечества, представляющие повышенную опасность для всего человечества. К ним относятся агрессия, геноцид, апартеид, насильственное установление или сохранение колониального господства, применение ядерного оружия, расизм, терроризм и т.п.

Меры предупреждения и пресечения легализации доходов от криминальной экономической деятельности:

- определение понятия легализации (отмывания) доходов, как деятельности по приданию правомерного вида доходам, полученным преступным путем;
- признание преступлением любых действий по легализации (отмыванию) финансовых средств, полученных преступным путем, с установлением соответствующей ответственности и конфискацией таких средств;
- установление требований по регистрации некоторых видов финансовых операций и идентификации лиц, их совершающих, а также требований к хранению этих материалов;
- использование широкого понятия финансовой операции, охватывающего операции с деньгами, ценными бумагами, имуществом, имущественными правами, а также удостоверение и регистрацию таких операций;
- применение широкого понятия организации, осуществляющей финансовые операции, в качестве которой должны признаваться не только кредитные организации, но и все другие хозяйствующие субъекты, а равно учреждения связи, игорные заведения и др.;
- ограничение коммерческой и банковской тайны в целях получения информации, необходимой для выявления и пресечения действий по легализации (отмыванию) доходов от преступной деятельности;
- установление ограничений на финансовые операции с наличными деньгами и перемещение наличных денег через таможенную границу;
- введение категории финансовых операций, подлежащих особому контролю (подозрительных операций);
- установление обязанности работников организаций, осуществляющих финансовые операции, сообщать уполномоченному органу о незаконных операциях и операциях, требующих особого контроля;
- иммунитет работников организаций, осуществляющих финансовые операции, от ответственности за разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, при сообщении таких сведений уполномоченному органу в предусмотренных законом случаях;
- установление ответственности работников организаций, осуществляющих финансовые операции:
- за отказ от предоставления уполномоченным органам сведений о незаконных операциях или операциях, требующих особого контроля;
- за разглашение информации; о предоставлении таких сведений;

- за невыполнение требования о регистрации финансовых операций и лиц, их совершающих а также за уничтожение таких документов;
- за нарушение правил работы с наличными деньгами и др.

Методы интеграции преступно полученных доходов: продажа недвижимости. искажение цен внешнеторговых сделок; сделки с занижением цены. сделки с завышением цены; трансферпрайсинг; использование банковских счетов иностранной или совместной фирмы; депонирование наличности на банковский счет фирмы; подставные компании и ложные кредиты; "отмывшие" через казино и лотереи; установление контроля над иностранными банками.

Методы размещения преступно полученных доходов с использованием традиционных финансовых организаций: смерфинг – превращение наличных денег в финансовые инструменты; обмен мелких банкнот на купюры более крупного достоинства; обменные сделки – организованный обмен денег на купюры иного достоинства или другую валюту; структурирование операций с наличными деньгами; установление контроля над финансовыми учреждениями; незаконное использование исключений из закона; использование корреспондентских отношений между банками; создание ложного бумажного следа; слияние законных и незаконных фондов; перевод преступно полученных денег за рубеж; использование "коллективных" счетов; использование транзитных счетов; механизм гарантии ссуды; (ссылки на части этого же файла)

Методы размещения преступных доходов через нетрадиционные финансовые учреждения: слияние законных и незаконных фондов, приобретение имущества за наличные деньги и незаконный вывоз валюты.

Методы расслоения криминальных фондов: превращение наличных денег в денежные инструменты; приобретение и продажа имущества; электронный перевод фондов; перевод денег на счета других фирм.

Метод товарных потоков – метод оценки теневой экономики. Смысл этого метода заключается в том, что товарный поток, то есть движение стоимости от производства до использования строится для отдельных важнейших продуктов и товарных групп. Цель применения данного метода состоит в построении специфической балансовой модели и обнаружении слабых мест в имеющейся информационной базе. Например, если по какому-либо товару производство и импорт меньше суммарного использования, то необходимо решить, какая часть информации (данные по производству или по импорту) более надежна и досчитать другую часть.

Метод специфических индикаторов – метод оценки масштабов теневой экономики, связанный с использованием какого-либо одного показателя, отражающего уровень экономической деятельности и полученного прямым или косвенным способом. В рамках данного общего метода выделяют категории частных, к числу которых можно отнести прямые и косвенные методы.

Монетарные методы – группа методов оценки теневой экономики, основанных на использовании такой особенности нелегальной экономики как предпочтение, отдаваемое наличными деньгам при совершении сделок. В основе метода лежат следующие предположения:

- в нелегальной экономике в качестве средства платежа используются в основном наличные деньги;
- скорость обращения денег приблизительно одинакова в теневой и официальной экономике;
- в легальном секторе экономики в течение определенного времени соотношение между количеством банкнот у населения, с одной стороны, и общими вложениями населения в банки – с другой, остается постоянным;

- существовал период, когда теневой экономики не было, либо ее доля была пренебрежимо мала.

Существует множество вариантов конкретного использования данной идеи. Можно назвать такие методы этого типа как анализ объема денежных операций, анализ спроса на наличные деньги, эконометрические методы, метод Гутманна, метод Фейга и ряд других.

Метод мягкого моделирования (оценки детерминантов) – метод оценки масштабов теневой экономики, основанный на выделении совокупности факторов, определяющих теневую экономику, и направлен на расчет ее относительных объемов.

