

# «теневые деньги» и информационные методы борьбы

*обмен информацией – важное средство борьбы  
против отмывания «грязных денег»*

*По оценке исследовательского центра ОЭСР<sup>1</sup>, сейчас в мире насчитывается более 60 оффшорных финансовых центров – «налоговых убежищ». Общие активы, размещенные в этих центрах, превышают \$6 трлн, что составляет примерно 13% ВВП всех стран мира [15]. Размер теневого сектора в России эксперты оценивают по-разному – от 25% до 40% ВВП.*

Основная проблема, связанная с регулированием теневой экономики, объясняется трудностями с получением информации о ее субъектах и операциях. Эти трудности еще более усугубляются, когда речь идет об операциях с оффшорными финансовыми центрами (ОФЦ) — странами, предоставляющими льготные налоговые (или вообще безналоговые) режимы для вкладчиков и инвесторов из других государств. Одним из средств разрешения этих проблем стало заключение международных соглашений об обмене банковской и налоговой информацией.

## **Международный обмен информацией об оффшорных налоговых оптимизациях**

Сейчас четыре страны (США, Великобритания, Австралия и Канада) создали совместный Центр по обмену информацией об операциях с международными финансовыми центрами.

<sup>1</sup> ОЭСР — сокращение от Организация сотрудничества и экономического развития — *прим. ред.*

**Савридкин С. Ч.**  
*аспирант  
финансового  
факультета  
Российской  
экономической  
академии  
им. Г.В. Плеханова*

Основной правовой базой для такого обмена пока остаются соглашения об устранении двойного налогообложения и борьбе против уклонения от налогов.

Однако в работе Центра упор делается также на обмен оперативной информацией о схемах и программах «оптимизации налогов», основанных на использовании возможностей оффшоров, и об их авторах, а также о методах противодействия такой практике.

Некоторые другие страны, включая и членов ЕС, также установили рабочие контакты с этим Центром и рассматривают вопрос о возможном вступлении в него. США, кроме того, вынудили ряд государств заключить с ними двусторонние соглашения об обмене информацией об американцах, размещающих там свои финансовые активы.

В континентальной Европе сотрудничество в этом направлении до недавнего времени ограничивалось использованием положений об обмене информацией. Однако с 1 июля 2005 г. вступила в действие Директива ЕС в отношении налогообложения банковских вкладов граждан, которая нанесла серьезный удар в отношении банковской тайны, используемой в целях ухода от налогообложения.

Согласно Директиве все страны — члены ЕС обязаны взаимно обмениваться информацией о банковских вкладах, открываемых в них гражданами других государств. Цель такого обмена заключается в том, чтобы исключить возможности обхода налоговых законов, а также устранить налоговую конкуренцию внутри ЕС.

По условиям этой Директивы все страны либо должны ввести налогообложение процентов по ставке 15%, либо информировать налоговые власти других стран о банковских вкладах, открываемых нерезидентами. Большинство стран выбрало второй вариант. Но Люксембург,

### **Особые страны**

Австрия и Бельгия заняли более жесткую позицию, оберегая действующие в них строгие

**размер теневого сектора в России эксперты оценивают по-разному — от 25% до 40% ВВП**

**теневая экономика**



**основная проблема,  
связанная  
с регулированием  
теневой экономики,  
объясняется  
трудностями  
с получением  
информации  
о ее субъектах  
и операциях**

нормы о сохранении банковской тайны вкладов (вкладчиков).

Этим трем государствам власти ЕС разрешили временно не участвовать в обмене информацией при условии применения режима удержания налога с начисляемых процентов по ставке в 15% и перевода собранных сумм странам происхождения собственников этих вкладов. Эта ставка должна применяться в период 2005–2008 годы и затем должна быть доведена до уровня 35% к 2011 г. Отношения со Швейцарией — наиболее популярным в Европе убежищем для тайных банковских вкладов — осложняются тем обстоятельством, что она не входит в ЕС. Кроме того, в этой стране банковская тайна охраняется наиболее жестким образом (санкции доходят до тюремного заключения).

Аналогичные проблемы возникают и с Лихтенштейном, входящим в банковскую юрисдикцию Швейцарии. В последнем случае, когда служащий банка LTG в Лихтенштейне продал за 5 млн евро список 700 вкладчиков немецким спецслужбам, его имя сохраняется в тайне именно из-за угрозы уголовного преследования по законам Швейцарии. Швейцария пока категорически отстаивает неприкосновенность своих законов о банковской тайне, но уступила требованию обложения 15-процентным налогом доходов по банковским вкладам граждан из стран — членов ЕС.

