

Аннотация

В работе исследуются структура и динамика экономической преступности и прежде всего преступности в кредитно-финансовой сфере. Раскрывается обусловленность процессов криминализации кредитно-финансовой сферы характером переходной экономики, ошибками в проведении экономической политики, коррупции структур управления. В этой связи выявляется зависимость между состоянием экономики, финансовых рынков, экономической политикой и характерной экономической преступностью.

Особое внимание уделяется анализу криминогенных факторов и криминализации финансово-кредитной сферы и криминализации финансово-кредитной сферы в 1998-2000 годах когда стал применяться Новый Уголовный кодекс Российской Федерации. Анализ проводится на базе статистических данных по экономической преступности с выявлением характерных тенденций и параметров.

В работе также проведена классификация криминогенных факторов и процессов криминализации по отдельным видам деятельности кредитных учреждений и банковских операций. В этой связи выделен анализ криминализации таких важнейших сфер деятельности кредитных учреждений как: расчетные операции, валютные операции, кредитные операции, операции на рынке ценных бумаг.

Исследованы условия и способы легализации криминальных капиталов, характерные особенности налоговых преступлений, а также те меры, которые были предприняты органами власти для противодействия и нейтрализации. Отдельным вопросом рассмотрены некоторые аспекты экономической безопасности банковской деятельности.

Анализ экономической преступности осуществлен в контексте с проводимыми мерами экономической политики в той или иной сфере. Правовая неработоспособность тех или иных мер является фактором, способствующим росту экономической преступности.

Одним из результатов работы является то, что экономическая преступность связана не с исторически унаследованным прошлым я является результатом стремления криминальных структур, элементов экономической и политической элиты, менеджерского слоя к захвату ключевых позиций в финансовых учреждениях и на финансовых рынках. Связанные с этим экономические и политические издержки обуславливают криминализацию

кредитно-финансовой системы. В этой связи становление институтов и инфраструктуры финансовых рынков при поддержке государства является основным направлением декриминализации кредитно-финансовой системы.

The subject of the research is the structure and dynamics of economic criminality and first of all criminality in sphere of finance and banking. It is clarified that the criminalization's process is conditioned by the character of the transitional economy, errors in economic policy, by the corruption in governing structures.

The factors of criminalisation of the finances and banking are analyzed especially during the 1998-2000 years's period, when new Penalty Law of Russia has been employed. Analysis is conducted on the base of statistical datas of economic criminality aiming discovering characteristic tendencies and parameters.

In the work the factors of criminalisation in a different kind of banking activity and bank's operations are classified. In connection with this the most important spheres of banking activity are analysed such as credit operations, operations on stock markets and others.

The conditions and common ways of laundering money, some characteristics of taxes crimes are investigated. The main efforts of money power and of enforcing bodies which were undertaken to neutralize and to suppress the criminals are regarded.

The economic criminality is analysed as a part of economic and political transformations and reforms actions. The facts and statistics analysed helps to understand that the most important components of criminality include complex mixture of criminal groups, elements of political and economic elites and some elements of technicians and business strata. The criminalisation is a result of aspirations of these organised criminal groups to catch the key positions in the market and power structures. In connection with this the creation of adequate institutions and infrastructures of money's and stock's market under the strong support of the state is the main direction of decriminalisation of economy finance systems.

Financial and banking statistical datas are used to illustrate that economic process correlate with economic criminality. The measures to be taken in defending banking system are divided in the two groups first group includes those are employed on the macroeconomy by Bank of Russia. Second group includes methods used in banks. The services of internal control must be created in every bank to prevent laundering of money, also internal audit service must control the operations, financial reports to provide economic security.

Преступность в кредитно-финансовой системе и проблемы экономической безопасности в банковской деятельности.

Кредитно-финансовую систему России составляют кредитно-денежная система, включающая в себя Центральный и коммерческие банки и кредитные учреждения, финансовую систему, объединяющую государственные финансы и финансы хозяйствующих, негосударственных субъектов. Важнейшей структурной характеристикой кредитно-финансовой системы явилось то, что эти две составные части в течение длительного времени были слабо разделены по характеру оборота, и источников денежных средств, что изначально послужило импульсом для совершения незаконных сделок и криминализации финансовых и кредитных отношений.

На состояние кредитно-финансовой системы и развитие процессов криминализации оказал воздействие ряд факторов, в частности высокий уровень огосударствления кредитно-финансовых отношений, резкое изменение режима хозяйствования, для большинства предприятий и связанные с этим теневые способы адапции, внешнеэкономические шоки ценовых различий в условиях либерализации внешнеэкономических отношений, и получения спекулятивных прибылей, отсутствие адекватной правовой инфраструктуры, обеспечивающей гражданско-правовую и уголовно-правовую защиты интересов государства и хозяйствующих субъектов, разрушение старой системы государственного финансового контроля и задержка с развитием и внедрением новых адекватных рыночным реалиям государственных и негосударственных форм и структур финансового контроля.

На последнюю роль сыграл и внешнеполитический фактор. Как отмечалось в этой связи в докладе экспертной группы по России палаты представителей 106 конгресса США "Олигархия, созданная по совету и при содействии администрации Клинтона, еще более затянула петлю коррупции

на шее российского правительства и на огромном секторе якобы “приватизированной” экономики, находящейся под ее контролем. Такая коррупция парализовала деятельность правоохранительных органов и привела к симбиозу коррумпированных правительственных чиновников и оргпреступности, помогая им отмывать деньги и получать иные “легальные доходы”.¹

Вместе с тем исходной основой криминализации кредитно-финансовой системы стала стратегия рыночных преобразований на базе либерализации государственной экономики.

Современное состояние кредитно-финансовой системы, во-многом, определяется послекризисной стадией восстановления позиций коммерческих банков в процессе реструктуризации банковской системы. При общем сокращении числа банков почти в два раза продолжает наращиваться ресурсная база банков. Доля предприятий в совокупных пассивах банковской системы увеличилась до 19,9 %. Происходит рост увеличения вкладов населения составили по данным Центрального Банка 65,6 % от предкризисного 1998 года.

Однако наблюдаются черты, которые были характерными для банковской системы в период ее формирования. Низкий уровень кредитования предприятий реального сектора экономики. Доля кредитов реальному сектору в 2000 году по данным Центрального банка не превышает 30% и составляет 82,5 % от предкризисного уровня.²

В условиях сохраняющегося дефицита финансовых ресурсов банки накапливают значительный объем денежных средств на корсчетах в Банке России аккумулировано около 13-14 % банковских активов, а сумма депозитов коммерческих банков размещенных в Центральном Банке превышает 90 млрд. рублей. По-прежнему сохраняется дисбаланс структуры активов и обязательств по срокам, что существенно снижает ликвидность банковской системы. Объем требований свыше 1 года составляет 9 % общего объема банковских активов.

Еще одной проблемой банковской сферы является недостаточный уровень капитализации, что проявляется в отставании темпов наращивания капитальной базы от темпов роста активов и обязательств банков. Совокупный капитал банковской системы на август 2000 года составлял по данным Центробанка 71 %.

¹ “Доклад экспертной группы по России“ палаты представителей 106 Конгресса США. Коммерсант. № 177. 22.09.2000 г. С. 10.

² Центральный банк Российской Федерации. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2001 г. Проект. Российская бизнес-газета. 6 ноября 2000 г.

Период реструктуризации банковской системы 1998-2001 годы является по сути, третьей крупной фазой ее развития на протяжении немногим более чем десятилетней истории ее существования. Первая фаза 1989-1994 годы - это фаза становления банковской системы. Вторая фаза охватывает 1995-1998 годы. В первый период были приняты основополагающие банковские законы “О банках и банковской деятельности в РСФСР” 1990 года “О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)” 1990 года, созданы первые коммерческие банки. Давая правовую основу становления банков и банковской деятельности эти и другие правовые акты содержали ряд неточных формулировок, результатом чего стало возможным осуществление незаконных банковских операций и банковской деятельности. Банки в этот период формировались по преимуществу как финансовые институты по перекачке средств из государственного сектора в частный. Рыночный сектор существовал и развивался в рамках и за счет государственного сектора, что не могло не иметь криминальных последствий. Банки получали монопольную сверхприбыль на рынке посреднических услуг, привлекая дешевые ресурсы госпредприятий и размещая их на спекулятивных рынках, главным образом валютных. Низкие процентные ставки по обязательствам вкупе с высокими ставками по банковским вложениям обеспечивали высокую банковскую маржу, которая не стимулировала внедрение высокоэффективных современных банковских технологий.

В условиях высокой инфляции банки были более приспособленными для выполнения посреднических функций и вытесняли с финансовых рынков других спекулятивных посредников, таких как финансовые компании и фонды товарной биржи, совместные предприятия, к тому же они изначально пользовались покровительством промышленных и властных структур, которые использовали банки по выражению Е. Гайдара как инструмент в конвертации власти на капитал и собственность.

Несамостоятельность банков, их неукорененность в структуре бизнеса, неотлаженность многих форм банковской деятельности были использованы криминальными структурами, что особенно проявилось в истории с так называемыми авизо, а также с чеками.

С переходом на двухуровневую банковскую систему и реформой межбанковских расчетов были использованы организационные и технические сбои для незаконной эмиссии в расчетную систему подложных документов на сумму порядка около 5 млрд. долларов. Должны были пройти определенные стадии, чтобы были ликвидированы недостатки, благоприятствующие незаконным действиям, однако следствием этого стало то, что криминальный капитал в достаточно больших размерах в условиях недостаточной капитализации банков вторгся в структуру банковского капитала, порождая целый ряд негативных последствий и деформируя еще

слабую банковскую систему, субъекты которой не могли воспользоваться методами гражданско-правовой и уголовно-правовой защиты. Соответствующие нормативно-правовые акты приспособленные к применению с учетом новых реалий появились позднее. Гражданский кодекс РФ I часть появился в 1995 году, Уголовный кодекс РФ в 1996 году.

Не менее значимыми по суммам ущерба оказались и преступления с поддельными чеками “Россис” в тот период. За данный период число коммерческих банков выросло 4 до 2500, а суммарный рост активов достиг уровня 29 % ВВП, в то же время для данного периода характерным было усиление кризиса реального сектора экономики, что подтверждает спекулятивный характер роста банковского сектора. Сама периодизация фазы связана с кризисными явлениями в денежно-финансовой сфере. В 1988 году сильнейший бюджетный кризис, явившийся следствием принятия закона “О государственных предприятиях” и усиление дефицита в системе государственного снабжения, породили взрывной рост теневой экономики и кризис денежных расчетов. А в конце периода в условиях введенного в 1992 году плавающего курса рубля октябрьский валютный кризис 1994 года завершил фазу спекулятивных операций с валютой. Плавающий, а фактически постоянно падающий валютный курс рубля давал возможность банкам реализовать и присваивать спекулятивные прибыли, образующиеся на гигантских разнице внутренних и мировых цен на основные сырьевые ресурсы в условиях слабого валютного контроля и всепобедивших сырьевых монополий.

**Графики развития динамики курса
рубля за 1993 - 1994 гг.
(курс ММВБ по итогам торгов)**

Скачок валютного курса на валютной бирже настолько дезорганизовал кредитно-финансовый механизм и исполнение многих операций государственного бюджета, что было признано необходимым перейти с начала 1995 года к введению валютного коридора и увеличению доли резервов в денежной базе. В составе оборота сырьевого экспорта и табачно-водочного импорта значительная и активная часть приходилась на криминальную составляющую, образованную за счет денег от эмиссии фиктивных платежных документов, рэкета, расширяющегося наркосбыта, налоговых и таможенных льгот, выбитых приближенными или образованными властными структурами для коммерческих и общественных фондов и организаций.

Скачок валютного курса был усилен действиями ряда валютных коммерческих банков, имевших возможность использовать инсайдерскую информацию и несовершенство биржевого и валютного законодательства. Валютный кризис 1994 года положил конец спекулятивным операциям на падающем рубле, а значит и определенному способу накопления капиталов коммерческими банками.

Переход к фиксированному курсу означал новую фазу развития коммерческих банков в основе которой лежал иной тип спекулятивных рынков, главным из которых стал рынок ценных бумаг и прежде всего рынок государственных долговых обязательств. При этом стабильность валютного курса, обеспечиваемая сохраняющимися доходами от экспорта сырья была условием эффективности спекулятивных и криминальных операций с ценными бумагами.

Вторая фаза развития банковской системы - охватывает период с 1995 года по августовский кризис 1998 года. Исчерпание потенциала спекулятивных рынков в течение этого периода связано с усилением долгового кризиса, с ухудшением ситуации на финансовых рынках и вероятности резкой девальвации рубля, которое в итоге завершилось принудительной реструктуризацией рублевых гособлигаций, что и реализовалось при применении мировой конъюнктуры цен на нефть.

Для этого периода потенциал кредитной системы формировался за счет возможностей крупнейших финансовых холдингов, образованных при прямой и косвенной поддержке правительственных и региональных структур в ходе приватизации высокодоходных объектов государственной собственности по использованию финансовых рынков и прежде всего рынка

государственных долговых обязательств в качестве инструмента перераспределения финансовых ресурсов и государственного сектора в частный.¹

Для этого периода характерным является действие ряда криминогенных факторов, которые появились в совершении приватизационных сделок с большим числом нарушений приватизационного законодательства.¹ Эти сделки могли быть осуществлены как результат коррупционных связей, сложившихся в отношении некоторого числа банков, возглавивших крупнейшие финансовые группы и занявшие ключевые позиции в обслуживании финансовых потоков преимущественного государственного и внешнеэкономического секторов и ряда отраслевых и региональных управленческих структур. Следствием действия криминогенных факторов объясняются масштабные теневые финансовые потоки, осуществляемые в неденежных формах. Уровень монетизации валового внутреннего продукта упал с 55 % в 1998 году до 15-17 % к 1996 году. Место денег в финансовых взаиморасчетах заняли наличная валюта, бартер, векселя, различные суррогаты ценных бумаг.² Само использование этих финансовых инструментов давало криминальным структурам возможности для незаконного присвоения денежных средств в форме хищений и мошенничеств в значительных масштабах. Основные держатели денежных ресурсов, крупнейшие компании сырьевого сектора, осуществляли в тот же период масштабный вывоз капитала через подконтрольные коммерческие банки в легальной и нелегальной формах, пользуясь несовершенством валютного контроля на определенный момент времени.³

Для этапа после кризиса 1998 года стали характерными такие виды преступной деятельности в кредитно-финансовой системе, как разворовывание активов банков, невозврат государственных средств вследствие их нецелевого использования и хищения, налоговые преступления, незаконная банковская деятельность, отмывание преступных капиталов и другие. На ежегодном банковском конгрессе в Петербурге в 1999 году заместитель председателя Центрального банка Т. Парамонова

¹ Я.М. Паппэ. “Олигархи”. Экономическая хроника 1992-2000 г. 2 издания. ГУ ВШЭ. М. 2000 г.

¹ “О состоянии и мерах по усилению борьбы с экономической преступностью и коррупцией в Российской Федерации. Доклад МВД России - март 1997 г.

² М. Делягин. Экономика неплатежей. Как и почему мы будем жить завтра. Изд. 3. М. 1997.

А.С. Глинкин. Денежные суррогаты в российской экономике. Альпина. М. 2000.

³ В.М. Егоршин, В.В. Колесников. Преступность в сфере экономической деятельности. Санкт-Петербург. Фонд. Университет. 2000.

заявила что причины кризиса банков следует видеть не в государстве, а в самих банках, банки часто кредитовали своих акционеров и связанных с ними заемщиков по заниженным, а часто и нулевым процентным ставкам, т.е., за счет средств частных вкладчиков. Такая деятельность наносила не связанным с банком клиентам прямой ущерб и была фактически воровством. Центральный банк ввел особый норматив для банков, которым ограничил долю выдаваемых их акционерам кредитов в 20 % от величины собственных средств, а совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам, начиная с 01.07.97 не может превышать 3 % собственных средств банка. Однако банки обходят этот запрет с помощью подставных фирм. Банковский кризис после 1998 года сделал явными многие ранее скрытые банковские проблемы и деформации ставшие причиной формирования криминогенных ситуаций. Стали очевидными пробелы в банковском законодательстве и прежде всего такая проблема как правовое регулирование инсайдерской информации. В настоящее время почти половина всех сделок с акциями на российском рынке совершается на основе эксклюзивных сведений из закрытых для конкурентов источников. Благополучие некоторых ведущих отечественных банков целиком основано на инсайдерской информации, которую они регулярно получали от своих источников во власти. Инсайдерская информация о предстоящем дефолте 18 августа 1998 года, а также об изменениях котировок государственных ценных бумаг на проводившихся ранее аукционах использовались чиновниками различных уровней через подставные фирмы для незаконного обогащения.

Анализ преступной деятельности в процессе проведения кредитования.

В ходе кредитования совершаемые преступления отличаются по субъективному составу и по способам совершения хищений денежных средств. Виновными в совершении хищений кредитных средств могут быть и работники кредитных организаций как правило совершающие их в соучастии с другими лицами, так и лица, не являющиеся работниками кредитных организаций. В составе последних можно выделить в особую подгруппу инсайдеров, аффилированных лиц в том числе служащих или работников акционерных обществ, учредителей или акционеров банка, а также лица, так или иначе получающие или имеющие доступ к банковской информации о клиентах, в частности аудиторские компании, различные

надзорные и контролирующие органы. Если хищения денежных средств совершаются банковскими работниками, т.е. преступная деятельность осуществляется изнутри банковской сферы, то они как правило имеют форму мошенничеств или путем присвоения вверенного имущества. При осуществлении преступного посягательства извне преимущественным способом их осуществления являются мошенничества, связанные с похищением, подделкой, изготовлением и сбытом документов, бланков, печатей.

Различные варианты хищений денежных средств в ходе кредитования сводятся к невозврату денег являющегося следствием:

- обмана кредиторов путем предоставления недостоверных сведений о кредитоспособности (составление фиктивных отчетов о прибылях и убытках, балансовых ведомостей, расчетно-кассовых документов, документов первичного учета или их подлог);

- умышленного банкротства предприятий после получения кредитов;

- учреждение предприятий на подставных лиц с целью хищения денежных средств, после незаконного их получения эти предприятия прекращают свое существование;

- обмана кредиторов при фальсифицированном представлении залога в качестве обеспечения кредита. За последние годы возможные варианты совершения хищений денежных средств при кредитовании дополнились за счет использования фальсифицированных гарантий, фиктивных страховых свидетельств умышленного приведения к банкротству после получения кредитов, перевода денег в специально созданные предприятия в ходе реструктуризации банка.