Методы открытой проверки – обеспечивают выявление криминальной экономической деятельности лишь в той мере, в какой это позволяет делать открытость проверяемых субъектов. Применение методов открытой проверки находится в компетенции специально созданных контролирующих органов. Ими выявляются и пресекаются нарушения валютного, таможенного, банковского, налогового, антимонопольного законодательства, привил торговли, пожарной безопасности, санитарных норм и т.п. Результаты, полученные при использовании методов открытой проверки могут впоследствии использоваться в учетно-статистических целях.

Методы экономико-правового анализа – система методов, имеющих целью применение специальных экономических и бухгалтерских познаний в юридической практике (в оперативно-розыскной деятельности, уголовном и гражданском процессе). Выделяются три направления экономико-правового анализа. Оперативно – экономический анализ – проводится негласно с целью выявления скрытых преступлений.

Экономико-криминалистический – направлен на выявление следов преступлений.

Экономико-криминологический – имеет целью выявление причин и условий, способствующих совершению преступлений.

Метод бухгалтерского анализа – системное исследование контрольных функций элементов метода бухгалтерского учета (баланс, счета и двойная запись; оценка и калькуляция, инвентаризация и документация) для выявления учетных несоответствий и отклонений в нормальном течении экономической деятельности.

Метод документального анализа – ретроспективное исследование проявляющихся в особенностях внешнего оформления или в содержании учетных документов фактических обстоятельств, характеризующих процесс формирования бухгалтерских документов. Целью документального анализа является обнаружение деструктивных факторов хозяйственной деятельности, проявляющихся в форме специфических документальных несоответствий.

Метод экономического анализа – основан на учете взаимосвязи и взаимообусловленности различных экономических показателей, которые в условиях нормальной экономической деятельности находятся в сопряженном состоянии. Взаимосвязь показателей имеет, как правило, хорошо изученные характеристики и обусловлены взаимодействием экономических процессов. При совершении экономических преступлений взаимосвязь и взаимообусловленность показателей нарушается и эти несоответствия являются достаточно характерными. Экономический анализ позволяет вскрыть причины отклонений от нормальной экономической деятельности.

Метод сопряженных сопоставлений – метод экономического анализа, основанный на выявлении нарушения взаимосвязей между сопряженными показателями при взаимодействии события преступления с происходящими в сложной экономической системе предприятия материальными процессами. Метод включает в себя отбор показателей, характеризующих те или иные стороны экономической деятельности, построение блоков сопряженных показателей за несколько отчетных периодов, построение графиков динамических рядов, выявление противоречий в ходе их анализа.

Метод специальных расчетных показателей – метод выявления экономических преступлений, основанный на использовании аналитических показателей, найденных на основе отчетных данных или других источников информации с целью уменьшить или

исключить влияние факторов, связанных с преступлением. Наличие разрыва между фактическим и эталонным значениями специального расчетного показателя может связываться с возможным событием преступления. Различные модификации данного метода используются при выявлении скрытых и незаконно полученных доходов.

Метод стереотипов – метод оперативно-экономического анализа, основанный на выявлении алогичных связей, которые получили отражение в экономических показателях. Метод стереотипов сводится к использованию этих связей как для первичного поиска признаков преступления, так и для собирания доказательств при расследовании уголовного дела.

Популярным и широко распространенным применением этой идеи является **метод "красных флажков"** – признаков, сигнализирующих о возможных нарушениях и злоупотреблениях.

Метод анализа чистой стоимости – используется для выявления у налогоплательщика теневых денежных средств, скрытых доходов. Особенностью данного метода является то, что для выявления скрытых доходов не требуется проведение бухгалтерского учета и определение размеров прибыли. В основе данного метода лежит идея о том, что увеличение состояния налогоплательщика за определенный период времени может произойти только за счет доходов, подлежащих обложению налогом, доходов, не облагаемых налогом, и разовых денежных поступлений, если не было актов распоряжения имуществом частного характера (подарки, удовлетворение жизненных потребностей и т.п.).

Метод корректирующих показателей – заключается в сопоставлении экономических показателей с факторами внешней среды, в которой функционирует данное предприятие.

Метод расхождений – метод оценки масштабов теневой экономики, основанный на сравнении двух или более источников данных или статистических документов. При этом предполагается, что источники данных и статистические документы содержат информацию об одних и тех же экономических показателях, или используются разные методы для получения данных их одних и тех же источников. Примерами использования данного метода является сравнение доходов, измеренных разными способами; сравнение доходов и расходов; метод товарных потоков, альтернативные оценки макроэкономических показателей.

Монопольно высокая цена – цена товара, устанавливаемая хозяйствующим субъектом, занимающим доминирующее положение на товарном рынке, с целью компенсации необоснованных затрат, вызванных недоиспользованием производственных мощностей и (или) получения дополнительной прибыли в результате снижения качества товара.

Монопольно низкая цена – цена приобретаемого товара, устанавливаемая хозяйствующим субъектом, занимающим доминирующее положение на товарном рынке в качестве покупателя, в целях получения дополнительной прибыли и (или) компенсации необоснованных затрат за счет продавца, или цена товара, сознательно устанавливаемая хозяйствующим субъектом, занимающим доминирующее положение на товарном рынке в качестве продавца, на уровне, приносящем убытки от продажи данного товара, с целью ограничения конкуренции посредством вытеснения конкурентов с рынка.

