УДК 343/359 (73)

Филиппов Виктор Владимирович – канд. юрид. наук, доцент кафедры конституционного и административного права Дальневосточного института управления – филиала ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ» (г. Хабаровск). *E-mail: filvv20@mail.ru*

В.В. Филиппов
V.V. Filippov

Определение «отмывание криминальных доходов» в законодательстве США

Настоящая статья посвящена анализу уголовно-правовых норм, относящихся к установлению ответственности за «отмывание денежных средств», добытых преступным путем и легализуемых путем перевозки, пересылки или перечисления с целью внедрения в деятельность официально существующих институтов финансово-кредитной системы США. Показаны исторические истоки появления самого понятия «отмывание денег» в некоторых американских городах, что связано с деятельностью известных преступных кланов Америки. Статья дает представление о спектре преступлений, предусмотренных федеральным уголовным законодательством, приведены некоторые юридические понятия, связанные с «отмыванием», показаны составы преступлений, граничащих с данным видом преступлений и способствующих их совершению. Изложение иллюстрировано примерами результатов расследований, проведенных правоохранительными службами США, а также санкциями, предусмотренными федеральным законодательством за совершение подобных деяний.

Determination of «the laundring of criminal incomes» in the legislation of the USA

Present article is devoted to the analysis of the criminal - lawful standards, which relate to the establishment of responsibility for «laundering» of cash resources» obtained criminally legalized by transportation, sending or enumeration for the purpose of introduction into the activity of the officially existing institutes of the financial - credit system of the USA. It was shown the historical sources of the appearance of a concept itself «money laundering» in some American cities, which is connected with the activity of the well-known criminal clans of America. The article gives idea about the spectrum of the crimes provided by federal criminal legislation, are given some juridical concepts, connected with «laundering», are shown the compositions of the crimes which border and which facilitate to the data by the form of crimes. Account is illustrated by examples of the results of investigations, carried

out by the law-enforcement services of the USA and also by sanctions, provided by federal legislation for commitment of similar acts.

Ключевые слова: *отмывание денежных средств, организованная преступность, пересылка, внедрение, политическое и экономическое влияние, уголовное наказание.*

Keywords: *laundering of cash resources, organized criminality, sending, introduction, political and economic influence, criminal punishment.*

Появление выражения «отмывание денег» или *(money laundering)* связано с деятельностью преступных группировок в США в 30-е гг. прошлого столетия, которые в начале XIX-го в. начали получать громадные доходы от организации проституции, незаконного распространения алкогольных напитков и совершения вымогательств. На определенном этапе расширения преступной деятельности перед боссами группировок встала проблема легализации преступных доходов и их безопасного внесения в легальную коммерческую деятельность, скрывались источники их получения от американских властей.

После изучения различных вариантов по вложению доходов выбор был сделан в пользу прачечных, имевшихся в достаточно большом количестве в крупных городах США. Одна из причин такого выбора заключалась в том, что прачечные работали с большим количеством наличных денег и вели упрощенную финансовую документацию. Это дало возможность указывать вымышленные сведения о клиентах, якобы сдававших белье в стирку и вносить деньги, полученные от преступной деятельности в кассу прачечных, как будто плату за стирку, «смешивая» таким образом «криминальные деньги» и законные доходы.

Как результат, через некоторое время группировки, в частности клан Аль Капоне *(Alphonse Gabriel)* в Чикаго, стали владеть значительным количеством прачечных, используя их в качестве основного звена в механизме «отмывания» или «отстирывания» денег. Хотя официально в законодательстве США, в том числе уголовном, до 1986 г. не имелось официального определения «отмывания денег», это явление имело место во многих расследованных уголовных делах [1].

