

УДК 338.246.025.2

**ПРОБЛЕМА НЕЛЕГАЛЬНОГО ОТТОКА КАПИТАЛА ЗА РУБЕЖ И ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

© 2018

Кривошапова Светлана Валерьевна, кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики**Алимаева Дарья Сергеевна**, магистрант
Кейс Анастасия Дмитриевна, магистрант*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
(690014, Россия, Владивосток, улица Гоголя, 41, e-mail: nasty_nasty.9@mail.ru)*

Аннотация. В статье рассмотрена проблема и масштабы нелегального оттока капитала за рубеж, а также его негативные последствия. Проблема по легализации преступных доходов принимает общемировой характер. Рассмотрены особенности текущей ситуации в Российской Федерации в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Перечислены основные правовые акты, которые регулируют деятельность в сфере контроля за движением капитала. Представлены основные цели и функции коммерческих банков как агентов валютного контроля и финансового мониторинга. Указаны факторы, способствующие выводу капитала, перечислены основные пути и способы вывода капитала за рубеж. Кроме того, представлены скрытые формы вывода капитала из Российской Федерации. Поскольку величина оттока капитала является одним из показателей инвестиционной привлекательности экономики, важно определить состояние движения капитала в экономике и определить причины, влияющие на усиление проблемы. Проанализированы масштабы нелегального оттока капитала за рубеж на основе данных Платежного баланса Российской Федерации. Главное внимание уделяется объемам вывозимого капитала и его структуре. Также в статье характеризуются меры, направленные на решение рассматриваемых проблем и сложности организации мониторинга операций резидентов. Отмечается важность своевременного анализа новых форм и методов легализации и вывода доходов за рубеж. Изучены меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации в части борьбы с оттоком капитала за рубеж. В заключении предложены меры по сокращению оттока капитала из России. Представлены необходимые условия для создания благоприятного инвестиционного климата в Российской Федерации, способствующего устойчивому развитию экономики страны.

Ключевые слова: нелегальный отток капитала, легализация, сомнительные операции, утечка капитала, финансовый мониторинг, валютный контроль, внешнеторговые операции, экспорт, импорт, кредитные организации, репатриация.

**THE PROBLEM OF AN ILLEGAL CAPITAL OUTFLOWS AND THE LEGALIZATION
OF REVENUES RECEIVED BY THE ILLEGAL WAY**

© 2018

Krivoshepa Svetlana Valeryevna, candidate of economic sciences, associate professor
at the international business and finance department**Alimaeva Darya Sergeevna**, post-graduate student**Keis Anastasiia Dmitrievna**, post-graduate student*Vladivostok State University Economics and Service**(690014, Russia, Vladivostok, Gogolya Street, 41, e-mail: nasty_nasty.9@mail.ru)*

Abstract. The article examines the problem and extent of illegal outflow of capital abroad, as well as its negative consequences. The problem of legalization of criminal incomes takes a global character. Features of the current situation in the Russian Federation in the field of combating the legalization of proceeds from crime are given. The main legal acts that regulate activities in the field of control over the movement of funds are listed. The main goals and functions of commercial banks as agents of currency control and financial monitoring are presented. The factors that facilitate the withdrawal of capital are listed, the main ways and methods are listed. Presented are hidden forms of capital withdrawal from the Russian Federation. Since the amount of capital outflow is one of the indicators of the investment attractiveness of the economy, it is important to determine the state of capital flows in the economy and determine the causes that affect the strengthening of the problem. The scale of the illegal outflow of capital abroad based on the data of the Balance of Payments of the Russian Federation is analyzed. The main attention is paid to the volume of exported capital and its structure. The article also describes measures aimed at solving the problems under consideration and the complexity of monitoring the operations of residents. The importance of timely analysis of new forms and methods of legalization and withdrawal of income abroad is noted. The measures taken by the Government of the Russian Federation in the part of combating capital outflows have been studied. In conclusion, measures are proposed to reduce the outflow of capital from Russia. The necessary conditions for creating a favorable investment climate in the Russian Federation that contributes to the sustainable development of the country's economy are presented.