По данным МВД России в 1999 году было выявлено 142 факта незаконного получения кредита, что на 20 % больше по сравнению с 1998 годом. Как правило для такого рода преступления характерным является их совершение в крупном или особо крупном размере. Размер причиненного ущерба по невозвращенным кредитам выявленных в 1999 году составил 222,6 млн. рублей.¹

Особую опасность с точки зрения криминализации властных структур имеет незаконное получение государственного кредита и его использование не по прямому назначению. В 1999 году было выявлено 58 случаев этих преступлений, ущерб от которых составил 139 млн. рублей. Для данного вида преступной деятельности характерным является высокая латентность, которая оценивается экспертами на уровне 90 %.

Криминологический анализ преступлений по невозврату кредита показывает, что основными факторами их предупреждения являются

¹ Сборник по РФ. Сведения о выявленных экономических преступлениях за 01.10.2000 г.

высокий уровень организации службы внутреннего контроля и аудита, организация аналитической работы по тщательному отбору заемщиков на различных стадиях рассмотрения и утверждения кредитной заявки в кредитных отделах банков, защита информации, составляющей банковскую тайну, а также организация банков данных на заемщиков и обмен данными между банками с целью выявления недобросовестных заемщиков на ранних этапах кредитного процесса. Немалое значение имеет и регистрация объектов недвижимости, предоставляемых в качестве залога, а также организация службы внутреннего мониторинга в банках не только до момента выдачи кредита, но и в ходе его использования и формирования источников его погашения.

О растущей опасности данного вида преступлений свидетельствует повышенная тенденция. Так по данным МВД России только за 10 месяцев 2000 года их зарегистрировано 156 фактов невозврата кредитов с общим объемом ущерба 188 220 тысяч рублей. Причем наибольшее число преступлений было совершено в южном федеральном округе, центральном федеральном округе и приволжском федеральном округе (46, 33, 30 соответственно). Темп прироста совершенных и выявленных преступлений данного вида сохраняется стабильно на одном уровне как за 1999 год по сравнению с 1998 годом, так и за 2000 год по сравнению с 1999 годом на уровне 20%. Но если в 1999 году был наложен арест на имущество, имеющих отношение к преступной деятельности на уровне 7% от размера причиненного ущерба в целом, то за 10 месяцев 2000 года этот уровень составил уже свыше 32%, что свидетельствует о росте эффективности правоохранительных органов в борьбе с этим видом преступной деятельности.

Об этом свидетельствует и рост числа привлеченных к уголовной ответственности, 24 человека за 10 месяцев 2000 года против 22 человек за 1999 год.

Что касается незаконного получения государственного кредита и его нецелевого использования, то здесь также наблюдается устойчивые темпы прироста, за 1999 год было выявлено 58 этих преступлений с общим ущербом 139 млн. рублей, темп прироста составил 9,4% к 1998 году, в то время как за 10 месяцев 2000 года этих преступлений было выявлено 63 с темпом прироста в 34% и общим ущербом 88 млн. рублей. Поскольку как правило такие преступления могут быть совершены только организованной группой и по предварительному сговору, то высокую латентность их совершения характеризует отсутствие данных об организованных группах совершивших эти преступления.

О масштабах хищений денежных средств, принадлежащих государству в течение всего этого периода говорит лишь один факт задержания председателя правления столичного банка “Интерглоб”

А.Одабашяна сотрудниками оперативно-розыскного бюро УВД Восточного округа Москвы по подозрению в хищении свыше 1 млрд. рублей, которые должны были поступить в Пенсионный государственный фонд. (Коммерсант № 204 от 31 октября 2000 года). По итогам ревизии органами налоговой полиции и инспекции было установлено, что более 40 различных предприятий направили через этот банк платежи, но до получателя они не дошли. Хищение пенсионных денег сопровождалось незаконным выпуском векселей в качестве обеспечения по кредитам, полученным банком.

Этот и ряд других фактов показывают высокую степень уязвимости государственных финансов, в условиях незавершенности бюджетной реформы для преступных посягательств, с целью перекачки объектов государственной собственности в негосударственный сектор экономики.

Так, например, последние три года с 1997 года несколько крупных коммерческих структур вели планомерный захват ключевых позиций в финансовой системе Московской области. В 1997 году областными властями были выпущены облигации на 1 млрд. рублей. Покупателями были зарубежные фирмы. В 1999 году после отказа от оплаты долга (средства от эмиссии облигаций были использованы не по назначению) облигации были скуплены за 20% от номинала оффшорной компанией. В результате некоего сговора Московской областной администрации и Гута-банка долг был погашен из кредита Гута-банка под залог из самых ликвидных промышленных предприятий, при этом долг был погашен в сумме в четыре раза превышающую его рыночную стоимость с обязательством безакцептного списания со счетов администрации в банке процентов по долгу, а реальная рыночная стоимость залогового обеспечения оказалась больше суммы кредита в десятки раз. В результате долги области банку достигли 12,5 млрд. рублей, хотя основным учредителем Гута-банка является "Государственная инвестиционная корпорация". В этой как и в ряде других сделок типичным является то, что финансовые структуры, созданные на государственные деньги с помощью квазизаконных операций перекачивали, фактически присваивали государственные денежные средства.

Криминальные операции в кредитно-банковской сфере.

Деятельность организованных преступных группировок в кредитно-банковской сфере структурируется через совершение криминальных операций или через их определенные комбинации. Анализ криминализации банков и других кредитных организаций позволяет выделить отдельные виды криминальных операций и их отдельные черты, которые и составляют содержание данного процесса.

К структуре криминальных банковских операций можно отнести следующие: во-первых, это незаконные виды банковской деятельности, такие, как участие в кредитовании криминальных видов деятельности, незаконные валютные операции, осуществление отдельных банковских услуг или видов деятельности без соответствующей банковской лицензии, участие в отмыывании денег, в незаконном обналичивании денежных средств и др. Такие операции могут совершаться либо теневыми банками, либо банками, находящимися под криминальным контролем, либо банками, в которых отдельные сотрудники находятся в сговоре с правонарушителями или входят в состав ОПГ.

Теневые подпольные банки образуются в теневых или криминальных секторах экономики, обслуживают наличноденежный ру-блевый или валютный оборот, выдают кредиты под 10-30% в месяц в валюте челнокам, мелким предпринимателям, криминальным структурам и др. Через эти банки осуществляются операции по незаконному обналичиванию денежных средств. Учитывая тот факт, что около 40% всей наличноденежной массы оборачиваются в теневом секторе экономики в попытках избежать налогообложения, теневой предпринимательский сектор образует широкую клиентскую базу этих банков. Теневые банки тесно связаны с организованной преступностью и являются источником ее роста. Нелегальный наличноденежный оборот только по Москве, по оценкам экспертов, составляет около 60 трлн. руб. в год, а у отдельных структур он

может достигать 25 млрд. руб. в день. Свыше половины незаконного оборота наличных приходится на 6-7 специализированных группировок, которые имеют иерархическую структуру и, как правило, включают высокопоставленных чиновников.

Другая группа банков, осуществляющая подобные операции, это банки, находящиеся под криминальным контролем. Известны около 400 таких банков. Криминальный контроль устанавливается либо через службы безопасности, как это было со “Всероссийским биржевым банком”, либо путем скупки контрольного пакета акций банка, попавшего в тяжелое финансовое положение, или через наращивание его уставного капитала за счет средств криминальных группировок, отмытых через ряд посреднических структур. Тяжелое финансовое положение банка часто искусственно стимулируется путем организации хищения денежных кредитов различными способами. В период относительной стабилизации цен и валютного курса свыше 500 банков заканчивали финансовый год без прибыли или с убытками и не приспособились к тому, чтобы вести нормальный банковский бизнес. Это расширяло возможности установления криминального контроля. К тому же в силу правовой неурегулированности вопроса ликвидации кредитных учреждений сложилась ситуация, когда из 456 кредитных учреждений, только 8 банков полностью прекратили свое существование, остальные продолжали банковскую деятельность, осуществляя, по сути, незаконные операции: обслуживали счета, выдавали кредиты, банковские гарантии. Такая ситуация создавала предпосылки для криминального использования такого рода банков.

Пример “Московского торгового банка” и некоторых других показывает, что такое криминальное использование может выражаться в организации хищения кредитных ресурсов у других банков преступными группировками через различные сегменты финансового рынка на миллиарды и десятки миллиардов рублей с последующей конвертацией в валюту и переводом средств за рубеж на счет подставных фирм.

Для банков, чьи работники находятся в сговоре с преступными элементами либо входят в ОПГ, характерны самые различные криминальные операции. К наиболее распространенным относится, например, нецелевое использование бюджетных субсидий, кредитов, дотаций, когда эти бюджетные средства, выделенные на целевые программы, будучи проведенными коммерческими банками на счета фирм для выполнения этих программ, далее бесследно исчезают на счетах третьих и далее фирм. Наиболее показательным в этом плане является судьба 5 трлн. руб., выделенных бюджетом Федеральной продовольственной корпорации на цели продовольственного снабжения МО и МВД. Из 3,5 трлн. уже выделенных средств около 1,2 трлн. руб. были использованы коммерческими банками в своих целях, фактически оказались похищенными.

Особую группу криминальных операций составляют действия, направленные на незаконное получение кредитов и их невозвращение. Как правило, такие операции проводятся на базе создаваемых лжефирм, оформленных на подставных лиц, с использованием ложных балансов, недостоверных бизнес-планов, с сопоставлением подложных договоров и обоснований запроса о кредите. При этом в качестве залога принимаются денежные суммы на расчетном счете заемщика, что является нарушением требований о залоге, так как сумма на расчетном счете - меняющаяся величина и в необходимый момент ее может и не быть. Иногда в качестве залога дается доля в уставном капитале обществ с ограниченной и дополнительной ответственностью, когда изъятие этой доли в обеспечение погашенной задолженности затруднено в силу гражданско-правовых ограничений.

Для этой группы операций характерно активное участие высших должностных лиц коммерческого банка в переводе банковских ресурсов под видом кредита на счета подконтрольных коммерческих фирм. Так, например, УВД Юго-Западного округа возбудило уголовное дело против бывшего председателя правления банка «Евразия-центр», основанием были изложенные в заявлении руководства и совета банка факты совершения финансовых операций в интересах своих фирм и банка своего родственника, выделение льготного кредита в 12 млрд. руб. с нанесением ущерба в 1 млрд. руб. и необоснованного кредита в 2 млрд. руб. на беспроцентной основе.

В составе криминальных операций можно выделить использование обычных банковских операций, но в качестве промежуточных необходимых звеньев в цепочке криминальных расчетов либо в качестве легального прикрытия их совершения. Такого рода операции используются, как правило, для легализации через банки «грязных» денег, по завершении их отмыwania криминальный капитал готов для очередного цикла.

ЦБ РФ ограничивается формальным надзором за соблюдением банковского законодательства, в его компетенцию не входит контроль за сделками, выявление криминальных форм ведения банковского бизнеса. В течении долгого периода отсутствие специальных нормативных актов, соответствующих Конвенции Совета Европы об «отмывании», выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности препятствует проведению эффективных мероприятий по борьбе с легализацией криминальных доходов и коррупцией. Для достижения целей отмыwania криминальных доходов используются самые разнообразные операции, в частности, операции с недвижимостью, по управлению имуществом по доверенности, операции с квазиденежными инструментами типа казначейских налоговых освобождений, банковских векселей под гарантии Минфина, операции с банковскими платежными картами и др.

В особую группу следует выделить валютные операции банков по обслуживанию внешнеэкономической деятельности резидентов и нерезидентов, поскольку это связано с невозвратом валютной выручки от экспорта, незаконным вывозом капитала и другими нарушениями валютного, таможенного, налогового законодательства. Положение осложняется тем, что коммерческие банки, будучи по валютному законодательству агентами валютного контроля, в то же время как коммерческие предприятия заинтересованы в укреплении и расширении связей со своей клиентурой. В результате создание эффективного механизма валютного контроля шло с большими задержками, неоправданными изменениями и дополнениями.

Криминализация банковского сектора осуществляется через отдельные незаконные банковские операции, проведенные с нарушениями норм банковского, валютного, налогового или иного законодательства, повлекшие существенный ущерб банку, его контрагенту или государству.

Особенностью банковской системы России было то, что развитие банков шло наряду или параллельно со становлением банковского законодательства, а зачастую опережало последнее. В этих условиях многие участники банковской деятельности выпадали из сферы банковского регулирования и становились объектом криминального проникновения как со стороны преступных группировок, так и со стороны банковских служащих или предпринимателей. Так, например, в первой редакции Закона РФ “О банках и банковской деятельности” недостаточно четко было прописано то, какие операции считать собственно банковскими, что не позволяло осуществлять в полной мере контроль со стороны государства за определенными банковскими операциями. В результате клиенты инвестиционных фондов и банков были обмануты на миллиарды рублей. То же самое относится и к порядку отзыва лицензий и ликвидации банков-банкротов и пр. Незаконные банковские операции характерны в той или иной степени для всех стадий функционирования коммерческого банка, начиная с его учреждения или покупки - продажи. Эти операции обусловлены возможностью получения высоких спекулятивных доходов в условиях слабости официального центробанковского контроля, сращивания с властными структурами, сконструированной банковской отчетности, слабой ответственности собственников банка за результаты его деятельности. Эти черты укоренились во многих крупных банковских холдингах, возникающих не только как результат консолидации банковского капитала, но и как способ ухода от внешнего контроля и сокрытия тех или иных нарушений. Банковский журнал “Евромани” так, например, описывает “ОНЭКСИМбанк”: “Около 30 компаний с общим оборотом, превышающим 10 млрд. долл., входят в состав непрозрачной организации под названием “Интеррос”, в центре которой находится “ОНЭКСИМбанк”, собственность ключевых частей группы остается с родительскими компаниями, имена акционеров которых неизвестны”. Для группы “Менатеп”, судя по

материалам только открытой печати, инвестиционные обязательства “Менатеп” вместе с подконтрольными ему фирмами составляют около 60 млн. долл. и более 400 млрд. руб., что в пять - шесть раз превышает собственный капитал банка. Нехватка капитала для обслуживания гигантской империи “Менатеп” восполняется за счет лоббизма и бюджетных денег: обслуживание счетов территориальных органов федерального казначейства, финансирование “серверного завоза”, кредитование закупок продовольствия для Минобороны (с 2-кратным превышением цен по сравнению с рыночными), проводка бюджетных средств на восстановление Чечни (около триллиона рублей), расчетное обслуживание скандально известной “Федеральной продовольственной корпорации” и др.

С целью проконтролировать банковские операции, совершаемые внутри банковских холдингов, Банк России в середине 1998 года разработал положение “О консолидированной отчетности кредитных организаций”, где впервые определено понятие “банковская группа”. В состав банковской группы будут включены все организации, в которых головной организации принадлежит не менее 5% решающих голосов. Но лишь в том случае, если на отчетную дату акции находились в собственности банка не менее 6 месяцев. То есть новые правила не затронут краткосрочные операции банков (см. рис.).

Типичная структура банковского холдинга иллюстрирует большие возможности банка по манипулированию своими активами и обязательствами, используя присутствие на различных сегментах товарных, валютных и финансовых рынков, обеспечивая контроль над ключевыми процессами (как, например, приватизация важнейших объектов через родственные оффшорные фирмы) и др.

Через традиционно базовые банковские операции - расчетные, депозитные, кредитные, осуществляемые в банковских организациях, преступными группировками проводились действия, направленные на хищения денежных средств с помощью мошенничества, перераспределение финансовых потоков, установление криминального контроля над банками.

Поэтому следует проанализировать отдельные банковские операции.

Криминальное использование отдельных банковских операций.

Платежные поручения

Платежные поручения представляют собой распоряжение владельца счета банка, в котором ему открыт счет, о списании с него денег и зачислении их на счет получателя в оплату товаров или услуг либо для выполнения своих финансовых обязательств. Расчеты платежными

поручениями осуществляются как в одногороднем, так и в иногороднем варианте. В содержание расчетов платежными поручениями входит не только выдача платежных поручений с указанием даты документа, подтверждающего отпуск товара, оказание услуг или их предварительную оплату, но и оплату кредиторской задолженности (с указанием на характер ее образования). По договоренности сторон платежи могут быть срочными, досрочными и отсроченными. Срочные используются при авансовых платежах, платежах после отгрузки товаров, частичных платежах по крупным сделкам. Досрочный и отсроченный платежи осуществляются по согласованию сторон без ущерба для финансового положения сторон.

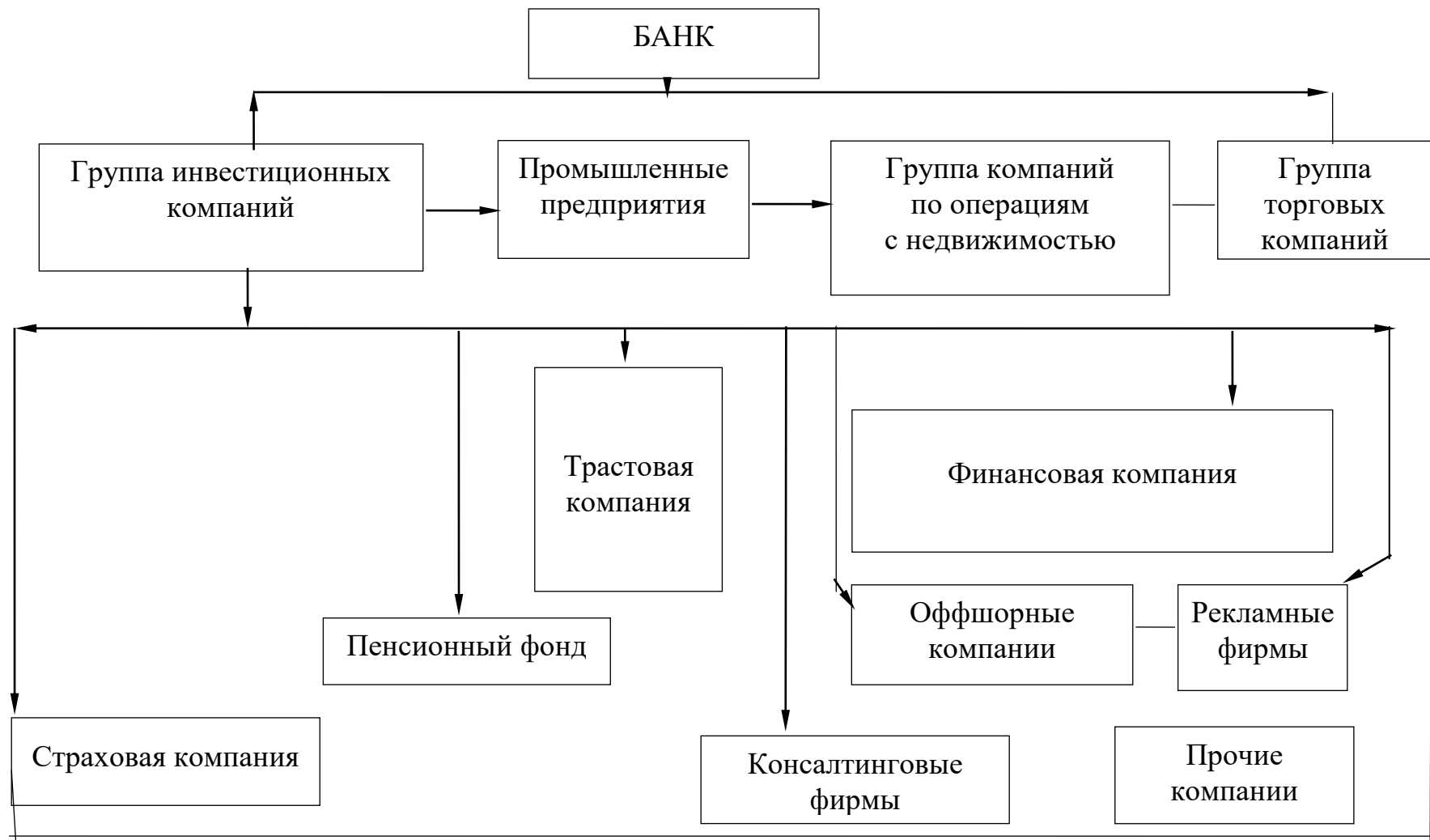


Рис. Типичная структура банковского холдинга

К недостаткам расчетов через платежные поручения относят отсутствие гарантий своевременного платежа, а к достоинствам - простоту документооборота, возможность предварительной проверки качества товаров.

Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы, содержащем все необходимые реквизиты для совершения платежа, и представляется в банк, как правило, в 4 экземплярах.

1-й экземпляр используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах банка. 2-й и 3-й экземпляры отсылаются в банк получателя платежа, при этом 2-й служит основанием для зачисления средств на счет получателя и остается в документах этого банка, а 3-й прилагается к выписке со счета получателя как основание для подтверждения банковской проводки. 4-й возвращается плательщику со штампом его банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению. Платежное поручение принимается банком к исполнению только при наличии достаточных средств на счете плательщика.

Действующее Положение о безналичных расчетах предусматривает особый порядок расчетов акцептованными платежными поручениями при оплате денежных переводов через предприятия связи. Акцептованные банком поручения применяются для целей перевода на имя отдельных граждан причитающихся им лично средств (пенсии, алименты, зарплата, авторские гонорары, командировочные расходы), а также при одногородних расчетах бюджетных организаций за полученные товары и услуги и при возврате финорганами доходов бюджета через предприятия связи.

При приеме акцептованных поручений банк должен следить за наличием на обороте поручений штампа предприятий, принявших поручения в оплату.

Предприятие-плательщик выписывает на ближайшее почтовое отделение платежное поручение, где указывает назначение перечисляемой суммы. К поручению плательщик должен приложить бланки заполненных денежных переводов на конкретных получателей и общий список всех переводополучателей (в 2 экземплярах) с указанием того, кто получает деньги, на какие цели, в какой город или населенный пункт направляется этот перевод. После проверки возможности выполнения и правильности оформления поручения сумма его списывается банком со счета плательщика и депонируется на счете "Акцептованные платежные поручения и расчетные чеки", на первых 2-х экземплярах принятого к исполнению поручения заполняется дата акцепта (в реквизите "Проверено банком) и ставятся подписи двух работников банка, уполномоченных производить акцепт.

В свою очередь, предприятия связи, переводящие средства, выписывают через свое учреждение банка платежное поручение на имя того почтового отделения, которое будет оплачивать переводы, с приложением

заполненных бланков денежных переводов и экземпляра общего списка переводополучателей. При этом движение денежных средств осуществляется между банками через их корреспондентские счета в РКЦ.

Сумма неиспользованных акцептованных поручений восстанавливается на счете плательщика по поручению, представленному акцептовавшим его банком. При непредставлении акцептованного поручения к оплате в течение месяца со дня акцепта сумма этого поручения перечисляется со счета “Акцептованные платежные поручения и расчетные чеки” на балансовый счет “Прочие дебиторы и кредиторы” и в дальнейшем по истечении срока исковой давности перечисляется в доход федерального бюджета.

Акцептованными поручениями часто прикрываются факты хищений денежных средств, различные мошеннические операции по незаконному обналичиванию и последующему присвоению переводимых сумм. Обоснованность и правильность перевода этих сумм устанавливается путем сверки с вышеперечисленными первичными документами и перечнем адресов получателей переводов.

В межбанковских расчетах перевод средств и документов осуществляется между банками и клиентами банков через корреспондентские счета либо через расчетно-кассовые центры (РКЦ), либо посредством электронных платежей через систему межцентрового обмена (МЦО) на базе ГВЦ ГУ ЦБ по г. Москве, либо через клиринговые центры, которые получают лицензии на проведение клиринговых операций от ЦБР. Клиринговым центрам в РКЦ открывается корреспондентский счет для взаимных банковских расчетов. Хищения денежных средств в межбанковских расчетах через подложные документы в настоящее время, когда принят ряд достаточно эффективных мер по защите данной сферы, возможны лишь при участии работников РКЦ либо банков. При расчетах через электронные системы расчетно-денежные документы вводятся в банк плательщика, на основании которых деньги списываются со счета отправителя и зачисляются на счет клиента в банке получателя. Данное положение используется с учетом того, что система МЦО является техническим средством передачи информации, несущим риск несанкционированного доступа преступников к компьютерной сети. Существующие требования документооборота и процедура прохождения платежа настоятельно требуют от банка проверки средств, поступающих на счета клиента. Получив файл (макет) с платежными документами, банк видит, на счет какого конкретного плательщика должны быть зачислены деньги. Однако исходя из опыта запуска фальшивых документов банки стараются не зачислять средства, поступившие по системе одногородних расчетов без бумажных документов.

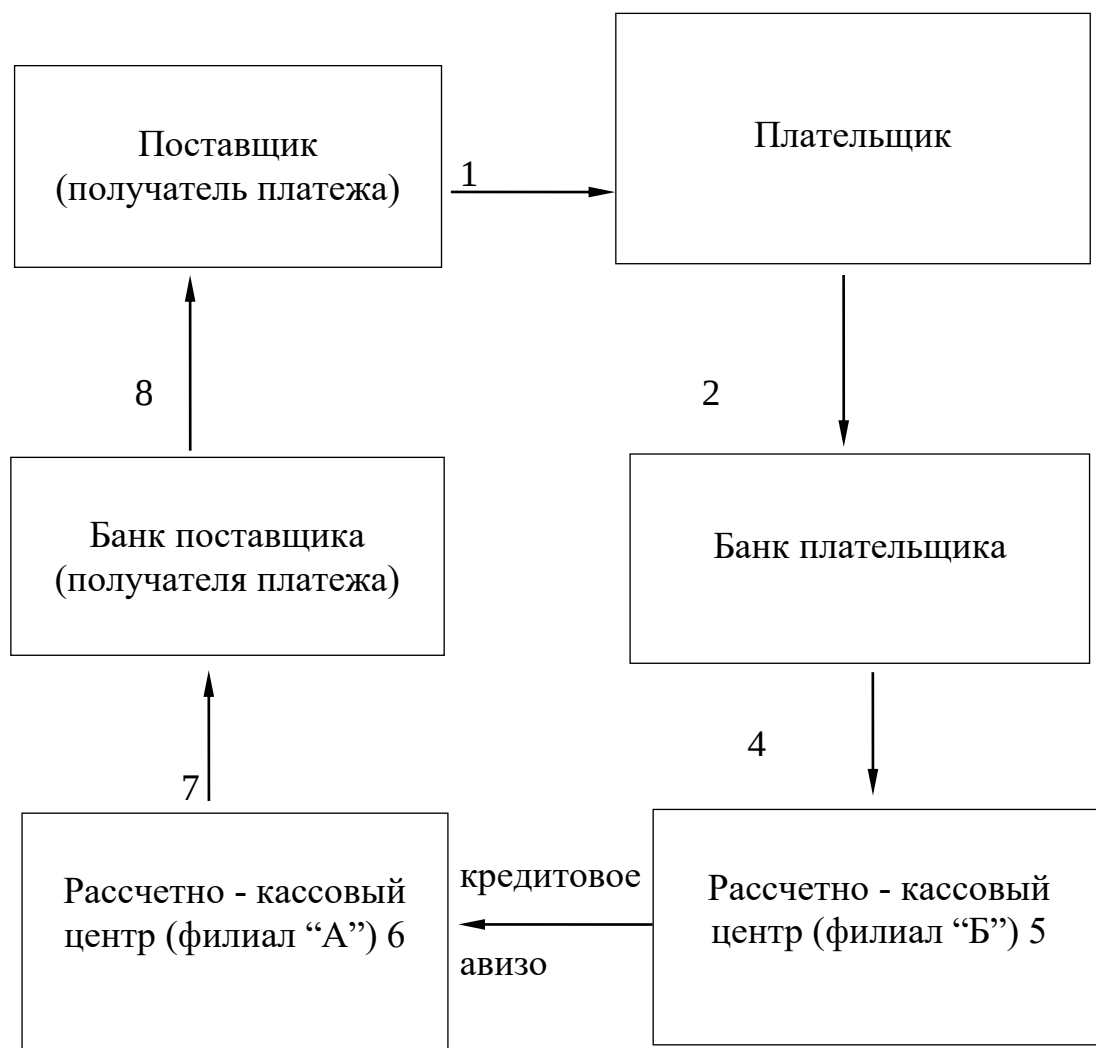
Как правило, запуск фиктивных документов в межбанковские расчеты осуществляется фиктивными организованными фирмами либо в адрес

фиктивных или подставных организаций. Учреждение “Б” (РКЦ либо банк), получившее документ по балансовому счету “Взаимных расчетов, обслуживаемых одним ВЦ”, не отраженный в учете, возвращает его с сопроводительным письмом учреждению “А” для выяснения без провода по балансу. Сумма документов зачисляется филиалу “Б” на лицевой счет невыясненных сумм. В случае отсутствия получателя (плательщика) деньги в тот же день перечисляются через данный учет учреждению “А”. При неполучении от учреждения “А” документа, отраженного в учете, учреждение “Б” немедленно посылает запрос о выдаче дубликата.

Заккрытие счета взаимных расчетов производится ежедневно программным путем, сальдо счета на конец дня не должно быть (см. рис.).

В соответствии с рис. цифры означают следующее:

- 1 - отгрузка продукции, оказание услуг;
- 2 - представление в банк платежного поручения на перечисление средств поставщику;
- 3 - передача документов на ВЦ для отражения операций по счетам;
- 4 - оформление документов, прошедших через ВЦ, и сдача их в РКЦ;
- 5 - списание средств с корреспондентского счета банка плательщика и посылка кредитового авизо по МФО в РКЦ (филиал “Б”);
- 6 - зачисление средств на корреспондентский счет банка - поставщика и отсылка дебетового авизо по МФО в РКЦ (филиал “А”);
- 7 - списание средств с корсчета банка - поставщика и зачисление их на расчетный счет поставщика;
- 8 - выписка с расчетного счета поставщика о зачислении средств по платежному перечислению.



*Рис. Запуск фиктивных документов
на стадии 4 или 5*

Аккредитив

Аккредитивный расчет осуществляется через поручение банка - покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров или услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном письме (заявлении установленной формы) покупателя против представленных поставщиком соответствующих документов. Аккредитивная форма расчетов используется только в иногороднем обороте. Аккредитив может быть предназначен только для расчетов с одним поставщиком, и срок регламентируется в договоре. При данной форме расчетов платеж осуществляется по месту нахождения поставщика, которому аккредитив гарантирует платеж за счет собственных средств покупателя либо за счет средств его банка.

В покрытых аккредитивах плательщик предварительно депонирует средства для расчетов путем списания банком поставщика средств с его расчетного счета либо ссуды и их перевода в банк - исполнитель на отдельный балансовый счет. Непокрытый аккредитив осуществляется за счет гарантий банка - эмитента и его средств на корсчете в банке - исполнителе.

Если аккредитив - отзывной, то он может быть изменен или аннулирован банком - эмитентом по указанию покупателя без предварительного согласования с поставщиком. Безотзывной аккредитив не может быть изменен или отозван без согласия поставщика. Для получения средств по аккредитиву поставщик, отгрузив товары, представляет реестр счетов (в 3 экземплярах), отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы в обслуживающий банк. Документы должны быть представлены до истечения срока аккредитива и подтверждать выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из них выплаты не производятся, если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного покупателя, то проверяется наличие акцептной подписи и ее соответствие образцу.

Незаконное раскрытие аккредитива, как правило, сопровождается представлением подложных документов и осуществлением незаконных действий должностных лиц. Так, например, ИЧП фирма "Кронверк" потребовала у московского "Линат-банка" возвратить 1,33 млрд. руб. Эта сумма находилась на аккредитиве, выставленном в пользу контрагента ИЧП, но была получена мошенниками по подложным документам. По условиям договора аккредитив должен быть раскрыт в присутствии их представителя, который должен произвести акцепт. Осуществить акцепт фирма уполномочила менеджера ООО "Агентство "Линкор". Однако в оговоренный срок товар не был получен, а из банка пришло уведомление, что аккредитив раскрыт, а деньги получены контрагентом фирмы по договору. При выяснении оснований раскрытия аккредитива выяснилось, что оно было осуществлено после получения банком письма из фирмы "Агро-холдинг", якобы головной организации "Кронверка", в письме было указано, что аккредитив в пользу контрагента был выставлен именно "Агро-холдингом", а не ИЧП "Кронверк", там же указывалось об изменении уполномоченного покупателя на осуществление акцепта, некоего Калашникова. Последний принес в банк договор, в котором покупателем значилось ТОО "Агро-холдинг". В свою очередь, поставщиком были представлены документы, оформленные с явными нарушениями. Так, в дубликate железнодорожной накладной в качестве получателя груза была указана третья фирма, на бланке не было печати таможни, поскольку поставщик был из Украины, количество зерна, означенное в счете-фактуре, оказалось существенно ниже оговоренного и др. Эти ошибки не могли пройти мимо внимания банковских

работников, которые, таким образом, также оказались ответственными за незаконное раскрытие аккредитива.

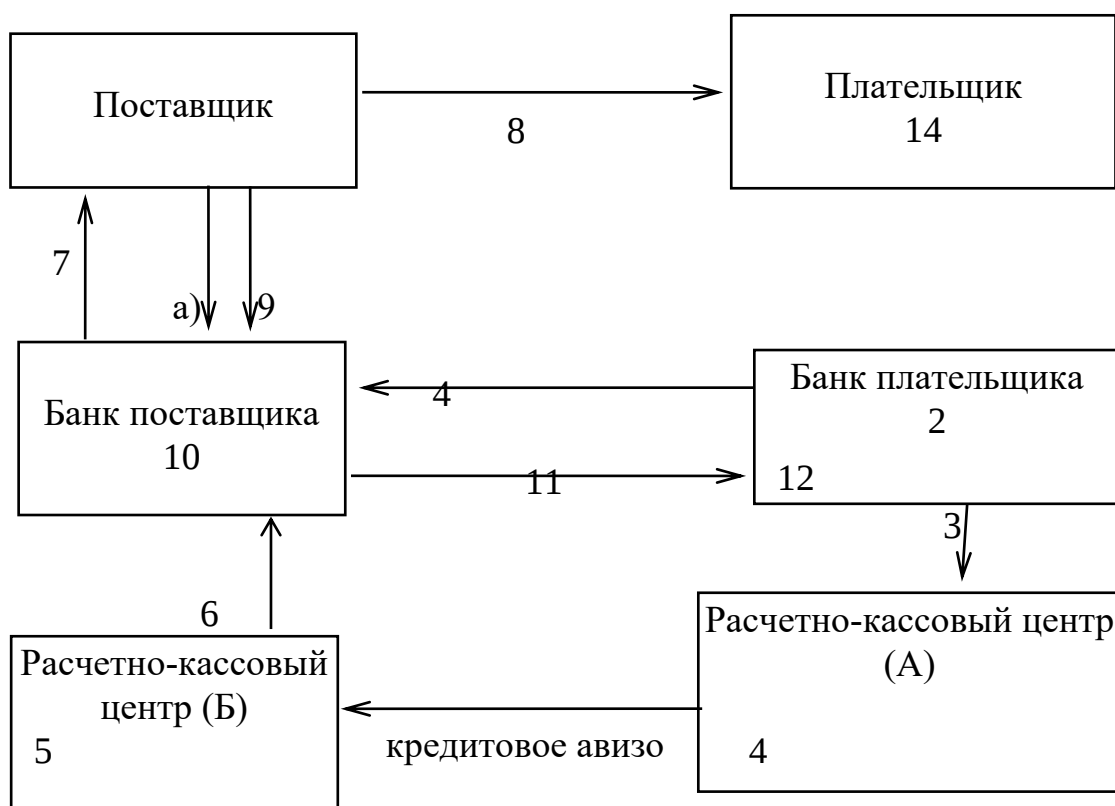


Рис. Документооборот при аккредитивной форме расчетов

Заявление на открытие аккредитива.

Учет открываемого аккредитива в банке плательщика.

Оформление документов, прошедших через ВЦ и передача их в РКЦ.

Оформление кредитового авизо и отсылка его с заявлением плательщика (2-й, 3-й и 7-й экземпляры) в адрес РКЦ (филиал “Б”).

Отсылка кредитового авизо в РКЦ (филиал “А”) с одновременным зачислением на корреспондентский счет банка поставщика.

Бронирование средств на отдельном счете для расчетов с поставщиком.

Уведомление поставщика об открытии в его адрес аккредитива.

Отгрузка товара покупателю.

Передача реестра счетов, транспортных и других документов, подтверждающих отгрузку товаров, для получения платежа.

Зачисление средств на счет поставщика.

Пересылка реестра с приложением счетов - фактур и отгрузочных документов.

Списание с внебалансового счета.

Передача реестров, счетов - фактур и транспортных документов покупателю (плательщику):

а) представление подложных документов об отправке товарных ценностей с целью незаконного присвоения денежных средств;

б) засылка подложного кредитового авизо.

Расчеты чеками

В настоящее время использование чеков в качестве платежного средства на практике применяется редко. Так, “Межкомбанк” эмитирует чеки, которые выдают банки-корреспонденты “Межкомбанка” своим клиентам. Получить средства по чекам можно в обменных пунктах банка. То есть данные чеки выступают в качестве аналога иностранных должностных чеков. Чек заполняется от руки или с помощью технических средств.

При расчетах чеками владелец счета (чекодатель) дает письменное распоряжение плательщику (банку, выдавшему расчетные чеки) уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодержателю). Чек без указания наименования чекодержателя рассматривается как чек на предъявителя. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности. Покрытием чеков в банке могут быть:

- средства, депонированные чекодателем на отдельном счете, либо средства на соответствующем счете чекодателя, но не ниже суммы, гарантированной в банке по согласованию с чекодателем при выдаче чеков. В этом случае банк может гарантировать чекодателю при временном отсутствии средств на его счете оплату чеков за счет средств банка. В настоящее время по указаниям ЦБР предусматривается использование в расчетах только покрытых расчетных чеков.

