

УДК 343.3

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕСТУПНОГО ПРОИСХОЖДЕНИЯ: ИСТОРИКО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ

Макаров П. А.

**Таврический национальный университет им. В. И. Вернадского,
Симферополь, Украина**

В статье рассматривается проблема определения понятия легализации денежных средств, добытых преступным путем, проводится историко-правовое исследование возникновения и развития данного противоправного социального явления

Ключевые слова: легализация, денежные средства, кредитно-банковская система.

Возникновение какого-либо социального явления обусловлено историческим развитием человеческого общества. Поскольку человек является общественным существом, то он нуждается в одобрении своих действий со стороны других людей. Само по себе общественное одобрение имущественных отношений возникло с появлением сначала личной, а затем и частной собственности. Так было и до возникновения государственного строя, и тогда, когда впервые появилось государство.

Государство взяло на себя различные функции:

- защиту от внешних и внутренних врагов;
- содержание социальной сферы;
- регулирование экономических отношений, путем создания нормативно-правовых актов и др.

В государственном состоянии общества социальное признание имущественных отношений получило понятие легализации. Актуальность исследования проблем легализации в историко-правовом аспекте обусловлена тем, что дает возможность установить наиболее эффективные средства борьбы с легализацией средств преступного происхождения, что является необходимым в условиях построения правового государства. Именно такую цель ставил автор при подготовке данной статьи.

Термин легализация означает:

- «1) разрешение деятельности какой-либо организации, её узаконение, придание юридической силы какому-либо акту, действию;
- 2) подтверждение подлинности имеющихся на документах подписей» [1, с. 703].

Легализация денежных средств началась при наличии следующих социально-экономических условий:

- производство стало носить товарный характер;
- для обслуживания денежных потоков возникли банки;
- банки стали выполнять функцию не только хранилища денежных средств, но и средством их движения.

Как социально-экономическое явление легализация средств незаконного происхождения возникало в различных странах и на разных этапах человеческого развития общества. Это явление зародилось гораздо ранее, чем до признания факта отмывания денежных средств и имущества преступного происхождения. Причем, только с недавнего времени, с начала прошлого столетия, такие деяния были признаны преступными.

Наличие исторических фактов позволяют нам сделать выводы о том, что понятие легализации денежных средств и других ценностей противоправного происхождения имеет давнюю историю. Одним из первых примеров легализации преступных капиталов стала амнистия в 1612 году, в Англии пиратов, за совершенные ими преступления и закрепления за ними права собственности на доходы, полученные в результате преступной деятельности.

По своей сути легализация может нести характер преступного деяния или незаконного характера происхождения имущества и денежных средств, в основе которых лежит процесс сокрытия источников их возникновения, движения и дальнейшего использования, как в преступных целях, так и для личного обогащения. Можно вспомнить высказывание великого французского писателя Бальзака О., который говорил, что за каждым нажитым состоянием стоит преступление.

Формирование кредитно-банковской системы началось с появления первых банков и относится к XV столетию, когда появилась необходимость создания специальных учреждений, которые бы регулировали денежное обращение, и осуществляли в более широких масштабах кредитные операции.

В Европе зарождение банковского дела и появление первых ростовщиков связаны с княжескими дворами и торговыми домами позднего средневековья.

Распространителями банковского дела в Европе стали иностранные коммерсанты, которые как торговые банкиры с целью получения прибыли по торговым соглашениям осуществляли операции по обмену денег, составляли банковские сделки.

Значительное развитие денежное обращение приобрело при капитализме, когда сформировались национальные и мировые товарные рынки (XVI-XVII ст.), хотя отдельные их элементы появились значительно раньше [2, с. 4].

В Украине начало банковской деятельности было положено в середине XVIII столетия. Она развивалась вместе со становлением банковской системы России.

Банковские учреждения и связанная с ними система банковского кредитования появились в России гораздо позднее, чем в других крупнейших европейских государствах.

Это объясняется отсутствием в России до середины XIX века соответствующих социально-экономических и социально-психологических предпосылок:

- торговые отношения не были развиты;
- отсутствовал достаточный коммерческий капитал и класс предпринимателей;
- не были налажены внутренние и внешние экономические связи;
- не были разработаны технические формы торгового и платежного оборота;
- не была сформирована первооснова рыночного капитала – атмосфера гарантированности гражданских прав и стабильного статуса собственника.

В те времена торговля велась за наличный расчет, а промышленность развивалась, главным образом, за счет государства.

Вплоть до отмены крепостного права практически все кредитные учреждения в России были казенными, причем большинство из них обладало не столько банковскими, сколько ростовщическими чертами.

В Украине в 1781 г. в Киеве, Нежине, Харькове появились первые банковские конторы, а в 1839 г. в Киеве основывается местная контора государственного коммерческого банка.