Keywords: illegal capital outflows, legalization, questionable transactions, capital outflow, financial monitoring, currency control, foreign trade operations, export, import, banking companies, repatriation.

Проблема нелегального оттока капитала из РФ и отмывания доходов, полученных незаконным путем, в данное время стала одной из основных проблем российской экономики. К сожалению, зафиксированные объемы оттока капитала являются негативным фактором развития экономики страны и свидетельствуют о ее неустойчивости и неэффективности функционирования. Отток капитала ограничивает возможности инвестирования в экономику России, тем самым замедляя экономическое развитие. Процедура отмывания денег способствует коррупции, деформирует процесс принятия экономических решений, усугубляет социальные проблемы и подрывает финансовые институты.

Изучению данной проблемы были посвящены

труды следующих экономистов: Д.Г. Скобелкин [1], М.Е. Лебедева [2], П.В. Ревенков [3].

В числе основных факторов, способствующих нелегальному оттоку капитала за рубеж и легализации преступных доходов, можно назвать несовершенство механизмов контроля и мониторинга за деятельностью организаций, продолжающееся санкционное давление, слабое развитие механизмов защиты прав собственности, достаточная доступность офшорных схем, распространение коррупции среди государственных исполнительных, правоохранительных и судебных органов власти, а также ограниченные возможности обмена финансовой информацией и взаимной помощи с иностранными правоохранительными органами.

К сожалению, отток капитала за рубеж наносит огромный ущерб экономике страны, а схемы вывода капитала из страны становятся все более изощренными, например, сокрытие экспортной выручки в иностранных банках, заключение фиктивных экспортных контрактов, неисполнение встречных обязательств по бартерным сделкам. И это только некоторые незаконные способы, принявшие форму «бегства капитала».

На сегодняшний день, схемы вывода капитала можно объединить в следующие типы:

1. Легальный (кредиты и инвестиции).
2. Нелегальный или утечка капитала.

3. Полулегальный или его еще называют «серый» – это вывод средств через текущие операции (без явных нарушений закона) [4].

Основные пути вывода капитала из России – это фиктивные внешнеэкономические сделки. В данный момент сохраняется высокая доля так называемых «сомнительных» операций. Сомнительные операции можно разделить на следующие на три категории:

1. Не полученная в срок экспортная выручка от продажи товаров за границу или оказания работ, услуг для иностранных контрагентов.

2. Авансирование товаров и услуг, которые не были в последующем времени получены по импортным контрактам.

3. Суммы денежных переводов за границу по фиктивным операциям с ценными бумагами, займами и др.

За период с 2012 г. по 2017 г. объем экспорта капитала составила 437,4 млрд долл. США, – это значение является весомым показателем даже для такой большой страны, как Россия.

По данным, опубликованным Министерством Финансов Российской Федерации темпы и масштабы вывода капитала из РФ в 2016–2017 гг. существенно выросли, так, например, за период с лета 2016 года до начала 2017 г. Россия ежемесячно теряла порядка 2,9 млрд долларов [5].

Эксперты Центрального банка РФ и Минэкономразвития оценивают масштабы нелегального вывода капитала за рубеж в 2017 году примерно в 100 млрд долларов США.

Для точного анализа оценки масштабов нелегального вывода капитала необходимо обратиться к данным Платежного баланса РФ, а именно статьи «Сомнительные операции», а также статьи «Чистые ошибки и пропуски», представленные в таблице 1 [6].

Таблица 1 - Нелегальный вывоз капитала из России с 2013 г. по 2017 г. (млрд. долл. США)

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Сомнительные операции	-25,9	-33,3	-38,8	-26,5	-8,67
Чистые ошибки и пропуски	-9,1	-8,7	-10,4	-8,9	-8,5
Нелегальный вывоз капитала	-35	-42	-49,2	-35,4	-3,5

Проанализировав данные таблицы 1 можно сделать вывод, что несмотря на то, что объемы нелегального вывоза капитала увеличивались с 2013 по 2015 год, с 2015 по 2017 год мы можем наблюдать снижение оттока нелегального капитала. Это достигается в основном за счет уменьшения сомнительных операций. Соответственно, можно сказать, что в анализируемом периоде сокращаются объемы своевременно неполученной экспортной выручки, количество товаров и услуг, не поступивших в счет переводов денежных средств по импортным контрактам, а также переводов по фиктивным операциям с ценными бумагами.