Убытки, произошедшие в результате утраты либо хищения чеков, несет сам чекодатель, если не будет доказано, что чек был оплачен по неосторожности либо умыслу самого банка. Убыток, возникший вследствие неправильной проверки чека, несет само предприятие, принявшее чек в оплату. Предприятие, принявшее в оплату расчетный чек, должно убедиться в том, что сумма чека не превышает предельной суммы, обозначенной на его оборотной стороне в чековой карточке, номер счета чекодателя, проставленный в чеке, соответствует проставленному в чековой карточке, подпись чекодателя, проставленная в чеке, соответствует подписи, проставленной в чековой карточке. После процедуры проверки представитель поставщика расписывается на обороте чека и проставляет оттиск штампа. Поставщик как чекодержатель представляет чек в свой банк не позднее 10 календарных дней, не считая дня выписки, вместе с

информацией о реестре чеков в 4-х экземплярах. Чеки, выданные сверх лимита, недействительны, они возвращаются банку, принявшему их, и суммы по ним списываются как необоснованно полученные со счета чекодержателя. В связи с этим поставщикам не следует принимать к оплате отдельно выписанные чеки без предъявления чековой книжки, по корешкам которой можно определить остаток лимита, а также срок действия чековой книжки, так как чеки, выписанные после истечения срока ее действия, считаются недействительными.

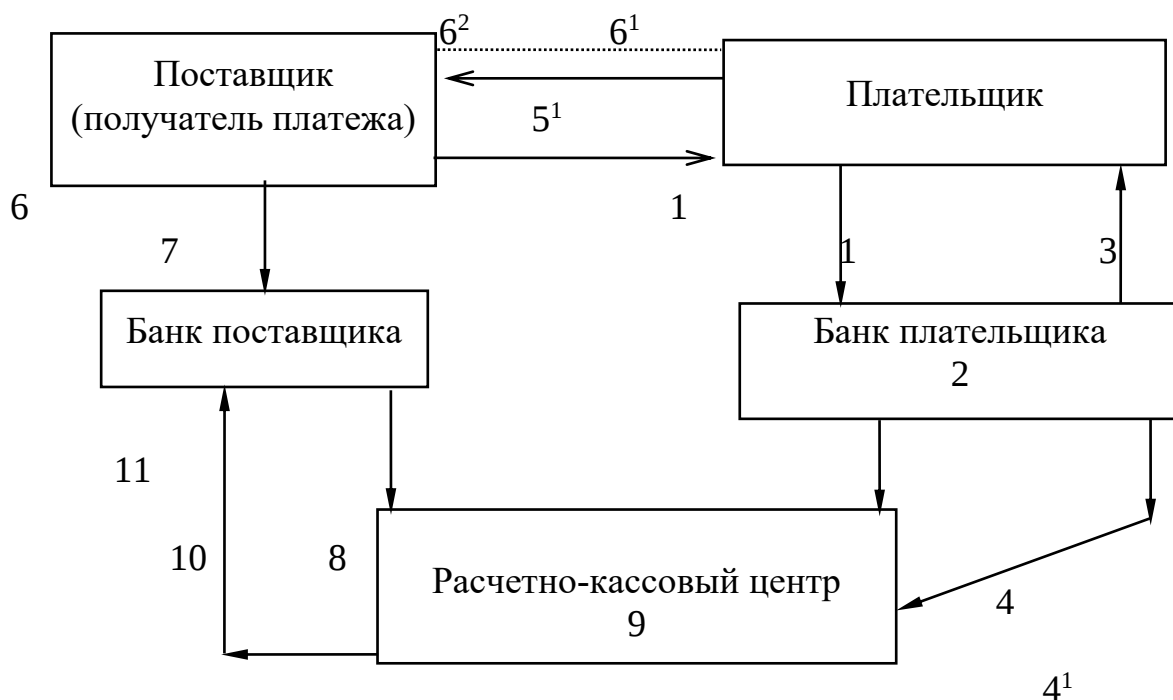


Рис. Схема документооборота расчетов чеками и варианты незаконных действий

1. Сдача в банк заявления на получение чеков и платежного поручения на депонирование средств для расчетов чеками.
2. Списание средств с расчетного счета плательщика и зачисление их на чековый счет.
3. Возврат плательщику оформленных банком чеков вместе с идентифицированной карточкой.
4. Перечисление средств банка - плательщика на счет в РКЦ.
- 4¹ - внедрение подложного бланка чека с грифом "Россия" с реквизитами фиктивной организации.
5. Отгрузка товара в соответствии с договором.
6. Выписка чека плательщиком и вручение его поставщику в момент получения товара.
- 6¹ - нецелевое использование чеков
- 6² - подложные бланки чеков с реквизитами плательщика
7. Сдача чеков в банк на инкассо при реестре (в 4 экземплярах).

8. Передача чека с реестром (в 2 экземплярах) в РКЦ.
9. Зачисление средств в РКЦ на корсчет банка-поставщика.
10. Пересылка в банк-поставщик реестра чеков.
11. Списание средств с корсчета банка и зачисление средств на расчетный счет поставщика.

Расчеты платежными требованиями-поручениями

Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных к нему отгрузочных и товарных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг. Платежное требование-поручение выписывается поставщиком на основании фактической отгрузки продукции на установленном бланке в 3 экземплярах и вместе с отгрузочными документами отправляется в банк покупателя для оплаты. Возможен прием требований-поручений и на инкассо, когда банк поставщика по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства на основе расчетных, товарных и денежных документов. При этом банк поставщика сам пересылает платежные требования-поручения в банк плательщика через органы связи или передает их содержание по телетайпу или факсу. Оплата документов производится с согласия (акцепта) покупателя, поэтому поступившие в банк покупателя платежные требования-поручения регистрируются в специальном журнале и передаются плательщику под расписку для акцепта. Акцепт может быть положительным (плательщик обязан по каждому расчетному документу заявить в письменной форме свое согласие на оплату или отказ от акцепта), отрицательный (плательщик письменно уведомляет банк только об отказе от акцепта), не заявленный в требуемое время отказ рассматривается банком как согласие плательщика на оплату, предварительный (плательщик дает свое согласие на оплату требования поставщика до списания денег с его счета, при этом плательщик не заявил банку отказ в течение 3 рабочих дней, не считая дня поступления расчетного документа в банк и дня оплаты). Последующий акцепт предусматривает немедленную оплату расчетных документов по мере поступления в банк. Отказ от акцепта должен быть обоснован ссылками на нарушаемые пункты договора. Причинами отказа от акцепта могут быть:

- товар не заказан;
- счет бестоварный;
- товар ранее оплачен;
- отсутствует согласованная цена;
- нарушены условия поставки.

Акцепт может быть частичным или полным, в случае отказа от акцепта или частичного отказа в сопроводительном письме, отсылаемом с

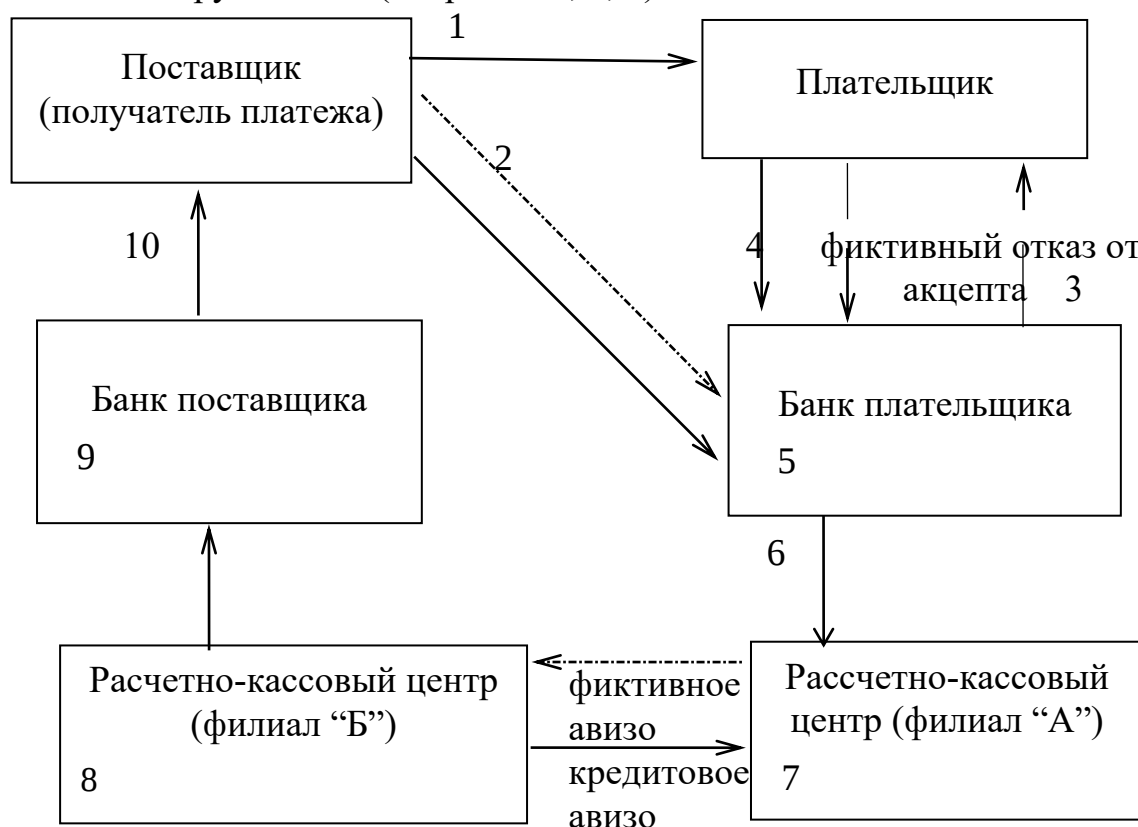
требованием-поручением в банк поставщика, указываются причины отказа. При расчетах требованиями-поручениями ущерб поставщику со стороны покупателя может быть нанесен в результате необоснованного отказа от акцепта либо в крайнем варианте - незаконного завладения имуществом поставщика в результате того, что покупатель - подставная организация, зарегистрированная по подложным документам, либо организация, администрация которой создает ситуацию преднамеренного либо фиктивного банкротства.

Мошеннические действия со стороны поставщика могут быть осуществлены в виде представления подложных требований-поручений о якобы совершенных услугах с последующим незаконным списанием денежных средств со счета плательщика.

Сумма вырученных от продажи фиктивных векселей, составляющая около 80% от номинала, была перечислена сначала в Мос-кву на имя созданной на пару дней фирмы, а затем оказалась на счетах корпорации “Кроун” в республике Науру (Центральная Океания) и на корсчетах фирмы “Трент-Бизнес” в латвийском АКБ “Айзкрауклес”, которые принадлежали членам преступного сообщества.

Размах спланированной акции по использованию фиктивных векселей выражался в десятках миллиардах рублей, и афера была пресечена благодаря своевременному обнаружению поддельных бланков.

Варианты незаконного использования расчетов платежными требованиями-поручениями (операции 2, 4, 7).



*Рис. Варианты незаконного использования расчетов
платежными требованиями-поручениями*

1. Отгрузка продукции, оказание услуг.
2. Выписка платежных требований - поручений и пересылка их вместе с отгрузочными документами в банк плательщика.
3. Передача полученных документов для акцепта.
4. Возврат платежных требований - поручений с акцептом плательщика.
5. Передача документов на ВЦ для списания средств со счета плательщика.
6. Оформление документов, прошедших ВЦ, и передача их в РКЦ.
7. Оформление кредитового авизо и отсылка его с экземпляром платежного требования - поручения в адрес РКЦ - филиала "Б" с одновременным списанием средств с корсчета банка плательщика.
8. Зачисление средств на корсчет банка поставщика.
9. Списания средств с корсчета банка поставщика и зачисления их на расчетный счет поставщика.
10. Выписка из расчетного счета поставщика о зачислении средств по платежному требованию - поручению.

Банковская гарантия

Под банковской гарантией понимается письменное обязательство, выданное кредитной организацией за третье лицо (принципала) и по его просьбе кредитору принципала. Гарантия предусматривает выплату денежной суммы в соответствии с обязательствами по письменному требованию о ее уплате. Обязательства по гарантии ограничиваются суммой, на которую она выдана. За выдачу гарантии принципал выплачивает кредитной организации вознаграждение. Право требования по гарантии не может быть передано другому лицу, если это прямо не указано в гарантии. Гарантии выдаются кредитной организацией за третьих лиц в качестве обеспечения по кредиту или платежной гарантии в обеспечение исполнения платежных обязательств принципала. Проведение операций и контроль за выполнением операций по гарантиям осуществляются в соответствии с положением о порядке совершения банковских операций.

Банковская гарантия.

Чем солиднее и надежнее банк, чем выше его рейтинг, тем охотнее пользуются его имиджем лжепредприниматели и мошенники, нанося ущерб и тем, кому выдаются гарантии, и тем, кто под эти фальшивые гарантии выдает кредиты, и тем, от имени кого выдается фальшивка.

В ноябре 1992 года еще одно малое предприятие по фиктивной банковской гарантии АФ - 165 от 23 декабря 1992 года получило кредит в сумме 100 млн. руб. в том же московском банке.

25 марта 1993 года один из банков Калуги обратился в филиал “Автовазбанка” в Комсомольском районе Тольятти с просьбой подтвердить выдачу гарантии - 012 АФ от 24 марта 1993 года на сумму 50 млн. руб., якобы выданной московскому товариществу с ограниченной ответственностью. Банк поставил в известность корреспондента, что гарантия фиктивна, и тем самым избавил Калужский банк от риска потерь.

В конце апреля 1993 года в центральный офис “Автовазбанка” в Тольятти обратился руководитель службы безопасности одного из банков Москвы за подтверждением выдачи Автозаводским филиалом банковской гарантии № 217 КН от 17 сентября 1993 года на сумму 200 млн. руб. Данная гарантия также являлась поддельной.

Операции банков с бюджетными средствами

Движение доходов и расходов федерального бюджета строится на основе бюджетной классификации исходя из экономической группировки статей. Бюджетная классификация утверждается приказом Минфина. В структуре бюджетной классификации доходы бюджета складываются из налоговых поступлений, неналоговых доходов и безвозмездных перечислений, а расходы бюджета подразделяются на функциональную структуру расходов, ведомственную структуру расходов, экономическую структуру расходов. Кроме доходов и расходов, в структуру бюджета относят финансирование дефицита бюджета и государственного долга.

Операции по исполнению бюджета учитываются на отдельных счетах четвертого раздела нового плана счетов (401, 402, 403). При этом введены отдельные счета для учета средств федерального бюджета, выделенных государственным и негосударственным предприятиям, а также для учета средств федерального бюджета, выделяемых для финансирования программ на возвратной и платной основе.

В результате проверок Счетной палаты и Генеральной прокуратуры был выявлен целый ряд нарушений при прохождении бюджетных средств через банковские счета. При этом банки - региональные управления Банка России часто не контролируют целевое использование государственных кредитов. Так, в Волгоградской области сельские товаропроизводители расходовали 316 млн. руб. льготных кредитов в основном на торгово-посредническую деятельность, а коммерческие банки необоснованно выплатили им за счет средств федерального бюджета 111,2 млн. руб. На организацию “северного завоза” было выделено в 1994-1996 годах 18 трлн. руб., из них в бюджет вернулось только 45% (5 трлн. руб.),

выделенных Федеральной продовольственной корпорацией. Значительная часть была проведена через векселя Минфина, обналичена и далее незаконно переведена на зарубежные счета.

Из 800 млрд. руб., переведенных через ряд коммерческих банков на цели восстановления хозяйства Чечни, дошло по назначению лишь 150 млрд. руб., судьба остальных денег не отслежена.

Векселя

Значительная часть расчетов между предприятиями и иными физическими лицами осуществляется в форме векселей. Масса векселей, наводнившая рынок, возникла и выросла вместе с уменьшением денежных расчетов и была призвана обеспечивать бесперебойное функционирование взаимозачетных и бартерных схем, а также схем по уходу от налогообложения. Вексельный рынок включает как рынок корпоративных векселей, эмитируемых небанковским сектором, так и рынок банковских векселей. До принятия соответствующего нормативного акта имели хождение и векселя различных территориальных администраций, что во многом противоречит самой природе векселя.

Начало развития вексельных операций банков приходится на 1994-1995 годы, когда банки приступили к активному выпуску векселей, спрос на которые был связан с введением налоговой льготы на доход по процентным векселям. Возникновение бума на вексельном рынке в 1996 году объясняется выдачей рядом уполномоченных банков вексельных кредитов под поручительство Минфина в счет бюджетного финансирования, а также введением собственных вексельных программ коммерческими банками. На это время приходится и начало развития коммерческими банками активных операций по досрочному выкупу собственных векселей и учету векселей сторонних векселедержателей.

Досрочный учет собственных векселей наиболее выгоден банкам, так как риск при проведении подобных операций минимальный, а учетный дисконт непосредственно отражается на счете доходов банка. Это стимулировало банки выдавать вексельные кредиты. Из других учетных операций выступают банковские векселя, а также операции с корпоративными бумагами, хотя среди корпоративных векселей только очень узкий круг можно отнести к действительно векселям - безусловным долговым обязательствам. Порядок обращения остальных бумаг регулируется не вексельным правом, а внутренними положениями отдельных векселедателей, которые зачастую не только не предполагают погашение векселей в денежной форме, но даже не предусматривают прием векселей в погашение задолженностей при отсутствии сопроводительных листов.

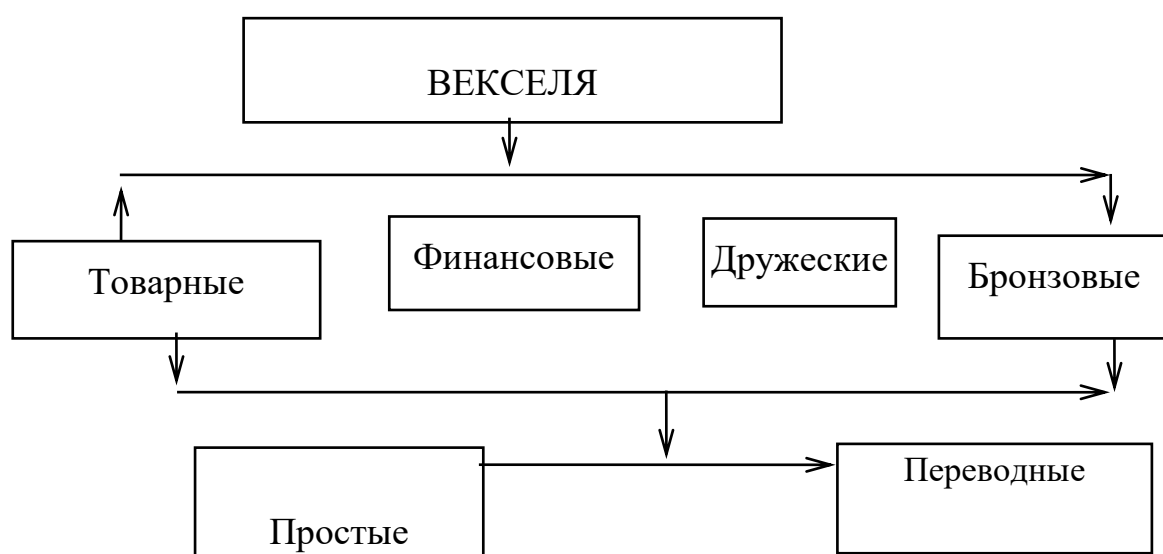


Рис. Классификация векселей

В основе товарного векселя лежит товарная сделка либо коммерческий кредит, оказываемый продавцом покупателю при реализации товара. В основе финансового векселя лежит финансовая операция, не связанная с куплей-продажей товара. Разновидностью финансового векселя являются коммерческие бумаги - простые, обращающиеся векселя на имя эмитента, не имеющие обеспечения, дисконтные либо процентные на срок до 270 дней, выпускаемые на предъявителя.