В 1985 г. федеральный суд Манхеттена, Нью-Йорк, рассматривал уголовное дело по обвинению боссов итальянских мафиозных группировок, действовавших в Нью-Йорке, в организации крупномасштабных операций по вымогательству, ростовщичеству и взяточничеству. Операция, проводимая агентами ФБР и прокуратурой в течение двух лет по сбору доказательств преступной деятельности в отношении мафиозных кланов Гамбино, Коралло, Костеллано, Бонанно и Ланделло, выявила механизм совершения преступных схем по получению доходов от криминальной деятельности, вложению полученных доходов в легальный бизнес и использованию чиновников органов

государственной и муниципальной власти для обеспечения режима наибольшего благоприятствования легализации. Хотя все обвиняемые были осуждены на 100 лет лишения свободы (каждый без права помилования), указанный уголовный процесс выявил проблему отсутствия уголовно-правовой нормы в законодательстве США, устанавливающей запрет на совершение «отмывания» денег [2].

Как результат, обеспокоенный ростом потока «наркодолларов» Конгресс США в 1986 г. криминализировал явление «отмывания» принятием Закона «Об отмывании денег» *(Money Laundering Act)*, определившего «отмывание» как самостоятельное федеральное преступление. Указанный закон вошел составной частью в Раздел 18 «Преступление и криминальная процедура» Свода законов США *(Part 18 U.S.Code Crime and Criminal Procedure)* и был кодифицирован как §§1956,1957,1960. За истекшие годы закон неоднократно изменялся и дополнялся. Последнее значительное дополнение было связано с принятием 25 октября 2001 г. Конгрессом США Федерального закона «Патриот» *(P.A.T.R.I.O.T. Act* или его полное название *Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism Act)* как законодательной ответной меры на террористический акт в Нью-Йорке 11 сентября 2001 г. [3].

Ряд официальных источников и государственных деятелей США дают определение «отмывание денег» в соответствии с принятым законом и его изменениями [4].

Например, в докладе, подготовленном в 1968 г. для Президента и Генерального атторнея США, Правительственной комиссией по организованной преступности «отмывание денег» определяется как «… процесс, в котором кто-либо скрывает существование, незаконный источник или незаконное использование дохода и затем маскирует этот доход с тем, чтобы сделать его использование законным».

Сенатор от штата Мичиган Карл Левин *(Carl Levin)*, председатель подкомитета Сената США, продолжительное время занимавшийся законодательной деятельностью в области борьбы с «отмыванием денег», определяет, что «… отмывание денег происходит тогда, когда преступники пытаются спрятать доходы от криминальной деятельности и представить их законными средствами».

Чарльз Доул *(Charles Doyle)*, старший специалист Правового управления Конгресса США, представляет «отмывание денег» как «… поток денег или других ценностей, добытых от совершения преступления. Это движение плодов или инструментов преступления».

Профессор университета штата Иллинойс, специализирующийся на изучении причин и условий экономической и финансовой преступности, Вильям Чродер *(William R.Schroeder)*, дает определение «отмывания» как «… процесса, посредством которого преступники превращают «грязные» деньги в «чистые»». Им отмечается, что преступники занимаются «отмыванием денег» по трем причинам: «… Во-первых, деньги представляют жизненную основу

организации, которая занимается преступной деятельностью для получения прибыли и используются для покрытия затрат организации, пополнения средств совершения преступлений, покупки услуг коррумпированных чиновников, чтобы избежать раскрытия и привлечения внимания к незаконной деятельности и оплаты своего экстравагантного образа жизни. Чтобы тратить деньги для этих целей, преступники должны превращать деньги, полученные незаконно, в законные. Во-вторых, «следы» денег, полученных от преступлений, могут стать разоблачающим доказательством. Преступники должны скрывать или прятать источники своих богатств или маскировать владение или контроль, чтобы гарантировать, что выявление незаконных доходов не используется, чтобы выдать их. В-третьих, доходы от преступлений часто становятся целью расследования и изъятия. Чтобы защитить нажитое нечестным путем от подозрения и конфискации, преступники должны скрыть их существование или сделать их выглядевшими законно».

Уголовное законодательство США в §1956(a)(1) Раздела 18 Свода законов дает официальное определение «отмыванию денег» как деянию, когда «… любой, осознающий, что собственность, представленная в финансовой сделке, является результатом какого-либо вида незаконной деятельности, проводит или пытается проводить такую финансовую сделку, которая фактически связана с определенной незаконной деятельностью».