С момента своего становления кредитно-банковская система начала привлекать к себе внимание преступных элементов. В то время, казенные капиталы, выданные банками, были розданы в первые годы в сравнительно немногие руки помещиков, у которых деньги и продолжали оставаться длительное время.

Они не только не возвращали деньги в срок, но большей частью не платили и процентов; предписанная законом продажа просроченных залогов на деле не применялась; правильный бухгалтерский учет отсутствовал; отчеты, представляемые Императрице Екатерине II, составлялись только приблизительно. В этих условиях сотрудники банков не удержались от совершения злоупотреблений.

Неудовлетворительное положение дел в банках отразилось в указе Императора Петра III от 26 июня 1762 г.: «Учрежденные для дворянства и купечества ... банки имели служить для вспоможения всему обществу, но Нам известно, что следствие весьма мало соответствовало намерению и банковые деньги остались по большей части в одних и тех же руках, в кои розданы с самого начала, – говорилось в указе. – Сего ради повелеваем: в розданных в заем деньгах отсрочек более не делать, но все оныя надлежит собрать и ожидать Нашего дальнейшего указа».

В результате в 1785 г. С.-Петербургский и Московский дворянские банки были закрыты; из Купеческого банка выдача новых кредитов была прекращена в 1770 г., а в 1782 г. банк был закрыт [3, с. 267].

Отмена крепостного права, стремительное развитие экономики, резкое увеличение капиталов стране в конце XIX столетия обеспечили условия развития банковской системы России в целом, и в Украине в частности.

Но особый размах легализация денежных средств преступного происхождения получила тогда, когда утвердилось капиталистическое производство, основной целью которого стало получение прибавочной стоимости в денежном выражении. Возникла рыночная экономика, суть которой заключается в появлении различных форм собственности, свободном предпринимательстве и наличии жесткой конкуренции между субъектами хозяйствования.

Отказ государства от участия в хозяйственной деятельности коммерческих структур, полная экономическая свобода субъектов предпринимательства, ответственность собственника за результаты своей хозяйственной деятельности, конкуренция и монополизм, привели к созданию целой системы криминальных отношений в сфере экономики.

Экономика в большей или меньшей степени постоянно подвержена криминальному воздействию под влиянием недостатков образующихся в системе ее регулиро-

вания, защиты правовыми криминологическими и криминалистическими средствами. К данной системе криминальных отношений можно отнести как совершение экономических преступлений, так и других корыстных обще уголовных правонарушений. Однако основным показателем криминализации экономики все же является экономическая преступность.

Широкое распространение использования правовых приемов для достижения преступных целей потребовало уточнения понятия легализации «отмывания» денежных средств, добытых преступным путем.

В отечественной и зарубежной юридической литературе существуют различные точки зрения на происхождение этого понятия.

По мнению британского правоведа Гилмора У., данный термин давно употреблялся служащими правоохранительных органов США как профессиональный жаргонизм. Однако распространился он в ходе известного Уотер-гейтского политического скандала в США в начале 70-х гг., а в правовом контексте начал использоваться с 1982 г. [4, с. 26].

Другая позиция отечественных и зарубежных криминологов сводится к высказыванию, что понятие «отмывание» денег возникло и начало употребляться в США в начале 80-х гг. в связи с возрастанием незаконного распространения наркотиков и увеличением доходов от этого вида преступной деятельности [5, с. 24].

Украинские правоведы Корниенко М. В., Клепицкий И. А. и др., считают, что термин «отмывание» денег появился из практики чикагских гангстеров 20-х лет XX ст. (Аль Капоне, Мейер Лански и др.) [6]. В то время гангстеры зарабатывали огромные суммы наличных денег на рэкет, наркотиках, проституции, игорном бизнесе, нелегальной торговле спиртным. В связи с накоплением большого количества «грязных» денег, добытых преступным путем, перед преступным синдикатом встала проблема о легализации капиталов незаконного происхождения.

Лидеры преступного мира были поставлены, казалось в безвыходное положение. С одной стороны – наличие значительного количества «грязных» денег, добытых в результате совершения преступной деятельности, с другой – невозможность их использования, дабы не быть привлеченным к уголовной ответственности за сокрытие их от налогообложения, в случае их легализации. Единственным выходом из создавшегося положения стала легализация «отмывание» денег, добытых преступным путем.

Первым из таких способов явилось приобретение, абсолютно легального бизнеса, в котором легальные, «чистые» капиталы, полученные от законного бизнеса, смешивались, впоследствии, с незаконными денежными потоками. Одна из таких схем, практиковавшихся американскими гангстерами еще в годы «сухого закона», дала и само название явлению «отмывание денег» (точнее их «стирке», money laundering): была открыта сеть прачечных, в кассы которых под видом платы за стирку вносились деньги, вырученные от продажи алкоголя, эксплуатации проституции и иных видов рэкета, что позволяло преступникам уплатить налог с этих доходов и открыто использовать их в дальнейшем [7, с. 34].