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Мошенничество с использованием банков (Prime Bank Fraud) – заключается в том, что мошенники, прикрываясь именами и гарантиями известных и уважаемых финансовых учреждений, предлагают инвесторам вложение денег в ничем не обеспеченные обязательства с нереальными размерами доходности.

Мошенничество с абонементом – преступная схема посягательства на интересы компаний сотовой телефонной связи, включающая следующие стадии:

- Преступник абонирует сотовую связь на имя другого лица без ведома последнего;

- Преступник предлагает своим клиентам анонимно звонить в любую точку мира по низкому тарифу;
- Если счет остается непоплатенным, телефон отключается. Мошенник подключается к очередному чужому номеру;
- Компании сотовой связи вынуждены возмещать компаниям междугородной связи стоимость таких звонков.
- Навязывание информации (Touting) – введение инвесторов в заблуждение недостоверной информацией об эмитенте, преувеличенными перспективами роста компаний, ценные бумаги которых предлагаются. Анонимность, которую предоставляет своим пользователям сеть Интернет, возможность охвата большой аудитории, высокая скорость и гораздо более низкая стоимость распространения информации по сравнению с традиционными средствами делает Интернет наиболее удобным инструментом для мошеннических действий.

Налоговая преступность – общественно опасное социально-правовое явление, включающее в себя совокупность преступлений, объектом которых являются охраняемые уголовным законом отношения по поводу взимания налогов и иных обязательных платежей, а также осуществления контроля за своевременностью и полнотой их уплаты.

Направления международного сотрудничества – 1) международные соглашения, конвенции и обмены информацией; 2) международное сотрудничество между национальными полицейскими органами; 3) экономическая помощь в качестве стимула для сокращения преступной деятельности.

Недобросовестная конкуренция – 1) злоупотребление правом свободной конкуренции для извлечения прибыли; 2) любые направленные на приобретение преимуществ в предпринимательской деятельности действия хозяйствующих субъектов, которые противоречат положениям действующего законодательства, обычаям делового оборота, требованиям добросовестности, разумности и справедливости и могут причинить или причинили убытки другим хозяйствующим субъектам – конкурентам либо нанести ущерб их деловой репутации. Различают следующие формы недобросовестной конкуренции:

- распространение ложных, неточных или искаженных сведений, способных причинить убытки другому хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации;
- введение потребителей в заблуждение относительно характера, способа и места изготовления, потребительских свойств, качества товара;
- некорректное сравнение хозяйствующим субъектом производимых или реализуемых им товаров с товарами других хозяйствующих субъектов;
- продажа товара с незаконным использованием результатов интеллектуальной деятельности и приравненных к ним средств индивидуализации юридического лица, индивидуализации продукции, выполнения работ, услуг;
- получение, использование, разглашение научно-технической, производственной или торговой информации, в том числе коммерческой тайны, без согласия ее владельца.

Незаконная банковская деятельность – осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением условий лицензирования.

Незаконное предпринимательство – осуществление предпринимательской деятельности без регистрации либо без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением условий лицензирования.

Незаконное получение кредита – получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита либо льготных условий кредитования путем

представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации.

Нелегальный рынок – совокупность отношений, осуществляющихся в нарушение действующих правовых норм и сводящих вместе покупателей и продавцов товаров и услуг. Нелегальный рынок является базовым институтом теневой и криминальной экономики.

Нелегальный экспорт капитала – 1) осуществляемое в нарушении правовых норм помещение капитала за границу в денежной или товарной форме, через сферу услуг (в том числе в форме патентов, лицензий, ноу-хау), ведущее к образованию иностранной собственности за рубежом или иной формы обязательств, дающих право на получение прибыли; 2) незаконное перечисление средств резидентом нерезиденту с переходом прав собственности на них; 3) совершение капитальных валютных операций по перевозке, вывозу и пересылке валютных ценностей в нарушение лицензионного порядка, установленного Центральным Банком России.

Неправомерные действия при банкротстве (статья 195 УК РФ) – действия, связанные с совершением следующих деяний: 1) сокрытие имущества или имущественных обязательств; 2) сокрытие сведений об имуществе, о его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе; 3) передача имущества в иное владение; 4) отчуждение имущества; 5) уничтожение имущества; 6) сокрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учетных документов, отражающих экономическую деятельность, если эти действия совершены руководителем или собственником организации – должника либо индивидуальным предпринимателем при банкротстве или в предвидении банкротства и причинили крупный ущерб; 7) неправомерное удовлетворение имущественных требований отдельных кредиторов руководителем или собственником организации – должника либо индивидуальным предпринимателем, знающим о своей фактической несостоятельности (банкротстве), заведомо в ущерб другим кредиторам, а равно принятие такого удовлетворения кредитором, знающим об отданном ему предпочтении несостоятельным должником в ущерб другим кредиторам, если эти действия причинили крупный ущерб.

Целевое использование средств государственных финансовых фондов – такое их использование, которое не приводит к результатам, предусмотренным при их выделении, или приводит к этим результатам, но сопровождается неправомерными действиями или событиями. Такая неправомерность может быть закреплена в правовых актах, в заключаемых договорах, в решениях полномочных органов, определяющих целевой характер выделяемых из федерального бюджета средств

Неюрисдикционная форма защиты прав и законных интересов предпринимателя от неправомерных действий – самостоятельные действия предпринимателя по защите гражданских прав и охраняемых законом интересов без обращения в государственные или иные компетентные органы.