Для иллюстрации можно привести дело, расследованное и освещенное в специальном докладе Конгрессу США в 1999 г. о влиянии «отмывания» денег на деятельность коммерческих банков [5]. Это дело касалось Азифа Али Зардари и его жены, Президента Пакистана Беназир Бхутто, которые совместно в период 1994 – 1997 гг., как утверждается, организовали хищение свыше 1 млрд. долл. путем злоупотребления служебным положением и тайно поместили на три банковских счета в CITIBANK в Швейцарии и Дубаи (Арабские Эмираты). Утверждается что, по крайней мере, 10 млн. долл. из этой суммы были потрачены на покупку и переправку золота в Пакистан для использования в качестве средства влияния на принятие решений некоторыми членами правительства по различным вопросам внутренней и внешней политики страны.

Влияние «отмывания» в полной мере относится также к негативному воздействию на различную предпринимательскую деятельность на территории США. Одним из самых серьезных микроэкономических факторов воздействия является воздействие «отмывания» на частный сектор. Преступные группировки часто используют подставные или фиктивные компании, которые занимаются «смешиванием» законных и незаконных доходов, чтобы спрятать или затруднить выявление истинного характера своих доходов.

В США, например, в настоящее время многие преступные группировки создают сеть небольших компаний по приготовлению и доставке пиццы, чтобы замаскировать доходы от продажи героина. По сути, ими используется все та же схема с прачечными, впервые апробированная в США несколько

десятилетий назад. При этом, так же производятся вымышленные отметки о заказах пиццы, и выручка от продажи наркотиков указывается официально в кассовых документах, как якобы оплата заказов.

Легальные финансово-кредитные институты, начинающие оперировать с «криминальными» деньгами, зачастую становятся заложниками финансовых средств такого происхождения. Опираясь в коммерческих операциях на эти средства, коммерческие банки или инвестиционные компании рискуют, так как преступные группировки, организовавшие «отмывание» денег через такие институты, могут, не объясняя причин, изъять деньги из оборота и разместить их по своему усмотрению, где угодно, не заботясь о писаных и неписаных правилах рыночных отношений. Финансовые и биржевые аналитики связывают ряд кризисов во многих странах мира в начале 90-х гг. прошлого века именно с операциями по «отмыванию» денег [5].

Предмет преступления, связанного с «отмыванием денег», определяется §981(a)(1) Раздела 18 Свода законов и §320 Федерального закона «Патриот» как: «… a) любое имущество, движимое и недвижимое, связанное со сделкой или попыткой совершения сделки и правонарушениями… или любая собственность, связанная с таким имуществом; б) любое имущество, движимое и недвижимое, в пределах юрисдикции Соединенных Штатов, составляющее частично и полностью добытое, или связанное с доходами, полученными прямо или косвенно от преступления против иностранного государства, или любое имущество, использованное, чтобы облегчить такое преступление…».

«Преступные доходы» определяются §981(a)(2) Раздела 18 Свода законов США как: «… a) имущество любого сорта, добытое прямо или косвенно как результат совершения преступления, которое может быть конфисковано, и любое имущество, связанное с преступлением…; б) …деньги, полученные от незаконной сделки, связанной с товарами или услугами».

Объективная сторона преступления определяется §1956(a)(2) как «… перевозка, перевод или переправка, или попытка перевозки, перевода или переправки денежных документов или денежных средств из или в США или из одного места в США в другое».

Под перевозкой или переправкой понимается физическое перемещение денег или финансовых документов из одного места в другое, что наиболее типично для оптовых поставщиков наркотиков. Однако большие суммы наличных занимают значительный объем. Для примера, сумма в 1 млн. долл. 20-долларовыми банкнотами весит примерно 4 килограмма, и поэтому (с развитием системы электронного перевода денег) преступники стали ее использовать, что обусловило введение уголовной ответственности за перевод в состав преступления.

Для привлечения к ответственности лиц за указанные противоправные деяния, связанные с «отмыванием», достаточно, чтобы оно или они были связаны с «финансовой» или денежной сделкой или виновный участвовал в перевозке доходов, полученных от незаконной деятельности из округа в округ

(или из штата в штат), где денежная или финансовая сделка совершалась», как предусматривается §1956(h)(1)(A) Раздела 18 Свода законов США.