В мае 2018 года Центральный Банк впервые опубликовал свою оценку объема и структуры сомнительных операций коммерческих банков и их клиентов, которая представлена на рисунке 1. В сообщении ЦБ РФ отмечается, что впредь оценку будут регулярно обновлять «в целях улучшения информационного обеспечения под-

надзорных организаций» [7].



Рисунок 1 - Структура сомнительных операций коммерческих банков и их клиентов в 2017 г.

На основании данных рисунка 1 можно сделать вывод, что для вывода капитала за рубеж зачастую были использованы операции авансирования импорта товаров (в общей сложности 23 млрд руб., 24 % от общего объема вывода денег за рубеж), а также переводы по сделкам с услугами (21 млрд руб.).

Следует отметить, что меры, которые принимал Центральный Банк Российской Федерации, позволил уменьшить долю сомнительных операций в 2014–2015 гг. не только по выводу денежных средств за рубеж, но и по их обналечиванию.

Нужно отметить, что проблема по легализации преступных доходов принимает общемировой характер. Зачастую схемы по отмыванию денег включают в себя посредников из многих стран. Поэтому для решения данной проблемы необходимо тесное международное сотрудничество между странами в создании единых стандартов, в первую очередь для организации информационного взаимодействия, чтобы уменьшить возможности преступников осуществлять свою деятельность.

Российской Федерации необходимо сотрудничать и соблюдать нормы ведущей организации, занимающейся учетом, статистикой, исследованием и анализом незаконных схем и способов легализации средств, полученных преступным путем ФАТФ (Международная организация по борьбе с финансовыми злоупотреблениями «Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег» (Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF)). Совместно с данной организацией разрабатывать рекомендации и мер в области противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма [1].

Утечка капитала возможна в странах с нестабильной политической обстановкой, скачками инфляции и большой налоговой нагрузкой. К вышеперечисленному можно отнести недоверие к власти, неразвитой системой льгот и стимулов, необходимых для привлечения инвесторов капитала внутрь страны. Все это применимо к Российской Федерации [8].

Для борьбы с «сомнительными» операциями и легализацией преступных доходов в Российской Федерации существует ряд нормативно-правовых документов, которые затрагивают вопросы нелегального оттока капитала. Основными законами, которые регламентируют данные вопросы, являются федеральные законы № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [9] и № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [10].

Учитывая, что основной экономической целью валютного контроля выступает создание для участников внешнеэкономической деятельности невыгодных условий для нелегального осуществления валютных операций, в том числе вывоза капитала за рубеж, то финансо-

вый мониторинг в свою очередь направлен на пресечение осуществления отмывания нелегальных денежных средств, в том числе полученных преступным путем в целях обеспечения финансовой безопасности государства [11].

Основные функции по проверке деятельности организаций ложатся на коммерческие банки, которые Правительство РФ назначило агентами валютного и финансового контроля. Банки, как агенты валютного контроля, осуществляют контроль за валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству [12]. Банки имеют право запрашивать у клиентов документы, подтверждающие происхождение денежных средств, это требуется для того, чтобы убедиться в том, что денежные средства не имеют преступного происхождения. Система внутреннего контроля организуется органами управления банка, внутренними нормативно-правовыми документами банка. Кроме того, проводится мониторинг этих процессов, с целью выявления и анализа проблем, связанных с ними, а также разработки предложений по совершенствованию и повышению эффективности деятельности, в банках создается служба внутреннего контроля [13].

Огромное внимание коммерческие банки уделяют содержанию сделки клиентов. Если у операции есть признаки сомнительной сделки, коммерческий банк вправе отказать клиенту в проведении такой операции. К таким признакам, согласно письма Банка России от 31.12.2014 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», относятся операции по списанию денежных средств со счета в срок, не превышающий двух дней со дня их зачисления, деятельность клиента при этом не создает обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной. Если же клиентом совершается ряд подобных операций, зачастую банки предлагают такому клиенту расторгнуть договор банковского обслуживания [14].