Из других оффшорных финансовых центров оперативный обмен информацией установлен только с властями Бермудских и Багамских островов. Кроме того, в 2005 г. на этот путь вступила также Андорра, которая заявила о присоединении к организации ОЭСР «Глобальный Форум «За прозрачность (финансовых операций) и облегчение обмена информацией» (между надзорными органами стран ОЭСР).

### **Налоговая практика, вредоносная для других стран**

Органы ОЭСР также ведут особый учет стран, осуществляющих «вредоносную (для других

стран) налоговую практику». В первом списке таких стран, опубликованном в 2000 г., всего было выделено 47 номинантов (из них особо злостных — 35) [16].

По итогам прошедшего периода считается, что большинство из них учли предъявляемые к ним претензии, и сейчас в Европе остается только три страны из этого списка — Андорра, Монако и Лихтенштейн. В Монако заявили о готовности отказа от своего статуса «полной закрытости». Лихтенштейн также готов к сотрудничеству. Полагают, что Андорра, под давлением Испании, также внесет изменения в свою политику.

Россия пока не очень заметна в этой деятельности. Определенное сотрудничество осуществляется по линии Росфинмониторинга. Кроме того, как сообщил зампреда Центробанка РФ В. Мельников, в рамках Рекомендаций FATF<sup>2</sup> предполагается подключить к обмену информацией также и банковские надзорные органы стран — членов FATF. На двусторонней основе Россия имеет соглашения об обмене информацией с КНР. Также ожидается заключение аналогичного соглашения со Швейцарией (в лице Комиссии по надзору за банками) [17].

### ***Проблемы, существующие в России***

Однако основная проблема России состоит не в недостатке числа международных соглашений об обмене информацией или вообще в недостатке информации. Даже при наличии такой информации (а ее уже накопилось достаточно, например, в Росфинмониторинге) с ней, по российским законам, мало что можно сделать.

Чтобы привлечь к ответственности в России какое-либо лицо, замеченное в переводах за рубеж средств неизвестного происхождения,

---

<sup>2</sup> Financial Action Task Force on Money Laundering — международная группа по противодействию отмыванию денежных средств.

***в Швейцарии  
банковская тайна  
охраняется  
наиболее жестким  
образом —  
санкции доходят  
до тюремного  
заключения***

в обналичивании крупных денежных сумм, в операциях с фирмами в оффшорных центрах и т.д., нужно предъявить ему обвинение в совершении конкретного преступления. И если у правоохранительных органов недостаточно доказательств, то любая информация о денежных операциях этого лица будет оставаться без движения.

Другая проблема состоит в том, что в международном обмене информацией о частных банковских счетах интересы России представляют Минфин (в лице Росфинмониторинга) и Центробанк. В развитых же государствах эти вопросы ведут почти исключительно налоговые органы. Центробанки в этих странах, кроме общего надзора за деятельностью банков, могут отслеживать только переводы установленных террористов и террористических организаций. Финансовые же ведомства вправе контролировать только получателей бюджетных ассигнований. При этом налоговые органы в развитых странах по закону не могут предоставлять информацию о частных лицах никаким другим органам государства (не только иностранного, но и своего).

Этим и объясняется то, что наши западные партнеры не очень охотно идут на обмен информацией с Россией (все равно ничего, кроме «вспугивания» объекта расследования, сделано не будет). Кроме того, слабо используется в работе правоохранительных органов информация о вкладах и инвестициях российских граждан за рубежом (даже та, что абсолютно открыта для публики). Ну а борьба с коррупцией в России пока не дает никаких заметных результатов (крупные суммы взяток государственным чиновникам давно передаются не наличными, а через счета в ОФЦ).

Более того, в России легко обойти и налоговый закон — например, просто сославшись на мифическое наследство бабушки или на подарок друга. Таким образом, можно констатировать, что международный обмен информацией о вкладах и инвестициях граждан и компаний действительно может с большим эффектом использоваться в целях борьбы против отмы-

***в России  
легко обойти  
и налоговый закон,  
просто сославшись  
на мифическое  
наследство  
бабушки  
или на подарок  
друга***

вания «грязных денег». Но для России необходимо внесение существенных изменений в ее внутреннее законодательство — прежде чем можно будет всерьез рассчитывать на такой результат.