«Сделка», согласно §1956(h)(1)(A), включает в себя «покупку, продажу, заем, залог, дарение, передачу, доставку или другое перемещение, касающееся финансового института, включая депозит, передачу, пересылку между счетами, обмен валюты, продление кредита, покупку или продажу долгового обязательства, депозитного сертификата или других денежных документов, использование депозитной ячейки или другого платежа, перевод или доставка посредством или через финансовый институт».

Определение «финансовой сделке» дается в §1956(c)(4): «… a) сделка, которая в любом случае или степени влияет на иностранную торговлю или торговлю между штатами и связана: с переводом денежных средств электронным или другим способом; с передачей названия любой собственности, судна или самолета; б) сделка, связывающая использование финансового института, который затрагивается, или вовлечена (в любом случае или в любой степени) в деятельность, связанную с иностранной коммерцией или коммерцией между штатами».

«Денежные документы», согласно §1956(c)(5), означают: «… монеты или денежные банкноты Соединенных Штатов или любой другой страны, дорожный чеки, именные чеки, банковские чеки и денежные переводы; или инвестиционные ценные бумаги, могущие служить документами, в форме документов на предъявителя или иначе используемые в такой форме».

Определение «финансового института» дается в §5312(2) Раздела 31 Свода законов США «Деньги и финансы» и включает перечень коммерческих и государственных предприятий, учреждений и организаций, участвующих в финансовой деятельности, принимающих и работающих с наличностью, финансовыми документами и являющихся участниками экономических отношений, в том числе коммерческие банки, трастовые и страховые компании, фирмы по обмену валюты, оптовых продавцы, операторы кредитной карточной системы, брокерские конторы, инвестиционные, заемные и телеграфные компании, Почтовая служба США, казино.

Национальное законодательство США связывает «отмывание» денег с «определенной противоправной деятельностью», то есть привлечение к уголовной ответственности за «отмывание» производится только в том случае, если «преступные доходы» получены в результате совершения определенных преступлений, перечень которых указан в §1961(1) Раздела 18 Свода законов США в главе 96 «Влияние вымогательства и коррупционных организаций». Указанный перечень включает широкий спектр составов преступлений, таких как «… убийство, похищение человека, организация незаконных азартных игр, поджог, грабеж, разбой, вымогательство, распространение непристойных измышлений, распространение субстанций, запрещенных к широкому обращению и т. д.».

Преступление, связанное с «отмыванием», характеризуется прямым умыслом, а именно «… осознанием того, что имущество, связанное с финансовой сделкой, представляет собой доход от определенной противоправной деятельности», как это предусмотрено §1956(a)(1). Так же под страхом наказания устанавливается запрет на совершение действий, облегчающих незаконную деятельность по «отмыванию», или реинвестирование выручки от преступной деятельности в дальнейшую противоправную активность.

Размер осуществленной или планируемой финансовой или денежной сделки не является обязательным признаком, однако, §1957(a) «Участие в денежной сделке, связанной с имуществом, полученным от определенной незаконной деятельности» определяет, что обязательным признаком соучастия в финансовой сделке, связанной с имуществом, добытым преступным путем, является «… стоимость собственности более чем 10000 долларов…». Лицо, принимающее участие в сделке, может и не знать о незаконном источнике получения имущества или денежных средств, участвующих в сделке. Для привлечения его к уголовной ответственности достаточно того, чтобы участник сделки осознавал незаконность поступления денежных сумм или имущества.

«Финансовая сделка» по осуществлению «отмывания» может, как определяет §1956(b)(2)(A), совершаться «… полностью или частично на территории США». Это означает, что, если «… денежные суммы добыты от преступлений в других странах от распространения наркотиков, вымогательства, мошенничеств в отношении иностранных банков, похищения людей, грабежей, уничтожения имущества взрывом или огнем», то деяние подпадает под уголовную ответственность за размещение в финансовой системе США преступных средств, добытых от совершения преступлений за пределами американской территории.