Обман потребителей – обмеривание, обвешивание, обсчет, введение в заблуждение относительно потребительских свойств или качества товара (услуги) или иной обман потребителей в организациях, осуществляющих реализацию товаров или оказывающих услуги населению, а равно гражданами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей в сфере торговли (услуг).

Обмеривание, обвешивание, недолив, недовес, недоложение – передача товаров в объеме, не соответствующем заключенному договору и установленным стандартам либо иным условиям, определяющим вес, объем и иные количественные параметры передаваемого товара.

Обсчет – отступление продавцом или лицом, оказывающим услугу, от заранее условленной либо объявленной цены без ведома потребителя. Способы обсчета – неправильное исчисление цены товаров или услуг, неправильная сдача денег потребителю, заведомо

неправильное указание цены, если ее размер определен нормативно – правовыми актами и не устанавливается по соглашению с потребителем и другие.

Общинная экономика представлена системой производства и реализации благ и услуг, которая основана на обмене в неденежной форме. Она действует в рамках сообществ, складывающихся на базе различных форм социальных связей: родственных, соседских, дружественных отношений, близости культур, религиозных взглядов, профессии, идеологической ориентации и т.п. Общинная экономика – это форма развития домашней экономики при выходе последней за пределы семьи. Если обмен благами в рамках различного рода общин начинает осуществляться в денежной форме, общинная экономика переходит в нелегальную. Признаками общинной экономики являются: производительный, непротивоправный, характер, обмен в неденежной форме, несоблюдение принципа эквивалентности, нерегламентированность, неучитываемый характер.

Объект комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства – стабильное экономическое состояние субъекта предпринимательской деятельности в текущем и перспективном периоде. Конкретными же объектами защиты выступают ресурсы: финансовые, материальные, информационные, кадровые.

Ограничение конкуренции – принятие нарушающих права участников рынка актов и иных действий федеральных органов государственной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, а также соглашений хозяйствующих субъектов между собой. Осуществляется в следующих формах: ограничение конкуренции путем раздела рынка; соглашения и согласованные действия, направленные на раздел рынка; ограничение доступа на рынок; устранение с рынка других субъектов экономической деятельности; установление единых цен; поддержание единых цен.

Операциональный подход – теневая экономика определяется через действия по ее измерению. Данный подход применяется при решении прикладных, статистических задач, формулировании рекомендаций по совершенствованию законодательства и корректировке социально-экономической политики.

Организованная преступность – 1) сложные уголовные виды деятельности, осуществляемые в широких масштабах организациями и другими группами, имеющими внутреннюю структуру, которые получают финансовую прибыль и приобретают власть путем создания и эксплуатации рынков незаконных товаров и услуг. Это преступления, часто выходящие за пределы государственных границ, связанные не только с коррупцией общественных и политических деятелей, получением взяток или тайных сговоров, но также и с угрозами, запугиванием и насилием; 2) относительно массовая группа устойчивых и управляемых сообществ преступников, занимающихся преступлениями как промыслом и создающих систему защиты от социального контроля с использованием таких противозаконных средств, как насилие, запугивание, коррупция и крупномасштабные хищения.

Организованная преступность корыстного типа (mercenary crime) – организованная преступная деятельность, осуществляемая с целью получения непосредственной материальной выгоды. Связана с совершением таких преступлений, как грабежи, кражи, рэкет, мошенничество и другие.

Отмывание денег – 1) процесс, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов и затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение; 2) это процесс, в ходе которого средства, полученные в результате незаконной деятельности, то есть различных правонарушений, помещаются, переводятся или иным образом пропускаются через финансово-кредитную систему (банки, иные финансовые институты), либо на них (вместо них) приобретается иное имущество, либо они иным образом используются в экономической деятельности и в результате возвращаются владельцу в

ином "воспроизведенном" виде для создания видимости законности полученных доходов, сокрытия лица, инициировавшего данные действия и (или) получившего доходы, а также противозаконности источников этих средств (Страсбургская конвенция и рекомендации Специальной финансовой комиссии по проблемам отмывания денег).

Оффшорная зона – любая страна с низкой или нулевой налоговой ставкой на все или отдельные категории доходов, определенный уровень банковской или коммерческой секретности, и минимальное или полное отсутствие резервных требований центрального банка, или ограничений по конвертируемости валюты. Большинство оффшорных зон имеют относительно простые требования по лицензированию и регулированию финансовых и иных компаний и фирм.

Оффшорная фирма (компания) – термин, характеризующий особый организационно-юридический статус предприятия, которое обеспечивает ему максимальное снижение налоговых платежей, финансовую секретность и конфиденциальность операций.

Оценка по показателю занятости (итальянский метод) – метод оценки масштабов теневой экономики, основанный на обследовании затрат рабочей силы. Первичные данные получают в результате специально организованного обследования домашних хозяйств. Домашние хозяйства обследуются на основании случайной выборки. Задаваемые при обследовании вопросы касаются количества часов, отработанных опрошиваемыми в той или иной отрасли. Затем информация распространяется на генеральную совокупность и пересчитывается в средние отработанные человеко-дни. Обследованием охватываются также предприятия с целью определения нормальной выработки в отрасли. Существуют следующие разновидности этого метода.