***борьба  
с коррупцией  
в России пока  
не дает никаких  
заметных  
результатов***

### ***Литература***

1. Российская Федерация. Законы. О Центральном банке РФ (Банке России): федеральный закон: от 10 июля 2002 г.: №86-ФЗ: с изменениями от 10.02.2003.
2. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности): федеральный закон: от 02.12.1990 г.: с изменениями от 21.03.2002.
3. Российская Федерация. Законы. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федеральный закон: от 07.08.2001 г.: №115-ФЗ: с изменениями от 30.10.2002.
4. Российская Федерация. Законы. О ратификации международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма: федеральный закон: от 10.07.2002г.: №88-ФЗ.
5. Указ Президента РФ. Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: от 01.11.2001 г.: №1263.
6. Распоряжение Правительства РФ. О председателе Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу: от 01.11.2001 г.: №1446.
7. Распоряжение Правительства. О порядке утверждения правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом: от 08.01.2003 г.: №6.
8. Постановление Правительства. Об утверждении положения о представлении информации в КФМ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом: от 17.04.2002 г.: №245.
9. Письмо ЦБ. Об осуществлении ЦБ контроля за исполнением кредитными организациями ФЗ №115-ФЗ: от 25.07.2003 г.: №115-Т.

10. Вотрин Р.В. Особенности банковского надзора в области противодействия легализации (отмыванию) доходов полученным преступным путем, и финансированию терроризма // Деньги и кредит. — 2004. — №4. — С. 13-23.

11. Робинсон Дж. Всемирная прачечная. Террор, преступления и грязные деньги в оффшорном мире. — М.: Альпина бизнес букс, 2004.

12. Зыкова Т. По следу «грязных» денег. Виктор Зубков о том, как финразведка нашла почти триллион «отмытых» рублей // Российская газета. — 2006. — Федеральный выпуск №4210. — 31 октября.

13. Вестники Банка России. — 2004. — №54 (778), №60 (784).

14. Зарубежное законодательство в борьбе с терроризмом / под ред. Власова И.С. — М.: Городец, 2002.

15. Dinero. — Junio de 2008. — №979. — P. 22

16. The OFC Report. — 2008. — P. 9.

17. Финансовый контроль. — 2003. — №12.

pn

**креативная экономика**

Журнал Российское предпринимательство

В журнале  
Специальный номер  
Архив номеров

Как опубликоваться в журнале

Оформить подписку

Как опубликоваться в журнале

Дорогие авторы!

Журнал «Российское предпринимательство» является одним из ведущих, рецензируемых ВАК для публикаций материалов по докторским и кандидатским диссертациям. Главной задачей журнала является публикация актуальных научно-практических разработок в области экономики.

Журнал готов предоставить место на своих страницах для Ваших материалов.

Для публикации статьи в журнале «Российское предпринимательство» необходимо по e-mail [info@creativ-economy.ru](mailto:info@creativ-economy.ru) ПРИСЛАТЬ в едином файле (в формате Word) следующую информацию:

- авторскую анкету:
  - фамилия, имя, отчество полностью,
  - учебная степень, должность и место работы / учебный или соискательства (полное название, а не аббревиатура),
  - адрес (с индексом) для доставки Вашего номера журнала согласно подписке,
  - номер контактного телефона (лучше мобильного),
  - номер факса с кодом города,
  - адрес электронной почты,
  - желательный номер публикации.
- ВНИМАТЕЛЬНО на русском языке:
  - текст статьи;
  - список использованных источников.

Вы можете опубликовать свою статью в журнале «Российское предпринимательство» включенном в перечень ВАК. В том числе в электронном виде.

Подробнее об условиях публикации: [ТАБЛИЦА](#)

Субликование результатов исследований в электронном виде не заменяет их публикации в журнале.

Несмотря на достаточно высокую стоимость, мы рады на полные и Перечень ведущих международных научных журналов.

На нашем сайте доступны тексты статей в электронном виде, в том числе из архива предыдущих номеров журнала.

[www.CreativEconomy.ru](http://www.CreativEconomy.ru)

российское предпринимательство, 2009, № 2 (1)

22