Как определяет §1956(a), лицо, совершающее сделку, может быть признано виновным также, если оно действует с одним из следующих намерений: уклониться от уплаты налогов или заниматься мошенничеством в сфере налогообложения; укрыть источник, собственника и лицо, контролирующее преступные средства, участвующие в сделке; укрыть сделку, направленную на уклонение от подачи установленных законодательством форм отчетности о финансовых операциях.

Положения §§371,1341 Раздела 18, §78 Раздела 15 «Коммерция и торговля» *(Commerce and Trade)* и §846 Раздела 21 «Продукты и лекарственные средства» *(Food and Drugs)* Свода законов США также предусматривают уголовную ответственность за «отмывание» при совершении таких преступлений, как: мошенничество при осуществлении почтовых отправлений и пересылке денег с использованием электронных средств (телеграф, Интернет); сокрытие совершения правонарушения или воспрепятствование деятельности государственных служб и агентств США, преступления с ценными бумагами; способствование совершению операций с наркотиками,

облегчающими их распространение, переправку и перевод полученных доходов.

Особо выделены деяние и ответственность за его совершение, связанные с занятием, контролем, управлением и надзором за занятием предпринимательской деятельностью, которая связана с нелицензионным перемещением денег, как это определено в §1960 Раздела 18 и §5330 Раздела 31 «Деньги и финансы» *(Money and Finance)* Свода законов США. Предусматривается, что является преступлением любая коммерческая деятельность, связанная с передачей или пересылкой денег любым способом и без наличия лицензии, наличие которой обязательно (согласно федеральному законодательству и законодательству штата). Под штатом понимается любой штат США, округ Колумбия, Марианские острова или любая территория, находящаяся под юрисдикцией Соединенных Штатов.

Субъектом преступления может быть лицо, достигшее уголовно наказуемого за данное деяние возраста. Возраст привлечения к ответственности определяется уголовным законодательством каждого штата отдельно [6]. Например, в штате Калифорния уголовное наказание может быть применено к лицу, достигшему 16 лет на момент совершения преступления. Штат Вашингтон имеет также уголовное законодательство, устанавливающее ответственность за совершенное подобное преступление, если лицу исполнилось 16 лет на момент совершения деяния.

Однако федеральное законодательство определяет, что, если лицу не исполнилось 18 лет на момент совершения преступления, уголовное дело в отношении него должно рассматриваться специальным судом для подростков *(juvenile court)* в закрытом заседании. После осуждения судебные материалы на такое лицо по достижении им возраста 18 лет уничтожаются. Если лицу на момент совершения преступления исполнилось 18 лет, его дело рассматривается в обычном суде для совершеннолетних правонарушителей. Но, если лицо до достижения 18 лет совершило такие тяжкие преступления, как убийство, грабеж, изнасилование, разбойное нападение и другие, оно подпадает под юрисдикцию суда для совершеннолетних.

Федеральным законодательством США предусмотрены следующие меры и виды наказания за преступления, связанные с «отмыванием денег» либо способствующие совершению «отмывания» [7]:

- осуществление и попытка осуществления финансовой сделки, связанной с определенной незаконной деятельностью, наказывается штрафом до 500000 долл. или штрафом равным двойной стоимости собственности, в отношении которой совершена незаконная сделка с использованием «криминальных денег», какой бы большой эта стоимость ни была, или тюремным заключением на срок до 20 лет, либо тем и другим наказанием в совокупности;
- перемещение, перевозка, перевод денежных документов или денежных средств с целью продолжения преступной деятельности или с целью сокрытия их криминального происхождения от фискальных органов наказываются

штрафом на сумму не более 500000 долл. или штрафом равным двойной стоимости денежных средств или денежных документов, какой бы большой эта стоимость ни была, или тюремным заключением на срок не более 20 лет, либо и тем и другим в совокупности;