- а) На основе расхождения между фактическим и официально зарегистрированным уровнем занятости.
- б) На основе расхождения между величиной фактически отработанного за неделю рабочего времени и официально зарегистрированного.

Расхождение между расчетной и официальной величиной ВВП характеризуют размер скрытой экономики исследуемого типа. Оба способа оценки дают близкие результаты.

Параллельная (вторгающаяся) экономика – теневые отношения, не связанные с официальным экономическим статусом их участников, особый сектор с особой производственной функцией, где занята без официальной регистрации часть рабочей силы.

Переадресация звонков – преступление, совершаемое против компании сотовой телефонной связи, включающее следующие стадии. Преступник становится клиентом компании мобильной связи, покупает телефон, а затем дает рекламу в газету о предоставлении услуг дешевой связи с любой страной мира. Клиент называет номер, с которым он хочет связаться. Затем мошенник вешает свою трубку, устанавливает переадресацию на указанный номер и связь осуществляется в обход по транку, через коммутатор. При этом номер преступника не занят и может использоваться снова.

Перепрограммирование – преступная схема посягательства на интересы компаний сотовой телефонной связи, включающая следующие стадии:

1. Преступник приобретает сотовый телефонный аппарат законным способом и заменяет микросхему, или же нелегально приобретает телефон с уже перепрограммированным программным запоминающим устройством (ПЗУ);
2. При помощи перепрограммированного аппарата преступник получает доступ к коммутационному оборудованию телефонных компаний, и его вызовы обрабатываются, как и любые другие, с той лишь разницей, что предъявить по ним счет некому;
3. Поскольку компания сотовой связи не может установить личность клиента, она вынуждена оплатить счета по стоимости междугородной части таких вызовов. Если такая махинация проведена на высоком уровне, данный тип мошенничества невозможно отследить или предотвратить.

Платежная карточка представляет собой пластиковый прямоугольник со специальной магнитной полосой, в памяти которой хранится информация, необходимая для расчетов за товары (работы, услуги) либо для снятия наличных денег за счет имеющихся на карточном счете сумм.

Правовые и организационные меры контроля над организованной преступностью – введение уголовной ответственности за членство в преступной организации и участие в преступном предприятии; ужесточение наказания за участие в организованной преступности; ужесточение уголовного преследования производителей криминальных услуг; введение уголовной ответственности за использование преступных доходов в легальной экономической деятельности; конфискация имущества; создание системы эффективного противодействия легализации ("отмыванию") доходов, полученных в результате преступной деятельности; принятие нетрадиционных мер, направленных на сдерживание организованной преступности; совершенствование конструкции уголовно-судебной системы; централизация деятельности по борьбе с организованной преступностью; использование методов финансового анализа; электронное наблюдение; использование дискреционного права; введение системы судебного иммунитета и защиты свидетелей; создание специальных судебных органов; использование метода ударных групп; "жалящие" меры.

Правовые концепции теневой экономики – явления теневой экономики рассматриваются как особая сфера отклоняющегося (в том числе преступного) поведения. Основное внимание обращается на исследование общественно опасных форм экономической деятельности, предупреждению правонарушений и борьбе с ними правовыми средствами (криминологический и уголовно-правовой контроль).

Преднамеренное банкротство – умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах иных лиц, причинившее крупный ущерб либо иные тяжкие последствия (статья 196 УК РФ).

Предпринимательская деятельность – самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

Преступления международного характера – преступления, причиняющие вред нормальным межгосударственным отношениям, мирному сотрудничеству государств, организациям и гражданам разных стран. К ним относят контрабанду, незаконное распространение и торговля наркотиками, нелегальная миграция, неоказание помощи на море, пиратство, повреждение подводного кабеля, распространение порнографии, столкновение морских судов, торговлю людьми, угон воздушного судна и преступления на его борту, фальшивомонетничество и др.

Признаки организованной преступности – а) деятельность объединений преступных лиц или группировок, объединившихся на экономической основе. б) конспиративная преступная деятельность, в ходе которой с помощью иерархически построенных структур координируются планирование и осуществление незаконных деяний или достижение законных целей помощью незаконных средств; в) тенденция к полной или частичной монополизации рынка незаконных товаров и услуг потребителям; г) многообразие видов преступной деятельности; д) проникновение в законный бизнес и использование методов насилия и запугивания.

Признаки экономической преступности – 1) корыстный характер; 2) совершение в процессе профессиональной деятельности; 3) связана с договорами и обязательствами; 4) коллективность жертв; 5) анонимность жертв; 6) Наличие двух субъектов – юридического (преступность корпораций) и физического лиц (преступность по роду занятости), действующих от имени и в интересах предприятия) 7) существенный ущерб, причиняемый

экономическим интересам государства, частного предпринимательства и граждан; 8) множественный характер; 9) перераспределение материальных благ как следствие экономических преступлений; 10) длящийся, систематический характер.

Присвоение или растрата – хищение чужого имущества, вверенного виновному.

Присвоение авторства – выпуск в полном объеме или части чужого произведения под своим именем, а также издание под своим именем произведения, созданного в соавторстве с другими лицами, без указания их фамилий.