Дружеский вексель - это вексель, за которым не стоит никакой реальной сделки, никакого реального финансового обязательства, однако лица, которые участвуют в сделке, являются реальными. Обычно дружескими векселями обмениваются лица, находящиеся в затруднительном финансовом положении (достаточно вспомнить обмен векселями Сбербанка и банка "Нацкредит", близкого в то время к банкротству). Такие векселя и

бронзовые фальсифицируют вексельный оборот, создают основу для мошенничества.

Бронзовый вексель - это вексель, за которым не стоит никакой реальной сделки или финансового обязательства, при этом хотя бы одно лицо, участвующее в векселе, является вымышленным. Бронзовые векселя эмитируются лицами, находящимися в тяжелом финансовом положении, либо при проведении мошеннических операций с целью получения под него (залог, учет) денег в банке, либо как фальшивый вексель для погашения долгов по реальным товарным сделкам или финансовым обязательствам.

Когда банк выдает кредит векселями, то есть своими обращающимися долговыми обязательствами, ему не нужно предварительно привлекать денежные средства для последующего перераспределения. Банк идет на вексельное кредитование, осуществляя фактически частную банкнотную эмиссию и внося риск непогашения этих долговых обязательств. С целью ограничения риска собственных вексельных обязательств Банком России был введен с 1997 года норматив Н13, по форме напоминающий норматив достаточности капитала. Он имеет двойственный характер по экономическому содержанию объектов регулирования. С одной стороны, ограничивается сумма выпуска кредитной организацией собственных долговых обязательств в виде векселей, с другой - ограничиваются возможности участия кредитного института в вексельном обращении посредством лимитирования забалансовых обязательств из индоссамента векселей, авалей и вексельного посредничества. Норматив Н13 ограничивает возможности коммерческих банков по выпуску векселей 100% уровнем по отношению к собственным средствам. Это ставит предел участию банков в обороте бронзовых векселей, который подрывает устойчивость кредитной системы писем или при наличии отдельных индоссаментов. Поэтому банки приобретают, как правило, очень ограниченный круг корпоративных векселей, прежде всего РАО "Газпром", АО "Ал-мазы России" - "Саха", АО "Сиданко", РАО ЕЭС и некоторые другие. Векселя других предприятий в силу их преимущественного использования в схемах взаиморасчетов задействуются банками только для единичных операций. Риск банковских операций с векселями прежде всего связан с высокой информационной закрытостью рынка, то есть труднодоступностью информации о находящихся в обращении векселях, процедуре выпуска, погашении факта утери или хищения векселя, сводных данных финансовой отчетности векселедателя. По данным ЦБ, например, к середине 1996 года банками страны было выпущено векселей на 20,2 трлн. руб., из них учтены обязательства объемом 12,2 трлн. руб., включая векселя предприятий и организаций - 7,3 трлн. руб., и векселя комбанков на 2,5 трлн. руб. Размеры общей эмиссии векселей предприятий и организаций не известны. Бесконтрольность в развитии этого сектора способствовала появлению

ненадежных, необеспеченных фальшивых векселей. Участники рынка не могли пользоваться общепринятой технологией совершения операций, так как не было общепринятого порядка совершения операций, выпуска и погашения векселей, проверки их на подлинность, устоявшегося документооборота и порядка расчетов по сделкам на вторичном рынке, на вексельном рынке наблюдались пирамидообразные схемы, когда обязательства по погашению одних векселей покрывались за счет выпуска новых векселей.

В этих обстоятельствах резко повышается риск мошенничества. Он связан с документарной формой векселя как долгового инструмента и усугубляется возможностью передачи векселей по бланковому индоссаменту, что усиливает риск злоупотреблений. На вексельном рынке широко распространены необязательность и мошенничества. Например, фирма “Х” приходит в крупный банк и просит авалировать их вексель на сумму, предварительно задепонированную в банке. Банк заключает с фирмой договор, а затем представитель фирмы на основании этого под обещание организации в солидном банке в различных городах собирает с суммы всего по 1000 долл. В ходу практика использования подложных векселей, которая имеет место, когда вексель подписан иным лицом, нежели то, что поименовано на векселе. То же относится к надписям на векселе и изменениям его текста (это не относится к подписи иностранного лица, проставленной по поручению поименованного в векселе лица). Подложным делает вексель незаконное изменение его текста, что влечет изменение его обязательных реквизитов. Вариантом подложного векселя является использование поддельного бланка или незаконно изготовленного, что, однако, не приводит к утрате векселем силы в отношении лиц, поставивших на нем свои подписи.

Оборот векселей также включает возможность использования подложных документов с подделыванием подписей. Так, например, после того, как коммерческий “Евросиббанк” передал на хранение в банк “Роскредит” 6 векселей, каждый по 5 млрд. руб., при обращении в “Евросиббанк” некоего лица, очевидно получившего информацию о передаче векселей, была получена подпись заместителя председателя правления банка при получении формального документа по запросу. По представленной в депозитарий “Роскредита” фиктивной доверенности были получены векселя на сумму 30 млрд. руб., причем процедуры сверки подписей на поручении и доверенности с образцом подписи в нотариальной карточке не было. В результате продажа этих векселей четырем коммерческим банкам завершила хищение денежных средств.

Незаконный оборот тех или иных векселей может быть связан с мошенническими действиями посредников, созданных криминальными структурами. Так, например, у дочерних предприятий РАО “Газпром” были

приобретены векселя РАО на сумму 50 млрд. руб. на основании фальшивого платежного поручения. Сотрудники этих предприятий вместо общепринятого порядка, по которому векселя выдают покупателю только после поступления на счет, сделали исключение из правил, передав векселя в обмен на фальшивое платежное поручение. В дальнейшем данная посредническая фирма с учетом того, что бумаги “Газпрома” обращаются на рынке с небольшим дисконтом, выручила в результате аферы около 45 млрд. руб., продав эти векселя на вторичном рынке. После продажи векселей зарегистрированная по фальшивым документам компания перестала существовать. Незаконное приобретение векселей с точки зрения вексельного права не отменяет обязательства эмитента, поскольку все передачи векселей оформлены правильно. В то же время в результате данной операции над рынком векселей РАО емкостью в 1,5 - 2 трлн. руб. возникла угроза краха, если РАО откажется заплатить по своим векселям и начнется массовый сброс бумаг “Газпрома”, в том числе иностранными держателями, в результате чего их котировки резко упадут.

Мошенничества подставных фирм используются для проведения широкомасштабных афер организованными преступными группировками, втянувшими в орбиту своего влияния чиновников различных ведомств. Именно такой была афера с фальшивыми векселями Сбербанка, охватившая ряд городов России. Масштаб ее был сопоставим с масштабом фальшивых авизо. Изготовлением фальшивых векселей занималась преступная группировка в Мо—скве, включавшая членов чеченских и солнцевских группировок. Бланки векселей были выполнены на высоком уровне с наличием степеней защиты, но без магнитных кодов. Тем не менее пробная партия из 10 векселей на сумму 7,16 млрд. руб., запущенная через подставную фирму (российско-китайское СП в Хабаровске), прошла проверку в одном из отделений Сбербанка города, но только по номерам, что было заверено соответствующими справками на 9 из 10 векселей, один оказался заблокированным к оплате. Пославший на проверку ксерокопию векселя руководитель хабаровского филиала “Востокбизнесбанка” подписал агентский договор с подставной фирмой на хранение векселей с последующей реализацией. Эта фирма якобы получила их в оплату за свои услуги. Директор филиала “Востокбизнесбанка” продал 9 векселей хабаровскому представительству коммерческого банка “Дземги” за 6,7 млрд. руб., получив почти 500 млн. руб. комиссионных.

Легализация банковскими учреждениями преступных доходов

Огромные масштабы теневой экономики и криминальных доходов в России уже сравнительно давно породили рынок услуг по отмыванию

“грязных” денег. Спрос на такого рода услуги формируется держателями доходов, полученных из самых различных криминальных источников: бюрократический и криминальный рэкет, незаконная торговля оружием, наркотиками, незаконный оборот этилового спирта и спиртосодержащих продуктов, денежные средства, похищенные при помощи авизо, средства обманутых вкладчиков, коррупционные сделки др. Особенностью российского спроса на услуги по отмыванию в отличие от развитых стран является то, что на Западе, например, основными поставщиками “грязных” денег являются наркоторговля и рэкет, то есть сферы криминального бизнеса достаточно обособлены от законной предпринимательской деятельности, в России же преступные группы доминируют одновременно в легальном и нелегальном бизнесе. В дополнение к этому так называемая беловоротничковая преступность, по некоторым данным, контролирует примерно 90% криминальных доходов, оставляя лишь 10% профессиональной уголовной преступности. Формирование банковской системы России проходило в условиях втягивания банков в среду существования коррупции и организованной преступности. Испытывая криминальное давление, банки служили одновременно и объектом криминальных воздействий, и инструментом криминальных манипуляций на финансовых, валютных и денежных рынках. В том числе по отмыванию денег. Данная операция, как отмечалось, включает три стадии: маскировки (или прикрытия), наслоения и интеграции.

Операции по отмыванию “грязных” денег банками можно подразделить на три группы: а) банки, находящиеся под криминальным контролем, используют различные формы прикрытия для осуществления отмывания (фиктивные импортные контракты, операции с ГКО, оффшорные фирмы и др.); б) другие банки идут на сотрудничество с лицами или предприятиями, занимающимися незаконным обналичиванием денежных средств, либо, наоборот, обезналичиванием. Этому во многом способствует нынешний порядок контроля за “реальными” деньгами. Недобросовестные банки всячески поощряют операции по обналичиванию, поскольку получают дополнительные оборотные средства и значительные комиссионные. Особенно часто такие схемы осуществляют филиалы крупных банков или мелкие банки. Так, например, по одной из схем филиал банка в нарушение правил принимает деньги от коммерческих структур, которые банком не обслуживаются. Полученные средства затем зачисляются на частные вклады физических лиц. Через некоторое время снимаются наличные, налоги с которых не платят. Во многих схемах такого рода в качестве промежуточного звена присутствует этап конвертации рублей в валюту, перевод ее за рубеж в оффшорную зону и обратно, через оффшорные операции происходит легализация значительной части криминальных доходов, в том числе похищенных бюджетных средств, выручки от торговли

контрабандным товаром, от мошеннических операций с фиктивными векселями, чеками, квазиценными бумагами; в) третьи банки, через клиентские счета которых могут проходить “грязные” деньги либо осуществляться процессы по их отмыванию. К этим банкам относятся “Методические рекомендации по вопросам работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации”, принятые ЦБР в июне 1997 года. Принятие данных рекомендаций связано с осознанием вреда, который приносит проникновение преступных капиталов в банковскую систему. Другой причиной является требование международного банковского сообщества, уже давно руководствующегося решениями Страсбургской международной конференции. Примечательно, что основная часть признаков, определяющих подозрительные операции, относится к действиям физических лиц с наличными рублями и валютой.

Борьба с легализацией криминальных доходов существенно затрудняется тем обстоятельством, что, по данным Банка России, почти половина коммерческих банков систематически искажают данные бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым банковским операциям.

Другим существенным обстоятельством является осознание проблемы, связанной с банковской тайной. Она рассматривается Межправительственной комиссией по проблеме отмыwania денег с точки зрения ее противодействия рекомендациям по борьбе с отмыванием капиталов. Третье обстоятельство - проблема координации правоохранительных органов в ходе проведения мер по выявлению незаконных доходов.

Между тем выявляемые тенденции по движению финансовых потоков позволяют судить о масштабах явления. Так, в ходе проведенных проверок за 1993 год выяснилось: около трети купленной валюты на московской валютной бирже было куплено на деньги, похищенные в результате финансовых мошенничеств. Уже в 1994 году по итогам проверок ряда банков выявились существенные расхождения между суммами ввезенной в Россию наличной валюты и проданной затем через обменные пункты. За последние 6 месяцев 1993 года и первые 6 месяцев 1994 года, по оценкам ЦБ, только банками было ввезено наличной валюты на сумму 24-25 млрд. долл. Такой объем не мог быть реализован через обменные пункты, так как для этого не существовало эквивалентной массы наличных рублей. Заметный дисбаланс наблюдался и в объемах ввезенной и вывезенной валюты.

Результатом финансовых афер 1994 года с обманутыми вкладчиками стало нанесение финансового ущерба минимум в 20 трлн. руб. Большая их часть была вывезена либо вложена в уставные капиталы коммерческих банков. Так, например, основной пакет акций банка “Бамкредит” (75%) был приобретен на средства “Русского дома селенга” на сумму 12 млрд. руб. В

1996 году импорт наличной валюты вырос в полтора раза, что свидетельствует о росте долларизации экономики и усилении позиций теневого сектора. При общем сокращении числа банковских учреждений в России наблюдается резкий рост числа открываемых банков в оффшорных зонах (Кипр, Каймановы острова и др.), объем частных вкладов россиян в некоторых банках оффшорных зон достигает 60%.

Оффшорные зоны, будучи одним из каналов отмывания нелегальных капиталов, служат перевалочной базой для последующей их интеграции в российскую экономику. Но не следует считать, что они теряют при этой возгонке свою криминальную направленность. Примеры фиктивных СП, незаконно вывозящих различные сырьевые ресурсы при дутых уставных капиталах, показывают, что криминальные обороты только возрастают.

Анализ развития финансово-кредитных отношений и преступности в банковской сфере показывает, что все большее распространение получают способы хищений путем мошенничества на рынке ценных бумаг посредством вексельного обращения. Слабое урегулирование вексельного обращения использовалось в криминальных целях различными преступными группировками. Наиболее распространенным является хищение векселедателем (трассантом). Векселя выпускаются неплатежеспособным предприятием, банками с целью привлечения денежных средств, которые затем переводятся на другие счета, обналичиваются и присваиваются, эти векселя как правило, продаются в отдаленных регионах для исключения возможностей проверки их платежеспособности и обеспеченности.

Практикуется выпуск векселей банками, в отношении которых решается вопрос об отзыве банковских лицензий, преступные группы покупали такие банки и получали право управления ими, выпускаемые векселя предлагались покупателям в счет товарных поставок подконтрольным фирмам. Выдвигалось также обязательное условие об открытии фирмой покупателем векселей расчетного счета в этих банках с целью предполагаемого обеспечения погашения задолженностей этой фирмы перед бюджетом. Региональные организации предъявляли векселя в эти лже-банки к оплате и получали подложные платежные документы, якобы подтверждающие произошедшее перечисление денежных средств в счет погашения задолженности перед федеральным бюджетом. В действительности никакого перечисления денежных средств не производилось, так как для использования этой схемы специально приобретались неплатежеспособные банки, не имеющие денежных средств на корреспондентских счетах. По данным Министерства по налогам и сборам всего в банках “зависло” около 30 млрд. рублей налоговых платежей.

Следственное управление при ГУВД г.Москвы в августе 2000 года передало в суд дело преступной группировки, которая отмывала деньги через оффшорный банк “Кассаф” Председателю правления банка “Атлант” и

4 его сообщникам предъявлено обвинение в организации преступной деятельности группировки. Ущерб, нанесенный государству, оценивается в сотни миллионы долларов. Только за период с 1997-1998 годы когда официально вступил в силу новый УК по фактам давшим основание для следствия по безналичным расчетам через банк “Кассаф”, зарегистрированный в оффшорной зоне республики НАУРу (Полинезия) прошло 3 млрд. рублей, 300 млн. долларов, 4 млн. немецких марок и 75 млрд. белорусских рублей. Ежедневный оборот наличности в кассе Кассаф достигал 6 млн. долларов.

400 млн. долларов США прошли через незаконно созданную банковскую организацию, которая занималась переводом за рубеж денег от наркоторговли афганской наркомафии.

Всего в 2000 году было выявлено 1647 фактов отмывания денег, закончено расследование 1075 дел, привлечено к уголовной ответственности 72 человека.

Масштабы перекачивания финансовых средств через оффшоры не уменьшаются. По неофициальным данным, российские юридические и физические лица регистрировали 60 тыс. оффшорных компаний за рубежом. В их числе такие структуры, как “Менатеп-Гибралтар” и “Гута-Багамы”. Многие российские оффшорные банки, обслуживая внешнеторговый оборот российских компаний, в то же время обеспечивают стадию интеграции криминальных капиталов в процессе их отмывания. В числе признаков, отличающих оборот криминального капитала через банки, можно выделить такие, как ссуды оффшорным компаниям, ссуды, обеспеченные обязательствами оффшорных банков, операции, включающие подставной оффшорный банк, название которого может быть очень похожим на название известного легального учреждения, ссуды, выданные на основании отчетности заемщика, отражающей наличие крупных доходов от предприятий, зарегистрированных в оффшорных зонах.

Уполномоченные банки, финансирующие экспортно-импортные операции, исполняют по Закону РФ “О валютном регулировании и валютном контроле” функции агента валютного контроля. Однако исполнение этих функций зачастую приходит в противоречие с коммерческими интересами. В результате банки, чаще отраслевые, “прокручивающие” сырьевые капиталы, сами через подставных лиц организуют экспортные структуры, для которых и становятся уполномоченными учреждениями. Эти фирмы создаются для 2 или 3 сделок, выручка от которых оседает в оффшорных компаниях, а данные фирмы самоликвидируются.

В письме ЦБР № 479 от 3 июля 1997 года “О методических рекомендациях по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации” приведены некоторые при-знаки подозрительных в

соответствии с международной практикой операций, требующих повышенного внимания со стороны банка на предмет выявления преступных капиталов в суммах, равных 1000 минимальных размеров оплаты труда для физических лиц и 10 000 МРОТ для юридических лиц. Для операций с наличной валютой, в частности:

- снятие со счета или зачисление на счет юридических лиц денежных средств в случаях, не связанных с характером их деятельности;
- приобретение физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет;
- зачисление на счет (вклад) наличных денег в упаковке, опечатанной другим банком.