Перед коммерческими организациями стоит непростая задача — необходимо найти баланс между соблюдением антилегализационного законодательства и сохранением клиентской базы, которая является основным источником доходов банков [2].

Большое количество сомнительных операций, совершаемых клиентами коммерческого банка, могут привлечь повышенное внимание контролирующих органов к такой кредитной организации и будут являться основанием для углубленной надзорной проверки.

В последнее время участились случаи отзыва лицензий у банков из-за не соблюдения ими требований валютного и антилегализационного законодательства [1]. На рисунке 2 видно, что в период с 2013 г. по 2015 г. количество случаев увеличилось в 3 раза.

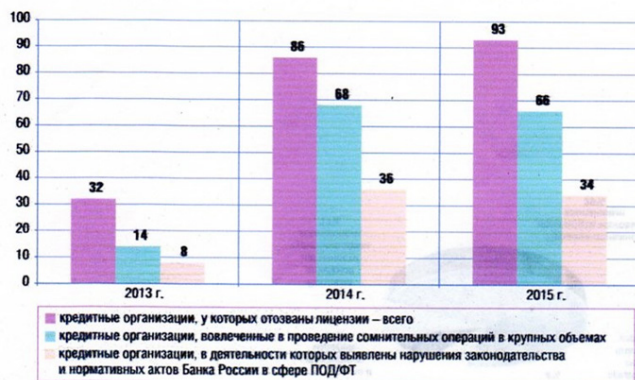


Рисунок 2 - Количество кредитных организаций, у которых отозваны лицензии за 2013–2015 гг.

В существующих реалиях законодательства, действующего в Российской Федерации, сложно контроли-

ровать процесс вывода капитала из страны, так как он принимает весьма скрытые формы и включает в себя:

1. Нарушения правил репатриации от экспорта товаров и услуг. В особенности это касается не поступившей выручку за нефтепродукты, цветные металлы и др. полезные ископаемые.

2. Авансирование платежей по контрактам, по которым не осуществляется поставка товаров. Средства по таким контрактам зачисляются на счета резидентов, открытые в банках-нерезидентах. Уход средств по подобным сделкам оценивается в 3–4 млрд. долл. в год.

3. Занижение экспортных цен и завышение импортных в различных видах сделок.

В июне 2015 года вступил в действие закон об амнистии капитала (Федеральный закон от 8 июня 2015 г. № 140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации») [15].

Это меры, с помощью которых Правительство Российской Федерации пытается остановить утечку средств и вернуть часть капитала с помощью амнистии. Согласно закону лица, желающие легализовать свои денежные средства и имущество, имеют право на гарантии освобождения от административной, уголовной и налоговой ответственности. Физическому владельцу имущества и счетов предоставлено право на подачу декларации, в том числе, если он владеет ими через номинальных владельцев [16].

В заключение, можно отметить, что для сокращения объемов вывода капитала за рубеж, необходим своевременный анализ новых форм и методов легализации и вывода доходов, а также и постоянное совершенствование законодательства, и контроль за его соблюдением. К мерам, влияющим на устранение причин вывода капитала за рубеж можно отнести предоставление гарантий ведения бизнеса и стимулирование производственной деятельности [17].

Для создания инвестиционной привлекательности российской экономики необходимы стабилизация правовой, социальной и экономической ситуации в стране, создание общих благоприятных условий для инвестирования в целом. Благоприятный инвестиционный климат позволит привлечь новых инвесторов и обеспечит стабильное развитие экономики страны [18]. Также это позволит Российской Федерации конкурировать на мировом рынке с ведущими экономиками и ускорит процессы внедрения в систему мировых хозяйственных связей. Также следует направить определенные усилия для того, чтобы смягчить воздействие неэкономических факторов на отток капитала. Под неэкономическими факторами мы понимаем такие факторы, как: институциональная среда, инвестиционный климат, макроэкономическая нестабильность, геополитика [19]. Правительство РФ может принять во внимание влияние этих факторов на отток капитала из страны при разработке экономической политики по выходу из кризиса. Для увеличения инвестиционной активности в экономике, на наш взгляд, необходимо улучшить инвестиционный климат, чтобы капитал российских предпринимателей оставался в стране, а капитал иностранных инвесторов, в свою очередь шел в российской экономике. Это позволит создать рабочие места, уменьшить отток капитала, стабилизировать экономику.