Причины возникновения и развития нелегальных рынков являются:

- наличие правового запрета на обращение товаров, реализацию услуг, выполнение работ (наркотические средства, трансплантанты, краденное имущество, отмывание преступно полученных доходов);
- наличие установленных законодательством барьеров для доступа на рынок (государственная монополия, лицензирование, возрастные ограничения для малолетних на рынке труда, авторские права, защита интеллектуальной собственности (патент, товарный знак));
- государственное регулирование цен (установление максимальных цен, ограничение рентабельности, установление фиксированного валютного курса на уровне, ниже равновесного);
- высокий уровень налогообложения и других издержек, связанных с исполнением установленных законом обязательств;
- недостаточная жесткость государственного контроля, неспособность государства реализовать правовой запрет либо исполнение регулирующих предписаний.
- недееспособность государственных институтов регулирования рынка, обеспечения прав собственности, контрактной дисциплины (например, неэффективность судебной системы разрешения споров, исполнения судебных решений, связанных с истребованием долгов порождают рынок криминальных услуг по их "выбиванию").

Прямые методы (микрометоды) – методы оценки теневой экономики, основанные на применении информации специальных обследований, опросов, проверок и их анализа для выявления расхождений между доходами и расходами отдельных групп налогоплательщиков, а также для характеристики отдельных аспектов теневой деятельности или для ее оценки по определенной группе экономических единиц. Важное место среди прямых методов занимают традиционно широко применяемые опросы и обследования.

Размещение (placement) – стадия процесса отмывания денег, связанная с физическим размещением наличных денежных средств в мобильные финансовые инструменты, территориальное удаление от мест их происхождения. Размещение осуществляется в традиционных финансовых учреждениях; нетрадиционных финансовых учреждениях; розничной торговле, либо полностью за пределами страны.

Расслоение (layering) – стадия процесса отмывания денег, направленная на отрыв незаконных доходов от их источников путем сложной цепи финансовых операций, направленных на маскировку проверяемого следа этих доходов. Различные финансовые операции наслаиваются одна на другую с целью усложнить работу правоохранительных органов по отысканию незаконных фондов, подлежащих конфискации.

Сделки – действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение прав и обязанностей.

Стратегия экономической безопасности – долгосрочный подход к достижению цели, выражаемый через общую концепцию комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности.

Субъекты комплексной системы обеспечения экономической безопасности

предпринимательства – физические и юридические лица, органы государственной власти,

прямо либо опосредованно обеспечивающие защищенность предпринимательской деятельности от внешних и внутренних угроз.

Социально-правовой контроль над экономической преступностью – деятельность по контролю над противоправным поведением в сфере экономики, осуществляемую государственными органами и институтами гражданского общества, преследующую цель эффективного воздействия на криминогенные факторы, детерминанты экономической преступности.

Социологические концепции теневой экономики – теневая экономика рассматривается с точки зрения взаимодействия социальных групп, различающихся положением в системе теневых институтов, мотивами экономического поведения субъектов в значимых ситуациях.

Структурный метод – метод оценки масштабов теневой экономики, основанный на использовании информации о размерах теневой экономики в различных отраслях производства.

Синдикализируемая организованная преступность (преступный синдикат) – вид организованной преступной деятельности, осуществляемой с целью получения максимальной прибыли путем незаконного производства товаров и услуг и совершения экономических преступлений с использованием мафия-метода.

Смешанные методы оценки масштабов теневой экономики основаны на использовании метода скрытых переменных и комплекса различных методов при оценке различных сфер теневой экономической деятельности. Основная идея метода заключается в построении модели, учитывающей большое число как детерминантов, так и индикаторов теневой экономики, то есть величин, зависящих от ее объема. Сама теневая экономика рассматривается в качестве скрытой переменной, которая непосредственно не измеряется. (метод скрытых переменных). Основная идея данного метода иллюстрируется предыдущим примером определения доли теневой экономики на основе данных о денежном обращении с использованием корреляционно-регрессионной модели.

Структура криминальной экономики – совокупность входящих в ее состав элементов, сфер, секторов:

- незаконные экономические отношения в сфере легальной экономической деятельности (экономическая преступность и адмделиктность);
- скрытая экономика – разрешенная законом деятельность, которая официально не показывается или приуменьшается осуществляющими ее субъектами в целях уклонения от уплаты налогов, внесения социальных взносов или от выполнения определенных законом обязательств;
- сфера нелегального бизнеса, связанного с производством, реализацией и потреблением нормальных товаров и услуг без лицензии и специального разрешения;
- сфера нелегальной (неформальной – в терминологии СНС-93) занятости;
- сфера нелегального бизнеса, связанного с производством, реализацией и потреблением запрещенных товаров и услуг, при котором имеет место трудовой процесс, а выпускаемые товары и услуги имеют эффективный рыночный спрос;
- сферу уголовного промысла, в рамках которой криминальные доходы извлекаются на базе систематического совершения традиционных общеуголовных преступлений (профессиональная преступность);
- сфера услуг, связанных с применением или угрозой применения насилия в экономических отношениях (казачьи убийства, криминальный терроризм). Цель данного вида деятельности – силовое обеспечение функционирования криминальной экономики, подавление конкуренции и социального контроля насильственными методами, посредством совершения общеуголовных преступлений. Развитие данной сферы связано с коммерциализацией общеуголовной насильственной преступности;

- сфера создания, толкования, применения, исполнения теневых (неформальных) норм, регулирующих сферу криминальной экономической деятельности;
- незаконные экономические отношения в сфере политического рынка, политической деятельности;
- незаконные экономические отношения в системе государственной и муниципальной службы в связи с осуществлением экономической деятельности, принятием и исполнением экономически значимых решений.