Для операций по банковским счетам характерными признаками отмывания являются:

- зачисление наличных денежных средств на счета в течение одного дня в различных филиалах банка;
- зачисление на счет денежных средств, которые аккумулируются, а затем переводятся в другой банк (филиал) или зарубежный банк;
- размещение денежных средств в банковский вклад с оформлением документов, удостоверяющих вклад на предъявителя;
- зачисление денежных средств на счет, операции по которому не производились, с распоряжениями о выплате денежных средств в наличной форме;
- открытие депозита в пользу третьих лиц с зачислением на него наличных денег;
- открытие депозитов, формируемых за счет оплаченных банковских и дорожных чеков;
- зачисление или списание денежных средств недавно образованным юридическим лицом, операции по счетам которого являлись незначительными;
- поступление иностранной валюты на счет юридического лица по внешнеторговым сделкам в качестве коммерческого кредита по обязательствам, которые этим юридическим лицом не исполняются;
- зачисление денежных средств в пользу юридического (физического) лица, имеющего местонахождение (местожительство) или являющегося владельцем счета в банке, зарегистрированном в оффшорных и свободных экономических зонах или регионах, связанных с производством наркотических веществ, с которыми осуществляющее операции лицо не имеет устойчивых коммерческих контактов.

Особенно выделяются признаки подозрительных операций по получению и предоставлению кредитов (займов) в денежной форме, в частности:

- заявление о выдаче кредита под залог сберегательного (депозитного) сертификата;
- предоставление или получение кредита или займа, исполнение обязательств по которому обеспечено документом, удостоверяющим наличие у заемщика вклада в иностранном банке;
- предоставление или получение кредита (займа) с процентной ставкой, превышающей среднюю процентную ставку по денежным инструментам на внутреннем и внешнем рынках.

На рынке ценных бумаг к признакам необычных операций относят, в частности, такие, как:

- предложение необычно высокой комиссии за посредничество в осуществлении операций с ценными бумагами;
- единовременное выставление поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам, а также другие сделки, связанные с манипулированием ценами на рынке ценных бумаг;
- осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент (пакет ценных бумаг) многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной;
- регулярный дефицит или регулярный приток денежных средств при расчетах по операциям на срочных рынках;
- проведение операций с ценными бумагами на предъявителя, не размещенными в депозитариях.

Причем следует отметить, что данный список операций является примерным и может быть дополнен исходя из обстоятельств. Российские банки, находясь в корреспондентских отношениях с зарубежными банками, могут быть вовлечены в процессы интегрирования доходов, полученных незаконным путем, и, таким образом, могут стать объектом судебного разбирательства со стороны иностранного государства, так как практически во всех ведущих странах мира существует законодательство по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем. По условиям Страсбургской конвенции принятие такого законодательства является условием международной помощи в деле розыска, конфискации и возврата капиталов, связанных с оборотом и отмыванием “грязных” денег.

Операции по обналичиванию

Отмывание денег тесно связано с обналичиванием. Обналичивание часто осуществляется либо как прикрытие незаконного источника денег, либо как наложение одного из звеньев, в результате которого первоначальный источник скрывается.

В сфере незаконных банковских операций обналичивание, конвертация и перевод денег за рубеж широко распространены и составляют высокодоходный бизнес, организуемый масштабно с привлечением большого числа участников ОПГ в различных регионах и государствах. Основными целями этих операций являются, как правило, отмывание денег с целью сокрытия криминального происхождения либо уход от налогообложения, либо осуществление криминального оборота (криминальный бизнес, взятка, выкуп). В схемах по обналичиванию (фирмы-однодневки, зарегистрированные по фиктивным документам, фирма-учредитель новых компаний, расторжение фиктивного договора на оказание услуг, подложные договоры, акты выполненных работ, счета-фактуры и др.) обязательный элемент - банковские структуры, которые выкупают у физических лиц свои векселя, до этого проданные им как представителям юридических лиц. Банки поощряют или находятся в сговоре с обналичивающими фирмами, поскольку в результате этих операций получают дополнительные оборотные средства и комиссионные проценты. Процессы обналичивания усложняются для контроля, если в эти схемы включаются страховые фирмы, благотворительные фонды. Фирма заключает со страховой компанией договор, потом досрочно его расторгает и получает наличные. Нередко страховые выплаты оформляются как ссуды, что позволяет уходить от подоходного налогообложения. Так, в Костромской области более чем две трети клиентов страховых компаний используют их для получения наличных денег, в Республике Коми из 8 проверенных страховых фирм 5 досрочно расторгли договоры после поступления средств на их счета, причем два клиента не оприходовали деньги в кассу, что является частой практикой. В результате предприятия оштрафованы, против руководителей возбуждены уголовные дела.

В той или иной степени все схемы обналичивания используют несовершенства правовых норм, позволяющие легализовывать незаконные сделки либо уходить от контроля правоохранительных органов.

Особенно это проявляется при участии в обналичивании в латвийских банках. В этом случае деньги из латвийского банка развозятся по российским банкам, складываются там в депозитарные ячейки, а уже оттуда их забирают клиенты. В другом случае латвийский банк может открыть аффилированный банк в Москве под другим названием. И на его территории начинает незаконно работать представительство латвийского или оффшорного банка.

Так, например, при расследовании мошеннических действий фирмы «Махаон ЛТД», собиравшей предоплату с оптовых покупателей из различных регионов за якобы поставки крупных партий рыбы из Владивостока, было установлено, что конечным звеном, куда сбрасывались похищенные деньги, был счет в московском филиале «Атлант банка». При

дальнейшем расследовании РУОПом выяснилось, что в офисе “Атлант банка” размещаются московское представительство фирмы “Латинэкс” и филиал “Кассаф банка”, зарегистрированного в Республике Науру (Микронезия). Данный банк использовался определенными финансовыми кругами Латвии для открытия оффшорных фирм и обналичивания. В хранилище банка в депозитных сейфах были обнаружены нелегальные деньги на сумму 251 млн. руб. и 10 тыс. долл., в другом сейфе было изъято неучтенных 501 млн. старых рублей и 125 тыс. немецких марок. Все три коммерческие структуры, в том числе и “Атлант банк”, управлялись из некоего единого центра.

В другом эпизоде в офисе московского представительства латвийского “Айзкрауклес банка” налоговая полиция изъяла 800 тыс. долл. и более 2 млрд. руб. неоприходованных денег. В ходе проверки налоговой полиции были предъявлены рекламные проспекты, балансовые отчеты, договоры с реквизитами и печатями “Айзкрауклес банка”. Выяснилось, что “банк” работал в Мос-кве больше года без аккредитации в ЦБ России, не встав на учет в налоговой инспекции, деньги ежедневно доставлялись курьером из банка. По некоторым данным, около половины всей прибыли латвийские банки зарабатывают на обслуживании финансового транзита из России.

Налоговые нарушения банков

Проявляется тенденция снижения поступления налогов от банков. С 1996 года доля поступлений налогов в казну от банков сократилась с 12% в общем объеме поступлений до 6% в 1997 году и 3% в 1998 году. Помимо объективных причин этой тенденции в виде банковского кризиса и ухудшения экономических условий, есть целый ряд субъективных, среди них такие, как завышение затрат и сокрытие прибыли. В ходе проверки, проведенной Госналогслужбой, установлено, что административные расходы значительной части банков составляют 80% всех затрат, деньги расходуются на покупку дорогой техники, машин, отделку офисов, а оставшиеся суммы переводят на депозитные счета руководителей и сотрудников. По этой причине государство было вынуждено с конца 1996 года ввести обложение подоходным налогом депозитных вкладов, включив их в совокупный доход.

Коммерческие банки все чаще стали нарушать правила, установленные законами о банковской деятельности и о порядке налогообложения банков. Увеличивается число случаев задержек перечисления платежей.

Открываются, несмотря на запрет, ссудные счета предприятиям при расчетах с поставщиками и заказчиками. Некоторые банки переводят деньги клиентов в собственные активы, операции с которыми не облагаются налогами, при этом нарушаются основы банковского законодательства. Для совершения правонарушений используются противоречия и возможность двусмысленного толкования отдельных банковских статей. Так, например, еще в 1995 году для привлечения вкладов населения в коммерческие банки государство приняло решение не облагать налогом вклады населения до востребования и проценты по ним. После этого банки воспользовались этой льготой для выдачи межбанковского кредита, оформляя его как депозитный вклад.

В конце 1995 и в 1996 году, когда появились неплатежеспособные банки, одним из распространенных злоупотреблений стала искусственная загрузка фиктивных средств на счета разорившихся банков с помощью внутрибанковских проводок и предъявление к таким счетам платежных поручений по налогам. По оценкам экспертов, бюджет потерял от таких манипуляций триллионы рублей.

За 11 месяцев 2000 года возбуждено около 30 тысяч уголовных дел. Для сравнения: за весь 1999 год было возбуждено 16,5 тысячи уголовных дел.

Вместе с тем более 9 тысяч уголовных дел в отношении лиц, совершивших налоговые преступления впервые, выразивших деятельное раскаяние и полностью возместивших государству нанесенный ущерб (на основании ст. 7 УК РСФСР и прим. 2 к ст. 198 УК РФ), были прекращены.

Сумма причиненного ущерба по оконченным уголовным делам составила около 15 млрд. рублей. Для сравнения: за весь прошедший год сумма причиненного ущерба по оконченным уголовным делам составила 4,3 млрд. рублей. Сумма возмещенного ущерба по оконченным уголовным делам и рассмотренным материалам, а также штрафы и пени составили 33,9 млрд. рублей.

Продолжался рост количества выявленных нарушений налогового законодательства в крупных и особо крупных размерах. Ущерб от них составил более 34,4 млрд. рублей при общей сумме задокументированного ущерба 34,7 млрд. рублей.

Кроме того, было выявлено и пресечено без малого 180 тысяч административных правонарушений. За весь прошлый год федеральные органы налоговой полиции выявили и пресекли около 105 тысяч административных правонарушений. За 11 месяцев текущего года налоговая полиция привлекла к административной ответственности по ним более 135

тыс. человек. За весь 1999 год было привлечено к административной ответственности около 41 тысячи юридических и физических лиц.

Внутрибанковский контроль

В условиях отсутствия узаконенной системы внутреннего банковского контроля регулярными были факты использования банковскими работниками своего служебного положения для совершения хищений в огромных масштабах.

Так, например, сотрудники Управления С.-Петербургского РУОПа возбудили уголовное дело по факту хищения 600 тыс. долл. из “Леноблсбербанка”. Внешними признаками совершения преступления было то, что за 1997 год при наличии крупных убытков и отсутствии прибыли было затеяно строительство крупнейшего здания банка с расходами на миллионы долларов, способными покрыть любые злоупотребления. При проведении ревизии были выявлены многочисленные факты хищений и мошенничества. Банк выдавал различным коммерческим структурам кредиты, которые не возвращались, многие из этих структур оказывались фиктивными, часть была создана с участием работников Сбербанка.

При слабой системе внутреннего контроля возможны злоупотребления, связанные с незаконным списанием значительных сумм заинтересованным лицом, работником банка с корреспондентского счета другого банка, который этот работник курирует по службе. Списание производится в форме составления подложного мемориального ордера о перечислении требуемой суммы с данного корсчета банка на счет фирм, руководители или собственники которых находятся в преступном сговоре, при этом в качестве приложения к мемориальному ордеру могут быть представлены документы, обосновывающие данный перевод (погашение задолженности, оплата товарных документов).

Часты случаи нарушений при оформлении счетов юридическим и физическим лицам. Открытие счета на определенное время фиктивному предприятию для получения крупной денежной суммы либо ее перевода в другие финансовые учреждения с целью отмыwania часто имело место в ряде коммерческих банков, страдающих дефицитом капитала. Какое-либо отсутствие не только внутреннего контроля, но и реального контроля со стороны ЦБ показывает быстрый крах “Токобанка”. Проверки ЦБ а “Токобанке” проводились регулярно и все они завершались положительными заключениями, в том числе и последняя - в апреле 1998 года - перед введением внешнего управления. Между тем в кредитном портфеле банка числились невозвращенные в срок кредиты, выданные учредителям. В том числе трейдерам группы “Юкос” - ссуда в 20 млн. долл.;

ресторану, которым владеет несколько физических лиц, под залог его будущих имущественных прав - в 6 млн. долл. За последние годы объем средств на клинических счетах “Токобанка” сократился втрое, расходы увеличились в 2,5 раза, а доходы уменьшились на 60%. На строительство нового здания было привлечено 105 млн. долл. кредитных средств зарубежных банков и с межбанковского рынка, при том, что срок окупаемости составляет 15-20 лет, а сумма затрат, по оценкам экспертов, явно не дотягивает до суммы взятых кредитов. Фактически имело место разворовывание средств, осуществляв—шееся высшим менеджментом в союзе с собственниками банка и избранными заемщиками.

Крах крупнейшего банка, входящего в первую двадцатку, на глазах надзорных органов ЦБ не только нанес удар по международному престижу банковского сообщества (а через “Токобанк” шли до недавнего времени значительные суммы западных кредитов и займов), но и показывает явно тупик развития спекулятивных рынков еще до 17 августа 1998 года и финансовой стратегии, рассчитанной на снятие сливок, а не на развитие банковских операций в реальном секторе экономики.

Требование об организации в коммерческих банках органов внутреннего контроля в соответствии с новой редакцией 1996 года Закона РФ “О банках и банковской деятельности” было реализовано в Положениях № 509 “Об организации внутреннего контроля в банках” и № 510 “О порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях - участниках финансовых рынков”, утвержденных Приказами Банка России 28 и 29 августа 1997 года. Данные положения приняты в соответствии с Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, членом которого является и ЦБ России, которые предписывают коммерческим банкам создать службы внутреннего контроля (СВК) в течение 1998 года. Основные цели СВК должны заключаться в контроле правильности решений банка, спасении кредитных ресурсов банка от недобросовестных заемщиков, выявлении недостатков и нарушений. Но, как убеждает пример “Токобанка” адаптация “западной модели” покажет, какие элементы этой системы восприняты, а что будет отторгнуто.

Между тем в “Основных принципах эффективного надзора”, выработанных Базельским комитетом по банковскому надзору государств - членов ОЭСР и ряда развивающихся стран, отмечается, что одной из главных частей любой системы надзора является независимая оценка банковской политики, методов и практики, связанной с предоставлением ссуд и инвестиций, а также с текущим управлением ссудами и портфелями ценных бумаг. При этом органы банковского надзора должны постоянно находиться в контакте с банком и полностью понимать смысл проводимых этим учреждением операций.

Поскольку “Токобанк” являлся одним из крупнейших и системообразующих на обслуживании в ОПЕРУ-2, управлении ЦБ, то можно сделать вывод, что все эти требования Базельской декларации были соблюдены.

Валютные операции

Банковские операции с иностранной валютой регулируются Законом РФ “О валютном регулировании и валютном контроле”.

Банк, имеющий лицензию на совершение валютных операций, может совершать следующие операции с иностранной валютой:

По продаже и покупке наличной инвалюты на внутреннем валютном рынке.

Ведение валютных счетов клиентуры.

Неторговые операции.

Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.

Операции по международным расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг.

Кредитные операции на внутреннем и международном рынках.

Для валютно-обменных операций характерны нарушения и злоупотребления в периоды валютных кризисов, резких колебаний валютных курсов, нехватки валютных или рублевых средств. Деятельность по обмену валют регулируется Инструкцией ЦБ от 27 февраля 1995 года “О порядке организации работы обменных пунктов на территории РФ, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками”. Частыми бывают нарушения, связанные с деятельностью обменных пунктов без их регистрации, с нарушениями порядка учета обменных операций (отсутствие их регистрации, неправильное оформление справки 0406007), произвольные изменения курсов продажи и покупки без оформления приказами по банку. Через незарегистрированные обменные пункты осуществляется легализация преступных капиталов путем конверсии иностранных валют, выдачи наличной иностранной валюты по кредитным и дебетным картам, а также приема наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц (резидентов и нерезидентов).

Для текущих валютных операций характерными являются нарушения, связанные с утечкой валюты за рубеж. К текущим валютным операциям относят переводы и поступления иностранной валюты неторгового характера в Россию, валютные расчеты по товарным контрактам без отсрочки платежа, получение и предоставление кредитов на срок не более 180 дней, переводы в Россию и из нее доходов, связанных с движением

капиталов, и другие операции, сроком не превышающие 180 дней, не связанные с движением капитала.

Как показывает анализ деятельности многих российских банков, утечка валюты за рубеж происходит не только за счет занижения цен при экспорте (разница зачисляется на секретные счета) или при импорте (фиктивные контракты для осуществления предоплаты). В итоге деятельности ВЭК оказывается, что 2/3 всех выявленных нарушений валютного законодательства - следствие недобросовестного осуществления коммерческими банками функций агентов валютного контроля. В обходе валютного законодательства банки опережают экспортеров и импортеров.

Так, например, по данным ВЭК, банк "Деловая Россия" за один день конвертировал 46,5 млрд. руб. сначала в карбованцы (мягкие валюты не являются объектом тщательного валютного контроля), а потом в доллары. В результате доллары ушли в США, нарушение же было выявлено только по итогам оперативной разработки банка. Утечки совершаются и в результате более простых операций. Например, валюта перечисляется за рубеж в качестве оплаты мифических маркетинговых и тому подобных услуг или в качестве валютного кредита, или, наоборот, платежа в счет ранее предоставленного кредита. Как правило, при этом задействуются оффшорные компании или банки.

В связи с крахом значительной части российских банков после 17 августа 1998 года следует ожидать организации ряда афер по незаконной утечке капитала. Так, один из каналов незаконного перевода капиталов, раскрытый сотрудниками ОЭПа УВД Восточного округа Москвы, был организован одним из учредителей разорившегося к тому времени "Русского продовольственного банка", который остался должен вкладчикам десятки миллиардов рублей. Услугами этого лица воспользовалось более 100 коммерческих и государственных структур, а общая сумма переведенных денег превысила 500 млн. долл. Для осуществления этой операции были открыты два банка на оффшорных островах Тихого океана, находящихся под юрисдикцией Великобритании, зарегистрированных на местных жителей и управляющихся данным лицом по доверенности. Затем им были открыты рублевый и валютный счета этих банков в "Автобанке", а также зарегистрировано в Москве представительство ирландской компании "ICBS Траст", где он являлся директором. Для того чтобы обойти российское банковское законодательство, запрещающее неуполномоченным банкам заниматься валютными операциями с местными структурами без специального разрешения, использовалась следующая финансовая схема. Клиент перечислял деньги на счета подконтрольных российских фирм (одних клиентов привлекала низкая комиссия в 0,25 - 0,3% от сделки, других - возможность вывезти деньги из России под фиктивные контракты, третьих - уменьшение таможенных платежей за счет занижения декларируемой

стоимости). Затем средства конвертировались и переводились на счет ирландского представительства. После этого один из оффшорных банков по поручению клиента перечислял деньги за рубеж. Таким образом, оффшорные банки, работая только с ирландским партнером “ICBC Траст”, формально не нарушали закон (хотя по налоговому законодательству только официально зарегистрированный в ГНИ филиал может открывать свой счет и делать международные переводы).