Один из американских криминальных авторитетов того времени Мейер Лански, использовал преимущество открытия многочисленных счетов в Swiss Bank, для отмывания преступных капиталов. Он воспользовался так называемой концепцией займ-возврат, суть которой состояла в том, что появлялась возможность завуалировать до сих пор нелегальные капиталы под «займы», предоставленные иностранными банками. Эти «займы», в случае необходимости, можно было объявить «бюджетными» или «отчислениями от налогов» [8].

Многие криминологические определения ориентируются на описание Президентской комиссии США по организованной преступности, сформулированное в 1984 году, согласно которого под «отмыванием денег» понимается процесс, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов, которые маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение [9].

Проблема правовой оценки этого социального явления, как легализация доходов добытых преступным путем встала особенно остро перед мировым сообществом в последние годы.

По оценкам специалистов, размер легализованных денежных средств настолько велик, что это представляет угрозу стабильности всей международной финансовой системы, а сумма обращающихся в различных финансовых системах мира «грязных» денег исчисляется от миллиардов до триллионов долларов США [10, с. 126].

Данное противоправное социально-экономическое явление обусловлено рядом причин:

1. При совершении данного деяния происходит разрушение сложившихся экономических отношений, в результате чего наносится существенный вред экономике и финансовой системе государства.

2. Общественная опасность легализации денежных средств преступного происхождения способствует не только росту экономической, но и организованной транснациональной преступности.

3. Возрастает общее количество различных финансовых центров, направленных на легализацию средств добытых преступным путем.

Таким образом, борьбу с легализацией денежных средств, приобретенных преступным путем, необходимо вести как на национальном, так и на международном уровне. Только объединив свои усилия, можно добиться положительных результатов в борьбе с этим опасным явлением.

Список литературы

1. Большой юридический словарь / [под ред. А. Я. Сухарева, В. Д. Зорькина, В. Е. Крутских]. – М. : ИНФРА-М, 1999. – 703 С.
2. Шамова І. В. Грошово-кредитні системи зарубіжних країн: [навч. посібник] / І. В. Шамова. – К. : КНЕУ, 2001. – 328 с.
3. Тосунян Г. А., Викулин А. Ю., Экмальян А. М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: [учебник] / [под общ. ред. Б. Н. Топорнина]. – М. : Юристъ, 2002. – 448 с.
4. Gilmore W. C. Dirty money. The evolution of money laundering counter-measures / W. C. Gilmore. – Strasbourg, 1995. – 33 P.

5. Иванов Э. А. Отмывание денег и правовое регулирование борьбы с ним / Э. А. Иванов. – М. : ИНФРА-М, 1999. – 324 с.
6. Корнієнко М. В. Протидія органів внутрішніх справ легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом / М. В. Корнієнко. – К. : Національна академія внутрішніх справ України, 2002. – 228 с.
7. Клепицкий И. Л. Отмывание денег в современном уголовном праве / И. Л. Клепицкий // Государство и право. – № 8. – 2002. – С. 30-38.
8. Досьє секретних служб. – 2000 – № 4. – С. 32-40.
9. Меморандум о законодательстве об отмывании денег. Министерство юстиции США. – М. : ВНИИ МВД России. 1996. – 32 с.
10. Суэтин А. Макроэкономические последствия отмывания денег / А. Суэтин // Вопросы экономики. – 2001. – № 10. – с. 124-130.

Макаров П. А. Легалізація грошових коштів злочинного походження: історико-правовий аспект / П. А. Макаров // Вчені записки Таврійського національного університету ім. В. І. Вернадського. Серія: Юридичні науки. – 2009. – Т. 22 (61), № 2. – С. 50-55.

У статті розглядається проблема визначення поняття легалізації грошових коштів, добутих злочинним шляхом, здійснюється історико-правове дослідження виникнення і розвитку даного проти-правного соціального явища.

Ключові слова: легалізація, грошові кошти, кредитно-банківська система.

Makarov P. Monetary funds of the criminal origin legalization: historical and legal aspect / P. Makarov // Scientific Notes of Tavrida National V. I. Vernadsky University. – Series: Juridical sciences. – 2009. – Vol. 22 (61), № 2. – P. 50-55.

The article is devoted to historical and legal research of the origin and the extension of money of the criminal origin laundering legalization, the points of definition of the notion and the problem of legal treatment of this social phenomenon for the world community are examined.

Keywords: legalization, monetary funds, money laundering, banking system.

Поступила в редакцію 04.09.2009 р.