- сокрытие, маскировка происхождения, источников и владельцев незаконных доходов наказывается штрафом на сумму 500000 долл. или тюремным заключением на срок не более 20 лет, либо и тем и другим в совокупности;
- соучастие в незаконной сделке, связанной с имуществом, полученным или произведенным от преступной деятельности, наказывается штрафом 500000 долл. или тюремным заключением на срок не более 10 лет, либо и тем и другим в совокупности. Суд может наложить альтернативный штраф на сумму вплоть до двойной стоимости имущества, добытого преступным путем и связанного со сделкой;
- за занятие нелицензированной коммерческой деятельностью по «перемещению» денег предусматривается наказание в виде штрафа 5000 долл. или тюремное заключение на срок до 5 лет;
- участие в мошенничестве при осуществлении почтовых отправлений и пересылке денег с использованием телеграфа наказывается тюремным заключением на срок до 5 лет или штрафом. Если такое преступление привело к нарушению функционирования кредитно-финансового института, предусмотрено наказание в виде штрафа до 1 млн. долл. или тюремного заключения на срок до 30 лет, либо то и другое в совокупности;
- сокрытие совершенного или совершаемого одного из указанных преступлений, предоставление подложных или недостоверных сведений с целью введения в заблуждение государственных контролирующих служб наказывается штрафом или тюремным заключением до 5 лет, либо и тем и другим в совокупности.

Таким образом, резюмируя вышеизложенное, можно сделать вывод о наличии в американском законодательстве правового инструментария, обеспечивающего выявление и пресечение попыток легализации финансовых средств, добытых в результате преступной деятельности, тем самым обеспечивая устойчивость деятельности финансовой сферы и экономики. Предусмотрены также меры уголовного воздействия, связанные с лишением свободы и штрафными санкциями, что должно способствовать воздействию на условия формирования преступных намерений, относящихся к попыткам легализации криминальных доходов.

Литература и источники:

1. Bauer, P. Understanding the wish cycle. Economic Perspectives / P. Bauer // An Electronic Journal of the U.S. – 2001. – May 2001. – P. 38. [Электронный ресурс]. –.– Режим доступа: //http:// www.clevelandfed.org/research

2. Money Laundering and Financial Crimes. International Narcotics Control Strategy. Report by Bureau for International Narcotics and Law Enforcement Affairs [Электронный ресурс]. –.– Режим доступа: //http://www.state.gov

3. 18 U.S.Code [Электронный ресурс]. –.– Режим доступа: //http://ww.law.cornell.com(дата обращения 17.02.2014 г.) ; USA PATRIOT ACT [Электронный ресурс]. –.– Режим доступа: //http://www.epic.org/privacy/terrorism

4. Munroe, K. The cash Connection: Organized Crime, Financial Institutions, and Money Laundering / K. Monroe. – 1984. – October 1984. – P. 471. [Электронный ресурс]. –.– Режим доступа: //http://www.state.gov ; Levin, C. Money Laundering [Электронный ресурс]. –.– Режим доступа: //http://www.state.gov; Doyle, C. Terrorism: Section by Section Analysis of the USA PATRIOT Act / C. Doyle // CRS Report for Congress. – 2001. – P. 59 ; Schroeder, W.R. Money Laundering. A Global Threat and the International Community's Response / W.R. Schroeder // FBI Law Enforcement Bulletin. – 2001. – May 2001. – № 5. – P. 34.

5. Minority Staff Report for Permanent Subcommitte on Investigations hearing Private banking and money laundering: A case study of opportunities and vulnerabilities [Электронный ресурс]. –.– Режим доступа: http://www.levin.senate.gov/issues

6. §707 California Welfare and Institutions Code [Электронный ресурс]. –.– Режим доступа: http://www.leginfo.ca.gov/cgi-bin/calawquery?codesection=wic; §13.04.030 Revised Code of Washington [Электронный ресурс]. –.– Режим доступа: http://apps.leg.wa.gov/rcw/default.aspx?cite=13.04.030; §5031 18 U.S.Code. Part IV. Correction of youthful offenders [Электронный ресурс]. –.– Режим доступа: //http://www.law.cornell.gov; §5032 (3) 18 U.S.Code. Part IV. Correction of youthful offenders [Электронный ресурс]. –.– Режим доступа: //http://www.law.cornell.gov;

7. §§371,1341(a), 1956 (a)(2)(B)(ii),1956(a)(3)(C),1957(b),1960(a) 18 U.S.Code, § 843 21 U.S.Code, §5330(e)(1) 31 U.S.Code [Электронный ресурс]. –.– Режим доступа: //http://www.law.cornell.com.