При проведении обыска на квартире было изъято 15 коробок с финансовыми документами и блокнотов с “черной бухгалтерией”, а на счетах предпринимателя было заблокировано около 1 млрд. руб. Имея в виду, что после 17 августа было уволено свыше 100 тыс. банковских работников, опасность организации незаконного бизнеса многократно возрастает.

Российские нелегальные валютные накопления за рубежом, по оценкам независимого экспертного института, в динамике незаконных накоплений российских граждан выглядит так:

1992 г.	8,4 млрд.долл.
1993 г.	15,5 млрд.долл.
1994 г.	18,2 млрд.долл.
1995 г.	27,7 млрд.долл.
1996 г.	43,0 млрд.долл.
1997 г.	65,0 млрд.долл.
1998 г.	85,0 млрд.долл.
1999 г.	120,0 млрд.долл.

Некоторые эксперты оценивают суммарный объем вывоза капитала за 10 лет в размере 500 млрд. долларов, указывая при этом, что основным мотив бегства капиталов – это легализация капитала и обратный его ввоз в Россию.¹

По данным российской Генпрокуратуры, за границей находится 50 млрд. долл., незаконно вывезенных из России. По данным зарубежных экспертов, объем незаконно вывезенных капиталов составляет 65 млрд. долл.

В отличие от текущих операций к движению капитала относятся такие операции срок, возврата средств по которым превышает 180 дней. Они включают, как правило, участие в уставном капитале фирм нерезидентов, переводы в оплату приобретения недвижимого имущества, инвестиции, в том числе и в ценные бумаги, отсрочки по экспорту и импорту, превышающие 180 дней, а также кредиты на срок свыше 180 дней и др.

Л. Макаревич. Кризис постсоветской банковской системы. АЦФИ. 1998 г.

Все эти операции требуют либо лицензирования в Центральном Банке, либо специальной регистрации в его территориальных управлениях. Для незаконного перевода денег за рубеж использовались средства незаконно присвоенные либо похищенные, либо полученные мошенническим путем, либо сокрытые от налогообложения. В получившей огласку истории с финансовыми махинациями “Национального резервного банка” (НРБ) с облигациями внутреннего валютного займа ОВВЗ (или “вэбовки”) источником средств была неуплата налогов в размере 6 млрд. руб. от суммы реализованных на рынке ценных бумаг ОВВЗ, купленных у Минфина за низкий процент и всего за 25-27% от номинала.

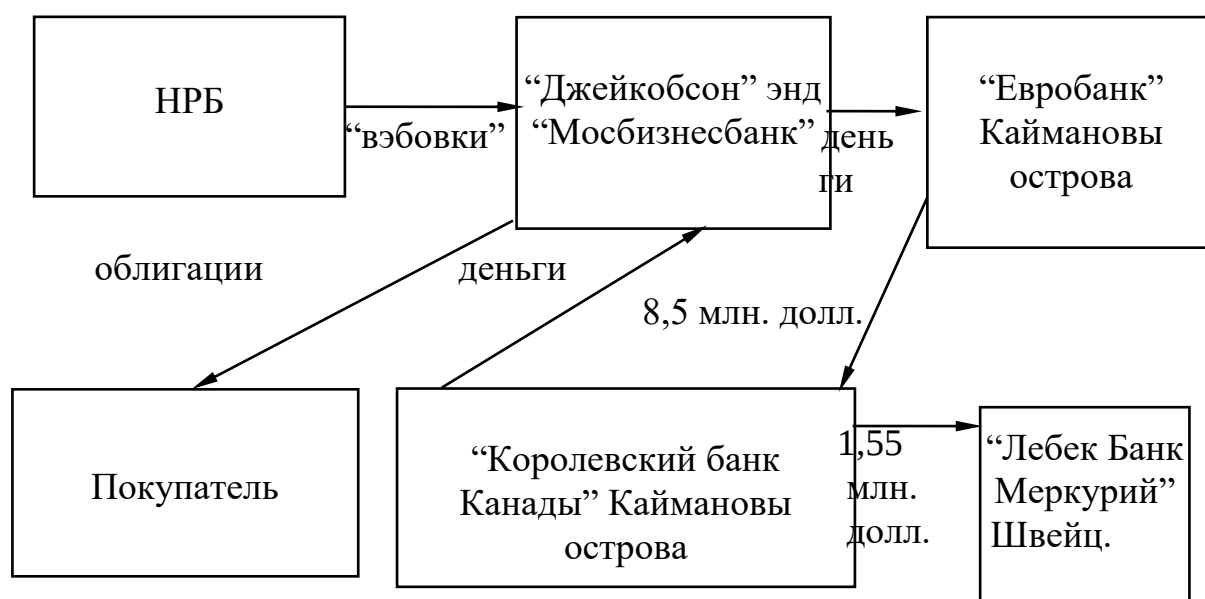


Рис. Поручения на перечисление денег

Деньги за “вэбовки” зачислялись на счет “Мосбизнесбанка” в Нью-Йорском банке в США. Потом перекидывались на Каймановы острова на счет “Едж инвестмент Груп” в “Евробанке”. Оттуда перечислялись на счет фирма “Лебек” в швейцарском банке “Меркурий”, на корсчет последнего в “Морган Гэрэнти Траст”. Фирмой “Лебек” владеют руководители НРБ. Ключевое звено схемы - покупатель, который должен быть либо оффшорной фирмой, либо, как в данном случае, нерезидентом, фирмой гражданина США, через счет которой проходит сумма от продажи “вэбовок” на рынке ценных бумаг или обмен на другие серии, которые принимаются в счет погашения налоговых задолженностей. Независимо от того, чьи деньги переводились за границу (банка или государства, это должна показать

проверка Минфина), этот эпизод является фактом невозврата из-за рубежа средств в иностранной валюте.

К мошенничествам относятся и операции с поддельными кредитными карточками международных платежных систем. В расчетах по кредитным карточкам, где сторонами являются банк, эмитирующий карточку, клиент - пользователь карточки, торговые точки, обслуживающие клиентов, которые оплачивают покупки и процессинговые компании, обслуживающие банки и торговые точки. Последние контролируют информационные потоки и проводят процедуры проверки (авторизации) пользователей платежных карточек. Мошенники пользуются похищенными либо сфабрикованными платежными картами или подложными бланками счетов (слипов). Организаторы афер за небольшую плату нанимают нескольких агентов в крупных столичных гостиницах, с их помощью получают номера кредитных карточек и данные на их владельцев. Далее изготавливают фальшивые копии. По сговору с работниками баров и ресторанов, кассирами магазинов, получавшими за это 25% наличными от суммы, приобретались на фальшивые карточки услуги или товары, которые перепродавались. Пик выявленных преступлений с поддельными кредитными карточками пришелся на 1996 год. В 1997 году волна преступлений данного вида постепенно уменьшалась - во многом благодаря действиям УЭПов по раскрытию механизмов совершения преступлений, а также составлению данных на несколько тысяч неблагонадежных карточкодержателей и обслуживающих их структур.

На начало 1999г. уровень мошенничества по картам системы EuroPay не превышал 0.2 % от оборота, по картам VISA – 0.16 оборота. В первом квартале 2000 г. по данным EuroPay объем мошенничества с картами Euro-card/Mastercard составил 300 тыс. долларов или 0.5 % от оборота, а по данным VISA на первый квартал 2000 г. объем мошенничества составил 411 тыс. долларов или 0.47 % от оборота. Таким образом уровень мошенничества вырос вдвое.

Операции с ценными бумагами

В соответствии с Законом РФ “О банках и банковской деятельности” банки имеют право совершать следующие операции с ценными бумагами:

Выпускать, продавать, покупать и хранить ценные бумаги.

1) Материалы V международной конференции: «аспекты финансовой безопасности в банковских платежных системах при использовании пластиковых карт» М. 2000г.

2. Оказывать брокерские услуги на основании заключенных договоров.
3. Оказывать консультационные услуги.
4. Осуществлять доверительные операции по поручению клиентов на основании заключенных договоров на проведение фидуциарных операций.

По данным ГУЭП МВД РФ, на фондовом рынке страны за 1996-1997 годы было зарегистрировано 544 преступления, связанные с неправомерным использованием как наличных, так и бездокументарных ценных бумаг, нанеся материальный ущерб на 590 млрд. руб. Среднемесячное число этих преступлений в 1997 году выросло по сравнению с аналогичным периодом 1996 года на 75%. В то же время удалось предотвратить мошеннические операции, ущерб от которых составил бы 90 трлн. руб. В частности, совместными усилиями МВД и ЦБ РФ были обнаружены и изъяты из оборота 403 поддельных векселя на 440 млрд. руб. в старом исчислении и 72 млн. долл.

Принятая в качестве модели европейская система фондового рынка, не разделяющая банковский сектор и рынок ценных бумаг, в условиях России создала дополнительные риски стабильности банковской системы, которые банки при определенных обстоятельствах не смогут нейтрализовать. На российском рынке ценных бумаг банки могут:

Инвестировать в портфели акций небанковских компаний (то есть обеспечивать контрольное влияние косвенным образом через дочерние фирмы).

Учреждать небанковские инвестиционные институты (инвестиционные фонды финансовых брокеров и инвестиционных консультантов).

Учреждать специализированные компании по учету и хранению ценных бумаг, а также совершению расчетов по операциям с ними (депозитарные и клиринговые институты).

Учреждать организации, являющиеся институциональными инвесторами (страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, холдинговые компании).

Риск совершения банками правонарушений с ценными бумагами особенно высок в связи с явным перевесом данного сегмента финансовой деятельности по сравнению с другими. А внутри данного сегмента превалирует доля ценных бумаг государства. Так, к концу первого квартала 1998 года средства, выделенные на покупку коммерческими банками ценных бумаг и прочих долговых обязательств всех органов власти, были равны 76,2% банковских вложений в прочие сектора российской экономики, то есть на 1 рубль банковских вложений в экономику (в виде кредитов предприятиям и гражданам и купленных банками ценных бумаг производителей) приходилось 76 копеек банковских инвестиций в

государственные обязательства. В Канаде аналогичный показатель составил 7,4%, в Великобритании - 7,4%, Аргентине - 34,4%, Турции - 31,7%.

При таких масштабах рынка государственных ценных бумаг и их гипертрофированной доходности совсем не случайными являются такие правонарушения, как использование инсайдерской информации, манипулирование ценами на облигации государства и т.д. Так, например, в канун кризиса на рынке ГКО в конце января 1998 года в некоторые иностранные компании каким-то образом просочилась информация о готовящемся повышении ставки рефинансирования. Эти компании немедленно продали свои облигации, а после того как процентная ставка была увеличена до 42%, вновь приобрели ценные бумаги по гораздо более низкой цене. Чистая выручка всего лишь одного такого оператора фондового рынка составила около 700 млн. долл., а соответственно такова величина ущерба, нанесенного инсайдерами государству. В данном случае имело место использование внутренней информации в результате ее несанкционированной утечки из ЦБ. Ввиду того, что сам ЦБ играл на фондовом рынке, то даже предупреждения о предстоящем инсайте не вызвали там никакой реакции. В отличие от прежней практики кредитования дефицита бюджета за счет эмиссионного дохода с 1995 года этот доход идет на проплату процентов финансовым спекулянтам.

Незаконное использование контрольного влияния через дочерние фирмы для перераспределения собственности в свою пользу широко практикуется на фондовом рынке. Так, например, по факту мошенничества при приватизации череповецкого ПО “АЗОТ” расследуется дело о незаконном завладении государственным пакетом акций череповецкого ПО “АЗОТ” компанией “Первый национальный банковский траст” (ПНБТ), принадлежащей “ОНЭК–СИМбанку”. По условиям инвестиционного конкурса, который выиграла компания “ПНБТ”, в “АЗОТ” нужно было вложить 100 млн. долл. Однако та программа развития объединения, которую предложили руководители “АЗОТА”, руководство “ОНЭКСИМ–банка” не устроила, и он изъясил вложенные средства с помощью нескольких вексельных операций, использовав при этом другую подконтрольную структуру - латвийскую фирму “Бонус инк”. Невыполнение условий конкурса послужило основанием для Российского фонда федерального имущества оспорить законность сделки в арбитражном суде до начала расследования.

В сфере депозитарных операций наиболее уязвимым звеном является осуществление от имени депонента действий с ценными бумагами, не предусмотренных поручениями депонента в депозитарном договоре или без надлежащего оформления необходимых документов (доверенности, распоряжения депонента, поручения). Данные документы используются с

фиктивными подписями и печатями для совершения хищений посредством мошенничества.

В январе 1996 года инвестиционная компания “Инвест-Импорт”, используя фальшивые документы, похитила у участников фондового рынка акции различных эмитентов на сумму 500 000 долл. Весной 1997 года прошла серия афер с участием нескольких компаний, в названии которых была аббревиатура “НИТЭК”. Ущерб инвестиционных компаний составил 10 000 000 долл.

Основным фактором, способствовавшим совершению мошеннических действий, является отсутствие на рынке надежной клиринговой системы, позволяющей осуществлять операции по принципу “поставка против платежа”. Можно также констатировать, что правовая неурегулированность рынка расчетных форвардных контрактов (РФК), обслуживающего как межбанковские сделки по определению форвардного курса, так и спрос нерезидентов на страхование вложений в краткосрочные рублевые инструменты типа ГКО, способствует мошенническим операциям. Развитие рынка РФК по корпоративным бумагам опережает соответствующее законодательство, которое все операции по приобретению ценных бумаг в инвалюте относит к валютным операциям, связанным с движением капитала. В то время как более половины участников этого рынка - это организации, финансовые компании, кон-трагенты банков, не имеющие ни валютных, ни банковских лицензий.

Зачастую кредитные организации заключают сделки не от своего имени, а от имени “дружественного” клиента в форме брокерского договора на его обслуживание, и операции уже нигде не отражаются, поскольку это операции клиента (с помощью таких нарушений обходят лимиты открытой валютной позиции, установленные ЦБ). Некоторые банки идут еще дальше и вместо договора-поручения, предполагающего выполнение обязательств банка за клиента перед контрагентами на рынке, подписывают межбанковские договоры, где ссылаются на договоры-цессии, по которым не несут никакой ответственности перед другими участниками рынка. Когда же выгодополучатель, не получив необходимых средств, предъявляет претензии к банку, то выясняется, что тот лишь обслуживал клиента, которого уже нет. При этом “дружественный” клиент - компания самого банка, имеющая в нем счет и руководителем которой является чисто номинальная фигура, не имеющая никакого отношения к рынку РФК. На такие действия банки - участники рынка РФК идут не только в крайних случаях, но также и потому, что срочный рынок до недавнего времени был высокоприбыльный и банки таким путем уходили от налогообложения.

Уровень криминализации рынка ценных бумаг повлиял на решение Федеральной комиссии по ценным бумагам о создании на базе института фондового рынка новой самостоятельной структуры для защиты от

проникновения на финансовые рынки криминальных структур. Основное направление деятельности – обеспечение безопасности российских финансовых рынков за счет сотрудничества силовых структур и участников рынка.

АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВ

Экономическая безопасность банков требует выделения двух уровней анализа: на макроуровне это уровень безопасности всей банковской системы и на микроуровне – безопасность банка. В концепции национальной безопасности, утвержденной Указом президента РФ № 24 от 10 января 2000 года подчеркивается в этой связи, что в результате серьезных просчетов, допущенных на начальном этапе проведения реформ резко возросла угроза криминализации экономики. «Последствия этих просчетов проявляются в ослаблении правового контроля за ситуацией в стране. в сращивании отдельных элементов исполнительной и законодательной власти с. криминальными структурами, проникновении их в сферу управления. банковским бизнесом В связи с этим борьба с организованной преступностью имеет не только правовой, но и политический характер».

Обеспечение экономической безопасности на макроуровне требует четкого определения приоритетов государства в формулировании и проведении экономической политики в отношении банковского капитала, создания эффективной системы государственного регулирования и контроля кредитных организаций, опережающего создания правовой базы для избежания использования белых пятен в криминальных целях.

Государственные приоритеты в отношении банков формулируются в очередных законах о бюджете, Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики, иных регулятивных нормативных актах. Так, по итогам выполнения поручения Президента России по проведению инвентаризации имущества банков, инвестиционных, фондовых и финансовых компаний, и капитале которых имеется доля государства, установлено, что основной проблемой в деятельности банков с государственным участием (469 банковских и небанковских кредитных организаций с зарегистрированным уставным капиталом 33.4 млрд. рублей и долей государства в 7,2 млрд. рублей, при этом в 36 этих организаций государству принадлежит контрольный пакет акций, а в 45 – блокирующий), является низкая эффективность управления принадлежащими государству пакетами акций. В результате признано необходимым укрупнение банков с государственным участием, повышение их капитализации, выход государства из капиталов банка с учетом экономической целесообразности, усиление государственного управления и координации кредитной политики банков.

Система государственного регулирования и контроля является предпосылкой и важнейшим условием обеспечения экономической безопасности банковской системы. Эффективность системы государственного регулирования и контроля выражается в ликвидности банковской системы, умеренном уровне риска, принимаемом банками, доверии к банковской системе в целом со стороны вкладчиков и инвесторов.

В «Программе реструктуризации банковской системы РФ» от 5 октября 1998 года в качестве основных проблем, а в действительности причин банковского кризиса, носящих криминогенный характер, были выделены следующие:

- значительный объем выданных кредитов, которые не возвращены заемщикам, иными словами, большая часть расхищенных кредитов;
- тесное переплетение экономических интересов банка и их крупных акционеров, являющихся одновременно клиентами, что приводило к ущемлению интересов других вкладчиков; низкий профессионализм руководящего звена в ряде случаев личная корыстная заинтересованность банковских менеджеров в проведении операций, нарушающих экономические интересы кредиторов и акционеров, иными словами наличие значительного числа фактов разворовывания менеджерами средств клиентов и кредиторов, доверенных банкам.
- политизированность мышления и действий высших руководителей некоторых крупных банков, использовавших находящиеся в их распоряжении ресурсы для решения политических задач, выходящих за пределы собственно банковского дела (иными словами, использование этих средств для налаживания коррупционных связей и лоббистского давления с целью блокирования неудобных тормозящих и ограничивающих их влияние законов и, наоборот, проталкивающих нормы, закрепляющие их теневые права);
- использование некоторыми московскими банками значительных государственных бюджетных средств в качестве ресурсной базы для ускоренного наращивания размеров своего баланса и операций, что привело к чрезмерной зависимости таких банков от состояния государственного бюджета. Иными словами, вращение олигархических банков в государственные структуры достигло таких масштабов, что оказалось трудно провести разграничение между государственными средствами и средствами частных банков, а если такое разграничение провести, то это сказывается на финансовой устойчивости коммерческих банков.