Схема "увеличить и сбросить" (Pump&dump) – вид манипуляции на рынке ценных бумаг, заключающейся в извлечении прибыли за счет продажи ценных бумаг, спрос на которые был искусственно сформирован. Манипулятор, называясь инсайдером или осведомленным лицом и распространяя зачастую ложную информацию об эмитенте, создает повышенный спрос на определенные ценные бумаги, способствует повышению их цены, затем осуществляет продажу ценных бумаг по завышенным ценам. После совершения подобных манипуляций цена на рынке возвращается к своему исходному уровню, а рядовые инвесторы оказываются в убытке. Используется в сети Интернет.

Схема финансовой пирамиды (Pyramid Schemes) – классическая финансовая пирамида с использованием Интернет – технологий. При использовании данного приема инвестор получает прибыль исключительно за счет вовлечения в игру новых инвесторов.

Схема "надежного" вложения капитала (The "Risk – free" Fraud) – заключается в распространении через Интернет инвестиционных предложений с низким уровнем риска и высоким уровнем прибыли. Как правило, это предложение несуществующих, но очень популярных проектов, таких как вложения в высоколиквидные ценные бумаги банков, телекоммуникационных компаний, в сочетании с безусловными гарантиями возврата вложенного капитала и высокими прибылями.

Тактика обеспечения безопасности – применение конкретных процедур и выполнение конкретных действий в целях обеспечения экономической безопасности субъекта предпринимательства.

Теневая экономика (учетно-статистическое понятие) – в соответствии с методологией СНС-93 представляет собой сферу экономической деятельности, включающая следующие элементы:

1. Законная деятельность, скрываемая или приуменьшаемая производителями в целях уклонения от уплаты налогов или выполнения других обязательств;
2. Неформальная (неофициальная легальная) деятельность, в том числе:
 - деятельность некорпорированных (то есть непосредственно принадлежащих одному владельцу, часто – семейных) предприятий, работающих для собственных нужд, то есть производство товаров и услуг, произведенных в домашних хозяйствах и ими же потребленных;
 - деятельность некорпорированных предприятий с неформальной занятостью (временные бригады строителей и т.п.).
3. Неофициальная нелегальная деятельность, в том числе:
 - легальные виды деятельности, которыми занимаются нелегально (например, без лицензий и специальных разрешений);
 - нелегальная деятельность, представляющая собой запрещенные законом производство и распространение товаров и услуг, на которые имеется эффективный рыночный спрос (производство и распространение наркотиков, проституция, контрабанда).

Теневая экономика – 1) экономика, функционирующая вне правового поля. Ее ключевым признаком можно считать уклонение от официальной регистрации коммерческих договоров или умышленное искажение их при регистрации. ... Основным методом реализации

подобных отношений начинает выступать насилие или его угроза субъектам сделок (О.Исправников); 2) неконтролируемый обществом сектор общественного воспроизводства в ходе производства, распределения, обмена и потребления экономических благ и предпринимательских способностей, скрываемых от органов государственного управления и контроля экономических отношений между хозяйствующими субъектами по использованию государственной, негосударственной и криминально нажитой собственности в целях извлечения сверхдоходов (сверхприбыли) для удовлетворения личных и групповых потребностей небольшой части населения страны (В.М.Есипов); 3) фактически не контролируемое обществом производство, распределение, обмен и потребление товарно – материальных ценностей и услуг (С.Д.Головнин).

Теневые операции – скрываемые сделки (транзакции), а также учетные, расчетные, информационные процедуры, а также прочие действия (различные скрытые соглашения, организационные, коммуникативные, физические действия):

1. хозяйственные операции (технологические, производственные, трудовые, маркетинговые, сбытовые, операции по материально-техническому обеспечению, торговые и ряд других);
2. финансовые операции (расчетные, кредитные, фондовые, валютные, страховые);
3. учетные операции, связанные с осуществлением бухгалтерского, управленческого, статистического учета экономической деятельности.

Теоретический подход к исследованию теневой экономики – теневая экономика рассматривается как экономическая категория, отражающая сложную систему экономических отношений.

Транснациональная бизнес-преступность – преступления, направленные на систематическое получение прибыли посредством преступного использования международных экономических отношений. Данный вид преступности является наиболее опасным и совершается организациями самых различных типов (как преступными, так и легальными), а также группами лиц и отдельными лицами. Отличается такими признаками как функциональность, структурированность и институциональный характер.

Транснациональная преступность – преступность, выходящая за границы одного государства. В структуре транснациональной преступности традиционно выделяют три элемента: международные преступления, преступления международного характера и преступления, связанные с иностранцами.

Транснациональные преступления (виды):

- отмывание денег;
- терроризм;
- кражи произведений искусства и предметов культуры;
- кража интеллектуальной собственности;
- незаконная торговля оружием;
- угон самолетов;
- морское пиратство; захват наземного транспорта;
- мошенничество со страховкой;
- компьютерная преступность;
- экологическая преступность;
- торговля людьми;

- торговля человеческими органами; незаконная торговля наркотиками; ложное банкротство; проникновение в легальный бизнес;
- коррупция и подкуп общественных и партийных деятелей, выборных лиц.

