

УДК 343.35+343.37

О СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ МЕР ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ КОРРУПЦИИ И ФИНАНСОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

О.Н. Замрий

Тверской государственной университет

В статье проанализированы вопросы борьбы с коррупцией и финансовыми преступлениями путем использования гражданско-правовых механизмов, а также пути совершенствования взаимодействия правоохранительных и контролирующих органов при осуществлении противодействия этому виду преступлений.

***Ключевые слова:** финансовые преступления, сделка, взаимодействие правоохранительных и контролирующих органов.*

Процесс формирования финансового рынка в России начался в условиях либерализации экономических отношений. Это создало благоприятные условия для незаконного получения денежных и других доходов и для вкладывания незаконно полученных доходов в легальную экономику, а также для инвестирования этих средств в развитие преступной деятельности.

Деньги и преступления стали неразрывно связанными. Контроль финансовой инфраструктуры становится важным элементом, определяющим особенность современного подхода к борьбе с преступлениями. В результате данной тенденции процесс противодействия преступлениям в финансовой сфере все более смещается к гражданско-правовым средствам.

Финансовые преступления препятствуют развитию экономики, ухудшают «инвестиционный климат», способствуют легализации преступных доходов капитала в теневой и тем самым лишают государство значительных инвестиционных ресурсов, создают непрогнозируемые инфляционные процессы, возможность незаконной оптимизации налогообложения, оказывая влияние на формирование доходной части бюджета. Финансовая преступность усугубляет существующие в государстве финансовые проблемы и противоречия, оказывает влияние на функционирование финансов и в связи с этим является одной из наиболее существенных угроз финансовой безопасности.

Кроме того, финансовая преступность является основным фактором формирования коррупционной преступности, что нередко приводит к безнаказанности преступников, формированию правового нигилизма и устойчивых сетевых коррупционных связей.

Явление коррупции тесно связано с таким понятием, как «отмывание денежных средств». Одной из ключевых проблем

коррупцированных чиновников становится проблема придания полученным «за свои услуги» доходам легального статуса, введения денежных средств и имущества в законный гражданский оборот.

По оценкам международных экспертов, Россия входит в число наиболее коррупцированных государств мира, соседствуя в рейтингах с африканскими и азиатскими странами. Объем российской коррупции сопоставим с федеральным бюджетом. Все признают, что на данный момент коррупция является системной проблемой, основным тормозом экономического развития страны. В теории под термином «отмывание денег» имеются в виду методы и процедуры, позволяющие полученные в результате незаконной деятельности средства переводить в другие активы для сокрытия их истинного происхождения, настоящих собственников или иных аспектов, которые могли бы свидетельствовать о нарушении законодательства¹. Другими словами, «отмывание денег» - это легализация доходов, полученных преступным путем.

В своей работе «Коррупция: теория и российская реальность» Я.И. Гишинский указывает на множество научных определений понятия «коррупция». По его мнению, наиболее краткое и точное из них: «...злоупотребление публичной властью ради частной выгоды»².

Коррупция среди должностных лиц, способствующая преступной деятельности, принимает различные формы и базируется не только на взяточничестве. Существует множество форм коррупции: взяточничество, протекционизм, лоббизм, незаконное распределение и перераспределение общественных ресурсов и фондов, присвоение общественных ресурсов в личных целях, незаконная приватизация, незаконная поддержка и финансирование политических структур (партий и др.), вымогательство, предоставление льготных кредитов, заказов и др.

Традиционно процесс отмывания денег состоит из трех этапов³. На первом этапе (этап размещения) происходит размещение незаконных доходов в финансовых институтах. Второй этап (этап преобразования) заключается в проведении финансовых операций, целью которых является сокрытие преступного происхождения доходов. Пленум Верховного Суда РФ в Постановлении от 18 ноября 2004 г. № 23 «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и

¹ См.: Алиев В.М. Легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем: основные направления специального предупреждения // Организационно-правовые проблемы борьбы с преступностью в регионах России: сб. науч. тр. ВНИИ МВД России. М., 2011. С. 35, 36.

² Гишинский Я.И. Организованная преступность: понятие, история, деятельность, тенденции. Екатеринбург, 2012. С. 45.

³ См.: Лавров В.В. Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем: автореф. дис... канд. юр. наук. Н.Новгород, 2010. С.12.

легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем» разъяснил, что под финансовыми операциями и другими сделками, указанными в ст. 174 и 174.1 УК РФ, следует понимать действия с денежными средствами, ценными бумагами и иным имуществом (независимо от формы и способов их осуществления, например договор займа или кредита, банковский вклад, обращение с деньгами и управление ими в задействованном хозяйственном проекте), направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав или обязанностей. К сделкам с имуществом или денежными средствами может относиться, например, дарение или наследование⁴.

Как правило, для отмывания преступно приобретенных денежных средств или другого имущества используют следующие формы:

- контрабандный вывоз или отправка денег за пределы страны;
- помещение денег в различные кредитно-финансовые учреждения, занимающиеся переводом денег, с целью их перемещения в пределах страны или за границу;
- превращение денег в чеки или другие оборотные финансовые инструменты в банках и других финансовых учреждениях;
- превращение денег в товары, драгоценные металлы и т.п.;
- использование хозяйственных предприятий, которые по своей природе оборачивают крупные суммы наличными (бары, ночные клубы, рестораны, салоны красоты, пункты размена чеков);
- передача наличных денег в «обезличивающие» фирмы.

Такие сделки носят, как правило, незаконный характер, и в этих случаях могут применяться положения Гражданского кодекса Российской Федерации о недействительных сделках. Ст. 169 ГК РФ особо выделяет опасную для общества группу недействительных сделок – так называемые антисоциальные сделки, противоречащие основам правопорядка и нравственности. Сделки по легализации (отмыванию) преступных доходов как раз по своей природе и являются антисоциальными, противоречащими основам правопорядка и нравственности.

Будучи одним из важнейших элементов системы гражданского права, институт сделки имеет большое значение в современной юридической науке и практике. Решение основополагающих вопросов, касающихся признаков сделки, условий ее действительности, оснований и юридических последствий ее недействительности, а также значения

⁴ См.: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 18 ноября 2004 г. № 23 «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем» // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. 2005. № 1.

гражданско-правовых средств предотвращения и пресечения преступлений, совершаемых с использованием сделок, несомненно, актуально.

Теория сделок относится к числу наиболее разработанных. Признавая ценность существующих теоретических концепций, нельзя не отметить, что не все аспекты теории сделок в них достаточно разработаны и нашли окончательное разрешение. Это затрудняет работу правоохранительных органов по защите прав и интересов участников этих правоотношений.

Несмотря на то что понятие сделки дано в Гражданском кодексе Российской Федерации и содержит основные характеризующие признаки, его нельзя признать вполне удовлетворительным, исключая необходимость дальнейшего исследования.

Наиболее сложной и одновременно важной проблематикой в институте «сделки» является учение о недействительности сделок. Сложность в исследовании проблем о недействительных сделках заключается в том, что спорных точек зрения о их сущности немало, в частности по вопросу об отнесении недействительных сделок к правонарушениям. Важность решения данной проблемы заключается в возможности использования основных теоретических выводов и рекомендаций учения о недействительности сделок в практической деятельности правоохранительных органов по предотвращению и пресечению преступлений.

На третьем этапе (этап консолидации) «очищенный» капитал возвращается преступнику в виде денежных средств, имущества или имущественных прав.

Публично-правовые средства борьбы с извлечением незаконного дохода и распоряжением этим доходом становятся все менее и менее эффективными не только потому, что включают в себя человеческий фактор. Имеет значение как относительная, так и абсолютная невозможность определения публичным путем правомерного поведения, разграничения законного и незаконного во многих новых видах и формах экономической вообще и финансовой в частности деятельности, таких, как биржевая торговля, оборот ценных бумаг, использование интеллектуальной собственности и многих им подобных. Уголовный законодатель, действуя традиционным способом, обречен в этой области на постоянное отставание от реалий, на фиксирование диспозицией уголовно-правовой нормы ситуаций, ставших к этому времени хроникой и историей противоправной деятельности.

Для эффективности предупреждения легализация (отмывания) доходов, приобретенных преступным путем, и иных смежных преступлений необходима система предупредительного воздействия на данные преступления. Существующая система мер предупреждения этих преступлений, являясь традиционной, неэффективна. Попытки

взять под контроль данную криминальную ситуацию постоянно проваливаются. Экономические преступления, в том числе и легализация (отмывание) доходов, приобретенных преступным путем, идут всегда впереди своей профилактики. Этого достаточно, чтобы утверждать об отсутствии концептуальной политики борьбы с данными преступлениями, а те общие подходы, которые проповедуются десятилетиями, трансформируются из традиционных в консервативные. Практической пользы от них нет уже давно.