Другой уровень анализа экономической безопасности, это анализ на микроуровне, т.е. на уровне отдельного коммерческого банка. Хотя этот уровень имеет собственное содержание, тем не менее общие условия

экономической безопасности отдельного банка формируются в рамках банковской системы в целом. От этих условий зависит сохранность и защита банковского капитала кредитных организаций. Система банковского надзора и пруденциальных норм должна отслеживать первые признаки появления различных экономических угроз сохранности банковского капитала. Этой же цели должна служить система банковского учета и отчетности. И если около 50 % банковской отчетности, представляемой в Центральный банк, не соответствует действительности, то это является источником угрозы неадекватных управленческих воздействий и риск потери части банковского капитала в результате неадекватного реагирования на резкие изменения экономической конъюнктуры.

Другой аспект данной проблемы, проблемы формирования общих условий экономической безопасности в рамках банковской системы состоит в обеспечении защиты банковских продуктов и шире банковских операций. Реализация данного аспекта зависит от уровня развития банковского законодательства, технических возможностей банковских учреждений и уровня востребованности создаваемых банковских продуктов и проводимых банковских операций хозяйствующими субъектами.

Еще один аспект состоит в процедурах допуска людей, имеющих специфические знания в области банковского дела и управления банком к банковской деятельности. Эти процедуры, установленные законом, должны обеспечивать защиту банков от людей с криминальным прошлым.

И наконец, последний аспект данной проблемы состоит в необходимости обеспечения специальных требований к производственной инфраструктуре банковской деятельности, таким ее элементам, как банковская техника, здания, сооружения, средства связи, информационные системы.

В совокупности эти требования составляют основу экономической безопасности банка как денежно-кредитного института, осуществляющего регулирование платежного оборота в наличной и безналичной формах.

Система экономической безопасности реализует защиту экономических интересов государства, хозяйствующих субъектов, клиентов. Поэтому система банковской безопасности в широком смысле включает правила учреждения и закрытия банка:

- регламентацию деятельности банка посредством установления определенных экономических нормативов;
- порядок отчетности и ее публикации в печати;
- процедуру контроля за деятельностью кредитных учреждений;
- систему предупреждения кризиса банка и его оздоровления;
- механизм, обеспечивающий защиту вкладов.

Для коммерческого банка целью обеспечения безопасности является обеспечение устойчивого функционирования банка и предотвращение угроз его безопасности, защита законных интересов кредитной организации от противоправных посягательств, охрана жизни и здоровья персонала, недопущение хищений финансовых средств и материально-технических ценностей, разглашения, утраты, утечки, искажения и уничтожения служебной информации.

В области экономической безопасности банкам чаще всего угрожают:

- нарушение устойчивости банков в условиях резкого изменения хозяйственной конъюнктуры и смены ориентиров в экономической политике государства;
- наступление неплатежеспособности или потеря ликвидности;
- вторжение в финансовые отношения лжепредпринимательских фирм;
- утрата денежных средств по операциям с поддельными документам;
- попадание в сети финансовых мошенничеств;
- утечка конфиденциальной информации; или ее похищение и использование в противоправных целях;

Для снижения риска в коммерческой деятельности банков требуется хорошо отлаженная система сбора, оценки и анализа соответствующей информации и прогнозирования наступления соответствующих событий.

Необходима специальная подготовка и соответствующий опыт, чтобы качественно оценивать степени угроз безопасности банка с учетом внешних и внутренних факторов.

Выделяют следующие направления деятельности банка:

- проведение информационно-аналитических исследований и прогнозирование оценок экономической безопасности;
- обеспечение личной безопасности персонала;
- обеспечение сохранности и физической защиты финансовых средств и объектов;
- обеспечение безопасности информационных ресурсов;
- анализ активных операций

В кредитно-денежной деятельности банка несомненно рискованным является принятие решения о выдаче ссуды. Принимается во внимание два фактора: финансовое положение будущего заемщика и его способность выплатить проценты и основную сумму займа. Однако конкурентные условия или отсутствие внутренней системы контроля приводят к ослаблению норм кредитования

В сфере активных кредитных операций, проводимых банками, преступниками могут быть как лица, не являющихся работниками

кредитных операций (направленность преступных посягательств происходит извне банка), так и работники \кредитных организаций, совершающих преступления в соучастии с лицами ими не являющимися (в этом случае направленность преступлений происходит и извне, и изнутри сферы банковской деятельности).

В первом случае хищения денежных средств совершаются путем мошенничества (наряду с хищением, подделкой, изготовлением, и сбытом документов), во втором случае могут иметь место как случаи мошенничества, так и хищения денежных средств, совершенных путем присвоения вверенного имущества.

Основные способы хищения денежных средств, связанные с их невозвратом в процессе кредитования состоят в следующем:

- обман кредиторов путем предоставления недостоверных сведений о кредитоспособности (подлог действительных, либо составление фиктивных балансовых отчетов и других финансовых документов);
- обман кредиторов путем фальсифицированного представления залога в качестве обеспечения кредита;
- создание хозяйствующих субъектов в целях хищения денежных средств, которые прекращают свое существование после получения;
- ссуды, либо перечисления средств, предоставленных в результате кредитования другим хозяйствующим субъектам;
- умышленное банкротство субъектов предпринимательства после получения кредита;
- использование фальсифицированных гарантий, поручительств для хищения денежных средств при невозврате кредитов.

Внешние признаки намерений клиентов не возвращать полученные ссуды коренятся в закономерностях денежного оборота предприятий и могут быть выявлены в ходе экспертизы.

Так, например, денежная выручка поступает лишь в части неотложных расходов, а остальная часть уходит в теневой оборот денежные расходы осуществляются без условий их возвратности.

Происходит отвлечение прибыли из оборота как источник возврата ссуды банку. Или, при отсутствии прибыли деньги предприятия вкладываются в долгосрочные финансовые активы или капитальное строительство. Еще один признак, денежные средства предприятия вкладываются в расчеты с партнерами или поступают от партнеров под видом платежей нетоварного характера.

Таким же признаком является и поступления значительных размеров предварительной оплаты от покупателей и одновременное расходование. Частыми стали за последние годы преступления, представляющие собой присвоение имущества с использованием кредитных карточек,

предназначенных для оплаты товаров и услуг с расчетного счета. Такого рода преступления совершаются такими способами, как:

- незаконное использование подлинных карточек в случае их утери владельцами или их хищений;
- использование платежных квитанций (слипов) – с подлинных карточек снимаются слипы, по которым незаконно получают товары и услуги;
- использование поддельных кредитных карточек;
- анализ платежных операций .

Одним из направлений преступной деятельности при осуществлении .платежно-расчетных операций является совершение хищений денежных средств в результате неправомерного внедрения преступников в электронные системы банковских расчетов. Угроза компьютерных преступлений становится очевидной в условиях возможного подключения крупных кредитных организаций к международным системам расчетов посредством специализированной телекоммуникационной системы и глобальных сетей общего назначения.

Существуют и другие способы совершения преступлений.

В 1996 году Главным управлением по экономическим преступлениям МВД РФ была выявлена попытка хищения денежных средств с использованием фиктивных решений и приказов Арбитражного суда Российской Федерации.

В Москве была пресечена преступная деятельность группы лиц, которые с февраля 1996 года. Внедряли в систему Сбербанка России поддельные облигации Государственного целевого беспроцентного займа 1990 года выпуска на приобретение товаров народного потребления и похищали по ним денежные средства в особо крупных размерах.

Для совершаемых преступлений внутри банков характерно использование мемориальных ордеров, которые в бухгалтерской практике применяются для исправления неправильно оформленных записей, снятия остатков со счетов и в других случаях.

Преступники бухгалтеры и кассиры – заполняют мемориальные ордера в целях незаконного завладения денежными средствами путем их последующего списания с невыверенных счетов на счета третьих лиц с последующим снятием и хищением.

АНАЛИЗ ВЕКСЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Источником угроз стабильности денежного обращения и экономической безопасности отдельных коммерческих банков является криминализация вексельного рынка. Объем выпущенных корпоративных векселей уже превысил объем ВВП, в дополнение к этому только банковских векселей по оценкам ЦБ РФ находится в обороте на сумму 20,2 трлн. рублей. Значительная часть рынка

векселей заполнена «бронзовыми» и фальшивыми векселями, большая часть которых используется в криминальных расчетах.

Финансовые мошенничества с использованием векселей осуществляются как векселедателями, так и векселедержателями и третьими лицами.

Незаконные приемы использования векселей включают в себя такие действия как выпуск векселей с заведомо неправильным оформлением, делающих недействительными для изъятия денег у населения, выпуск векселей банкротами и неплатежеспособными банками или неюридическими лицами-филиалами и отделениями коммерческих банков- с целью последующего уклонения от их оплаты, имеет место также выпуск векселей с превышением полномочий лиц его подписавших. Нередки случаи прямого сговора между векселедателем и векселедержателем с целью запустить в оборот необеспеченный вексель. В ходе оборота могут быть совершены подделки векселей либо путем изготовления копий векселей, либо заполнением готовых бланков векселей в соответствии с имеющимися образцами., подделываются также подписи авалистов и передаточные надписи, индоссаменты..

Для обеспечения экономической безопасности и уменьшения вероятности причинения ущерба своему банку должны быть предприняты определенные меры. Такие как:

- проверка соответствия бланка векселя и его заполнения предъявляемым законом требованиям;
- проверка степени надежности всех участников сделки (векселедателя, акцептанта, авалиста и других), что включает проверку не только балансов , но и регистрации, уставных и учредительных документов, активности работы с партнерами, наличия и движения денежных средств на счетах в течение длительного периода времени, фактов опротестовывания векселей векселедателя;
- отсутствие такого рода официальной информации делает вексельные расчеты непрозрачными, что повышает риск вексельных операций.
- исключения ситуаций приобретения векселей по договору, для того чтобы использовать для защиты своих прав непосредственно нормы вексельного законодательства;
- определение подлинности самого векселя, например, связаться с векселедателем и установить, выдавался ли он лицу, указанному на векселе в качестве первого держателя и далее по передаточным надписям;
- обеспечение безопасности вексельной сделки на основе принципа расчетов «вексель против платежа» , при этом повышается роль надежности депозитариев или третьих лиц в качестве гарантов исполнения сделки;

- использование бланков векселей с высокой степенью защиты, изготовленных на предприятиях имеющих соответствующую лицензию;
- обеспечение учета и хранения векселей как бланков строго отчетности.

БЕГСТВО КАПИТАЛОВ ИЗ РОССИИ И ОТМЫВАНИЕ ГРЯЗНЫХ ДЕНЕГ

В условиях слабоконтролируемого вывоза капиталов масштабы бегства капиталов из России по экспертным оценкам составляют от 300 млрд. долларов, что создает угрозу экономической безопасности стабильности кредитно-финансовой системы и экономическому росту в виду острейшего дефицита инвестиционных ресурсов. Представляется, что основными причинами данного явления выступает отсутствие должной защиты предпринимательства, непоследовательная экономическая политика государства о реструктуризации промышленности, высокий уровень налогового бремени, наличие дырявого валютного законодательства, а также то, что вывоз капиталов представляет собой основную стратегию отмывания грязных денег в России.

Условиями, способствующими незаконному вывозу капитала из России является то, что существующие законодательные и нормативные акты не содержат нормы ответственности коммерческих банков за ненадлежащее выполнение ими функций агентов валютного контроля, к тому же отсутствует практически нормативная база, регулирующая маркетинговые, консалтинговые, комиссионные, информационные услуги, «передачи» интеллектуальной собственности, которые превращаются сделки в почти легальный канал вывоза капитала. Во многом следствием этого является использование криминальными структурами для вывоза капитала и отмывания грязных денег специально создаваемых посредников фирм-однодневок. Эти фирмы остаются безнаказанными в силу прекращения ими хозяйственной деятельности к концу периода времени необходимого для представления налоговой отчетности, отсутствием у них на счетах денежных средств и уклонением их руководителей от органов валютного и налогового контроля.

К тому же действующее законодательство не предусматривает ответственность виновных лиц личным имуществом или имуществом фирмы

В этих условиях банки становятся удобными партнерами при организации и проведении валютной части сделок по вывозу капиталов с целью отмывания грязных денег. Банки как финансовые посредники участников внешнеэкономических сделок становятся при этом невольными, а чаще сознательными участниками нарушений валютного законодательства. Банки осуществляют контроль возврата валютной выручки от экспорта на базе паспорта экспортной сделки и следовательно могут контролировать

адекватность ценовых, валютных и прочих условий сделки, а также установить подлинность намерений подставных компаний экспортеров. При осуществлении импортных операций банки контролируют правильность перевода денежных средств по импортным контрактам, переводимых в порядке предоплаты и должны как агенты валютного контроля координировать информационные потоки с таможенными органами, органами валютно-экспортного контроля и правоохранительными органами. Банки в этих операциях используются для совершения незаконных сделок по переводу валюты за рубеж или сокрытию ее от контрольных органов. Банки, например, принимают участие в зачислении валютной выручки предприятий, полученной от экспорта, не на транзитный счет, как это предусмотрено Инструкцией № 7 от 29 июня 1993 года «О порядке обязательной продажи предприятиями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации», а на текущий валютный счет, предназначенный для учета средств, остающихся в распоряжении предприятий после обязательной продажи полученной валютной выручки. В результате, происходит сокрытие части валютной выручки и ее дальнейшее использование в теневых операциях с использованием оффшорных фирм.

Ряд периферийных банков, как выяснилось в ходе проверок, имеют вторые валютные счета в банках Москвы или Петербурга, через которые они проводят наиболее крупные валютные суммы за рубеж с целью сокрытия этих операций от контрольных органов, в то время как по валютным счетам в своих городах, с которых они платят налоги, они проводят незначительные суммы.

Часто банки идут на проведение конверсионных операций, хотя из условий договора видно, что конвертируемые суммы – это целевые банковские кредиты, предназначенные для использования в интересах развития конкретной отрасли народного хозяйства. После конвертации валюта переводится под фиктивные контракты за рубеж на подставные компании.

Вывоз валюты осуществляется с помощью пластиковых карточек российских банков, имеющих отделения за границей или иностранных банков, имеющих отделения в России. Владелец карточки при выезде за рубеж имеет возможность неограниченного и бесконтрольного использования валютных средств со счета в России.

Средства для вывоза валюты под фиктивные валютные контракты формируются в условиях отсутствия лимитов на обмен наличных рублей на валюту в обменных пунктах, где конвертируются за год сотни миллиардов рублей, значительная часть которых имеет незаконное происхождение.

Эти и другие механизмы незаконного вывоза капиталов за рубеж показывают роль коммерческих банков как звено процесса отмыwania

грязных денег, позволяющее скрыть источник их происхождения. Участие России в Европейских структурах заставляет денежные власти предпринять некоторые шаги в области борьбы с отмыванием грязных денег, в условиях когда властвующие элиты успешно противятся принятию закона о борьбе с отмыванием грязных денег.

Центральный Банк России письмом от 3 июля 1997 года № 479 принял «Методические рекомендации по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации».

В этом документе банку предписывается при открытии и ведении счетов, выдаче гарантий, поручительств и кредитов, установлении договорных отношений и расчетно-кассового обслуживания клиентов тщательно изучать и анализировать учредительные документы, характеризующие его финансово-хозяйственную деятельность, а также проводить изучение личности клиента-физического лица. Были определены также в соответствии с международной практикой и рекомендациями специальной финансовой группы (ФАТФ) основные признаки подозрительных и требующих повышенного внимания со стороны банка операций определены некоторые рекомендации по разработке внутренних правил по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем. В соответствии с Приказом Банка России от 28. 08.97 № 02-372 банкам предписано создание службы внутреннего контроля, деятельность которой в соответствии с рекомендациями должна быть направлена на ограничение рисков, принимаемых кредитными организациями. Эти риски включают хищение ценностей проведение сделок и операций, наносящих банку ущерб, сокрытие результатов таких операций, вовлечение банка в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой.

**Динамика просроченной задолженности
и сумм финансовых санкций на конец отчетного периода**

млрд. руб.

Годы	Общая задолженность	В том числе					
		в % к					
		текущ ая	проср очен-ная	сумме страх. плате жей	обще й задол жен-ности	фина нсовые санкц ии	В % к общей задолжен- ности
1992	0,3	0,23	0,05	4,16	16,7	0,02	6,7
1993	3,5	2,2	1,1	11,0	31,4	0,2	5,7
1994	16,8	5,0	7,0	19,4	41,7	4,8	28,6
1995	65,3	10,4	22,8	30,6	34,9	32,1	49,2
1996	172,9	14,1	59,6	51,8	34,5	99,2	57,4
1997	257,3	13,9	87,7	58,0	34,1	155,7	60,5
1998	384,5	15,3	129,3	86,7	33,6	239,9	62,4
I пол. 1999	436,2	19,7	134,5	123,8	30,8	282,0	64,6

Долги банков перед ГТК

Кредобанк.....	1,4 млрд рублей
“Российский кредит”.....	1 млрд рублей
Росбанк.....	700 млн рублей
МФК.....	400 млн рублей
Мосбизнесбанк.....	200 млн рублей
Московский индустриальный банк.....	40 млн рублей
Инкомбанк.....	30 рублей

Долги банков перед спецфондом льготного кредитования АПК

СБС-АГРО.....	2,3 млрд рублей
Росбанк.....	441,8 млн рублей
Инкомбанк.....	312,1 млн рублей
“Возрождение”.....	220,6 млн рублей
“Империял”.....	118,8 млн рублей
Альфа-банк”.....	111,7 млн рублей
Сибинбанк.....	59,2 млн рублей
Мосбизнесбанк.....	7,23 млн рублей

Активы российских банков

	на 1.08.98			на 1.01.99			на 1.01.00			на 1.02.00		
Финансовое состояние	руб.	млрд % к действующим		руб.	млрд % к действующим		руб.	млрд % к действующим		руб.	млрд % к действующим	
Банки без признаков финансовых затруднений	2,9	9	1	8,7	3	3	66,4	1	1	78,3	1	1
Банки, имеющие отдельные недостатки в деятельности	69,4	3	4	65,8	2	2	68,1	7	4	47,7	8	4
Банки, испытывающие серьезные финансовые трудности	8,1	4	6	05,6	2	1	1,6	6	3	5,5	8	4
Банки, находящиеся в критическом финансовом положении	2,9	4	5	67,0	2	2	69,3	1	1	95,9	1	1
Банки, не предоставившие полную отчетность	,4	3	0	,8	1	0	,4	6	0	3,1	1	0
Сбербанк России	97,2	1	2	67,6	2	2	14,6	4	2	38,8	4	2
Итого по действующим банкам	53,9	7	1	046,6	1	1	586,4	1	1	759,1	1	1
Источник: данные Банки России												

Вклады населения в российских банках