Уголовно-правовой контроль над экономической преступностью – это особое направление деятельности государства, целью которого является борьба с экономической преступностью посредством формирования уголовной политики, совершенствования уголовного, уголовно-процессуального, уголовно-исполнительного законодательства, законодательства об оперативно-розыскной деятельности, применения указанных норм, осуществление контроля за их применением и соблюдением конституционных прав и свобод граждан.

Уровни детерминации криминальной экономической деятельности – различают следующие три уровня: 1) фундаментальные детерминанты, связанные с сущностными характеристиками хозяйственной системы определенного типа; 2) конкретные детерминанты, связанные в основном с проводимой социально-экономической политикой; 3) условия и обстоятельства совершения конкретных видов правонарушений и преступлений.

Угрозы экономической безопасности предпринимательства – потенциальные или реальные действия физических или юридических лиц, нарушающие состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности и способные привести к прекращению его деятельности, либо к экономическим и другим потерям.

Учетно-статистические методы оценки теневой экономики – направлены на обеспечение наиболее полной регистрации теневых экономических явлений для обобщающей характеристики всей их совокупности и отдельных групп, выявления и изучение массовых статистических закономерностей.

Фиктивное банкротство – заведомо ложное объявление руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности в целях введения в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для неуплаты долгов, если это деяние причинило крупный ущерб.

Финансовая преступность – совокупность преступлений, непосредственно связанных с посягательством на отношения по формированию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств (финансовых ресурсов) субъектов экономических отношений.

Финансовый контроль – это регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных и иных субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.

Фундаментальные детерминанты криминальной экономической деятельности – причины и условия, связанные с сущностными характеристиками хозяйственной системы определенного типа: рыночной, командно-административной, переходной.

Цель комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства – минимизация внешних и внутренних угроз экономическому состоянию субъекта предпринимательства, в том числе его финансовым, материальным, информационным, кадровым ресурсам, на основе разработанного и реализуемого комплекса мероприятий экономико-правового и организационного характера

Чиповая карточка содержит микропроцессор (чип) – маленький квадратик или овал на лицевой стороне, в памяти которого содержится вся информация о банковском счете ее владельца: о количестве денег на счете, максимальном размере суммы, которую можно снять со счета одновременно, об операциях, совершенных в течение дня.

Эквайринг – обслуживание банками торговых и сервисных точек (магазинов, гостиниц, ресторанов, мотелей, туристических фирм, пунктов проката автомобилей), где в качестве платежного средства принимаются пластиковые карточки различных систем.

Экономическая преступность – 1) преступления, совершаемые корпорациями против государственной экономики, против других корпораций, служащими корпораций против самой корпорации, корпорациями против потребителей (Лунеев В.В.); 2) противоправная деятельность, посягающая на интересы экономики государства в целом, а также на частнопредпринимательскую деятельность и на интересы отдельных групп граждан, постоянно и систематически осуществляемая с целью извлечения наживы в рамках и под прикрытием законной экономической деятельности, как физическим, так и юридическим лицом (Дементьева Е.Е.); 3) совокупность корыстных преступлений, совершаемых с сфере экономики лицами в процессе их профессиональной деятельности, в связи с этой деятельностью и посягающих на собственность и другие интересы потребителей, партнеров, конкурентов и государства, а также на порядок управления экономикой в различных отраслях хозяйства (Э.И.Петров, Р.Н.Марченко, Л.В.Барина); 4) уголовно наказуемые виновные общественно опасные деяния, посягающие или использующие легальные экономические институты, то есть правила, формы, процедуры, контрольные и санкционные механизмы экономической деятельности.

Экономический подход к исследованию теневой экономики – изучается ее влияния на эффективность экономической политики, распределения и использования экономических ресурсов, разработка надежных методов ее оценки и измерения. Теневая экономика исследуется на глобальном, макро и микроуровнях, а также в институциональном аспекте.

Экспертный метод – метод оценки масштабов теневой экономики, основанный на использовании экспертных оценок. Суть этого метода в следующем. Сначала эксперт определяет, насколько можно доверять данным по какой-либо отрасли, виду преступной деятельности и т.п. А затем после сбора данных из обычных источников их автоматически досчитывают на определенную величину. Методология экспертных оценок определяется самим экспертом. Многие связи и отношения, которые представляются эксперту очевидными и которые он использует для оценки, трудно поддаются количественному описанию. Подобным образом оценивается такая характеристика экономических преступлений, как их латентность.

Экспорт российского капитала – осуществляемый в разрешенных законодательством формах и под контролем государства вывоз интеллектуального, финансового и производственного капитала, право собственности на который возникло на территории Российской Федерации, с целью его инвестирования в экономику зарубежных государств, как правило, без обязательства об обратном ввозе.

Юрисдикционная форма защиты прав и законных интересов предпринимателя от неправомερных действий – обращение предпринимателя за защитой к государственным или иным уполномоченным органам (суд, арбитражный суд, третейский суд), которые принимают необходимые меры для восстановления нарушенных прав и пресечения правонарушения.