Указанные выше обстоятельства делают особенно актуальным именно комплексный подход с учетом не только собственно уголовной и криминологической профилактики, но и мер гражданского правового характера, которые должны применяться во взаимосвязи.

Легализация доходов, приобретенных преступным путем и иные смежные преступления, способствуют криминализации практически всей системы общественных отношений в современной России. Эти социально-негативные явления приобрели международный характер и создают финансовую базу для существования преступности, в том числе организованной и транснациональной. Накопление капитала преступными формированиями, внедрение его в легальный гражданский оборот, а также использование за пределами страны позволяет получать значительные преимущества в конкурентной борьбе, создает неблагоприятный климат для любых инвестиций и ведет к подрыву национальной экономики. Привлечение средств из незаконных финансовых источников вызывает, в свою очередь, дестабилизацию кредитных организаций, угрожает банковской системе в целом.

В результате игнорирования гражданско-правовых мер воздействия на субъектов преступления многие из вышеназванных деяний остаются безнаказанными, что способствует росту теневых капиталов, падению престижа закона и расширению в конечном счете противозаконной, в том числе преступной экономической деятельности. В сложившейся ситуации внести правовую упорядоченность в экономические отношения, минимизировать экономическую преступность, которая чаще всего проявляется в форме гражданско-правовых сделок, может только применение правоохранительными органами всего комплекса правовых средств.

Наиболее результативным средством предупреждения преступлений в сфере экономической деятельности является их оперативное выявление на ранней стадии. Для этого необходимо более тесное взаимодействие государственных органов, осуществляющих надзор в финансовой сфере и правоохранительных органов. Так, Федеральная служба по финансовым рынкам предложила Правительству РФ предоставить ведомству доступ к данным

оперативно-розыскной деятельности⁵. Руководитель ФСФР Дмитрий Панкин объяснил, что ведомству нужна «синергия» с силовиками, а сейчас МВД отказывает ФСФР в получении необходимых данных. Этим объясняется низкая эффективность его работы.

Данное предложение выглядит целесообразным, так как в силу специфики своей деятельности правоохранительные органы располагают наиболее полной информационной базой для осуществления целенаправленной деятельности по предупреждению преступлений, которая включает в себя, данные уголовной статистики, материалы следственных и розыскных дел. Кроме того, правоохранительные органы располагают специальными силами и средствами, в частности оперативно-розыскными, однако без взаимодействия с государственными институтами эффективной предупредительная работа быть не может. Поэтому для осуществления предупредительной деятельности необходима концентрация совместных усилий государственных, финансовых органов и правоохранительных структур.

Создание организационно-правовых основ взаимодействия государственных, в том числе правоохранительных, органов с субъектами финансово-кредитной системы и эффективное использование гражданско-правовых средств в их практической деятельности позволит усилить меры по предотвращению и пресечению преступлений в экономической сфере.

Список литературы

1. Алиев В.М. Легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем: основные направления специального предупреждения // Организационно-правовые проблемы борьбы с преступностью в регионах России: сб. науч. тр. ВНИИ МВД России. М., 2011.
2. Гилинский Я.И. Организованная преступность: понятие, история, деятельность, тенденции. Екатеринбург, 2012.
3. Инсайдеры в розыске // Ведомости. 2013. №81 (3343)
4. Лавров В.В. Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем: автореф. дис... канд. юр. наук. Н. Новгород, 2010.
5. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 18 ноября 2004 г. № 23 «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем» // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. 2005. № 1.

⁵Инсайдеры в розыске // Ведомости. 2013. № 81 (3343). С. 11.

**IMPROVE MEASURES TO PREVENT CORRUPTION
AND FINANCIAL CRIME**

O.N. Zamriy

Tver State University

The article analyzes the issues of corruption and financial crime through the use of civil-legal mechanisms, as well as ways of improving cooperation between law enforcement and regulatory authorities in the exercise of countering this type of crime.

Keywords: *financial crime, deal, cooperation of law enforcement and regulatory authorities.*

Об авторе:

ЗАМРИЙ Олег Николаевич – канд. юр. наук, доцент кафедры гражданского процесса и правоохранительной деятельности Тверского государственного университета (170100, г. Тверь, ул. Желябова, 33), e-mail: zamriyoleg@gmail.com