Также необходимо, чтобы коммерческие банки усилили контроль за операциями своих клиентов, так как именно коммерческие банки имеют наибольшую возможность для выявления сомнительных сделок [20]. Для этого необходимо стабильное функционирование банковской системы, а также системный контроль за деятельностью коммерческих банков.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Скобелкин Д.Г. Консолидация банковской системы в целях противодействия незаконным финансовым

операциям // Деньги и кредит. 2016. № 2. С. 8–11.

2. Лебедева М.Е., Молова Л.А. Проблемы организации финансового мониторинга в российских коммерческих банках и инструменты их оптимизации // Вестник Ленинградского государственного университета им. А.С. Пушкина. 2014. № 3. С. 61–70.

3. Ревенков П.В., Воронин А.Н. Отмывание незаконных доходов: анализ проблемы и некоторые рекомендации // Деньги и кредит. 2011. № 4. С. 30–35.

4. Гурьева И.С. Проблемы нелегального оттока капитала из России и пути решения // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2017. № 10.

5. Булатов А.С. Платежный баланс России в 2016 – начале 2017 года // Деньги и кредит. 2017. № 7. С. 19–24.

6. Платежный Баланс, международная инвестиционная позиция и внешний долг Российской Федерации. 2017 [Электронный ресурс]: информационно-аналитический сборник // Центральный Банк Российской Федерации: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistic/>.

7. Структура сомнительных операций в банковском секторе в 2017 году (оценка Банка России)

[Электронный ресурс]: информационно-аналитический сборник // Центральный Банк Российской Федерации: официальный сайт. – Режим доступа: <http://cbr.ru/Content/Document/File/41357/2017.pdf>.

8. Леонова Н.В. Анализ методики расчета показателя чистого ввоза/вывоза капитала частным сектором в системе эмпирических оценок масштабов бегства капитала // Макроэкономическая статистика в Банке России: вопросы методологии и анализа. 2017. № 12. С. 40–48.

9. О валютном регулировании и валютном контроле. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/.

10. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Федеральный закон от 07 августа 2001 № 115-ФЗ [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=191816>.

11. Масленникова Л.В., Лесных Л.С. К вопросу о восполнении пробелов законодательства о валютном регулировании и валютном контроле // Молодой ученый. 2016. № 8. С. 759–763.

12. Алимаева Д.С., Кривошапова С.В. Роль кредитных организаций в регулировании внешнеторговых операций в организациях Приморского края // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 7-2. С. 252–256.

13. Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 02.03.2012 № 375-П [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_128351

14. Письмо Банка России от 31.12.2014 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173222/.

15. О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации. Федеральный закон от 08 июня 2016 № 140-ФЗ [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180745.

16. Обзор событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 сентября по 31 октября 2017 года. 2017 [Электронный ресурс]: инфор-

мационно-аналитический сборник // Центральный Банк Российской Федерации: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/4677/SepOct2017.pdf>.

17. Алимаева Д.С., Кейс А.Д., Кривошапова С.В. Оценка эффективности валютного контроля в Российской Федерации // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2017. № 2 (19). С. 108–111.

18. Александрова Л.И., Коровяковский Д.Г., Манушина А.П. Совершенствование системы валютного регулирования и валютного контроля как фактор стабилизации и развития экономики // Правозащитник: Экономические науки. 2015. № 4. С. 8–11.

19. Маркова О.М. Развитие системы валютного регулирования и валютного контроля России в условиях экономических санкций // Приоритетные направления развития науки и образования. 2015. № 2 (5). С. 411–414.

20. Крашенинников В.М. Валютное регулирование в системе государственного управления экономикой. М.: Экономика, 2013. 400 с.

Статья поступила в редакцию 26.04.2018

Статья принята к публикации 25.06.2018