

УДК 343.2/.7

Родикова Э.М.*Московский государственный областной университет***БРИТАНСКИЙ ОПЫТ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА ЗАКОНА
«О ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДАХ» 2002 ГОДА**

Аннотация. Рассмотрены ключевые положения Закона «О преступных доходах», принятого в 2002 г. в Великобритании, в части регулирования противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём. Особое внимание уделено раскрытию содержания термина «доходы, полученные преступным путём» и изменениям, которые были внесены в данный закон в 2006 г. Последние значительно повлияли на правоприменительную практику и вызвали бурную реакцию у заинтересованных лиц в Великобритании.

Ключевые слова: Великобритания; противодействие отмыванию доходов; доходы, полученные преступным путём; законодательный акт.

E. Rodikova*Moscow State Regional University***BRITISH EXPERIENCE OF ANTI-MONEY LAUNDERING REGULATION
THROUGH ANALYSIS OF THE PROCEEDS OF CRIME ACT 2002**

Abstract. This article studies the key provisions of the British Proceeds of Crime Act 2002 focusing on anti-money laundering regulation. Special attention is paid to the interpretation of the term “proceeds of crime” and the amendments made to this act in 2006. The latter influenced law enforcement and caused vehement reaction of the interested parties.

Key words: the United Kingdom, anti-money laundering regulation, proceeds of crime, legal act.

Отмывание доходов, полученных преступным путём, представляет значительную угрозу как интеграции финансовых институтов, так и национальной безопасности в целом. Прямой или косвенной целью многих тяжких и организованных преступлений являются деньги, поэтому, на данный момент большое значение уделяется проблеме противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём. Первой европейской страной, развернувшей борьбу с отмыванием доходов, полученных преступным путём, на государственном уровне стала Великобритания. Именно Великобритания из всех европейских стран первой ратифицировала в 1990 г. Конвенцию Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации преступных доходов.

Как справедливо отмечает Г.А. Голец: «Соединённое Королевство Великобритании и Северной Ирландии, выполняя роль крупного финансового цен-

© Родикова Э.М., 2014.

тра, имеет одну из наиболее организованных систем противодействия отмыванию доходов, более детализированную и совершенную, чем требуют правила, установленные первой, второй и даже третьей Директивой Совета Европы» [1]. Изучение опыта Великобритании по противодействию легализации преступных доходов важно не только в теоретическом, но и в практическом аспекте. Великобритания является одним из крупнейших мировых финансово-экономических центров, но совместная работа с банковскими и иными финансовыми учреждениями этой страны невозможна без исполнения законодательства о противодействии «отмыванию». В связи с этим существенное значение приобретает знание положений законодательства Великобритании, регламентирующих данную сферу, что позволяет развивать международно-правовое и экономическое сотрудничество, принимать меры к сближению внутренних правовых режимов противодействия «отмыванию» с учётом специфики правовой системы и международных стандартов.

Основным правовым документом в Великобритании, криминализирующим отмывание доходов, полученных преступным путём, является Закон «О преступных доходах» [2]. Среди прочего в данном законе закреплена обязанность всех субъектов предпринимательской и некоммерческой деятельности информировать правоохранительные органы о своей потенциальной вовлечённости в сомнительные операции. Закон «О преступных доходах» был разработан в соответствии с принятой 14 июня 2000 г. новой политикой правительства. Проект

закона был представлен перед Палатой Общин 18 октября 2001 г., и получил королевское одобрение 24 июля 2002 г.

Опыт Великобритании по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путём достаточно успешен, а регулирование противодействия отмыванию доходов находится на более высоком уровне, чем в Российской Федерации. И это несмотря на тот факт, что основные законы в данной сфере и в Великобритании, и в Российской Федерации были приняты практически в одно и то же время (в 2002 г. и в 2001 г. соответственно).

В настоящее время деньги, полученные в результате совершения преступлений, вносятся в банки, переводятся в ценные активы или просто используются в собственных целях преступника, например на повышение уровня жизни. Как правило большая часть таких денег вкладывается в криминальную деятельность, финансирование незаконного предпринимательства, подкуп чиновников. В связи с этим, основной целью Закона «О преступных доходах» является не допущение получения выгоды от совершения преступления и пресечение внедрения средств в новую преступную деятельность.

Принятие этого законодательного акта имело огромное значение для развития системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём. Так, с принятием данного закона было упрощено судебное преследование в отношении лиц, обвиняемых в совершении отмывания доходов. Ранее прокурорам приходилось иметь дело с двумя законодательными

режимами, установленными разными законодательными актами: Законом «О незаконном обороте наркотических веществ» [3], который криминализировал действия по отмыванию доходов, полученных исключительно от оборота наркотиков, и Законом «Об уголовном правосудии» [5], применявшемся при предъявлении обвинения в отмывании доходов в отличие от всех остальных преступлений.

С принятием Закона «О преступных доходах» отпала необходимость разграничения рассматриваемого преступления в зависимости от источника происхождения незаконных доходов, иными словами были устранены все различия между преступными доходами, полученными от совершения общеуголовных преступлений и незаконного оборота наркотиков. В Законе «О преступных доходах» регулируются многие вопросы, имеющие первоочередное значение для противодействия отмывания доходов, полученных преступным путём. Так, в этом Законе закреплены чёткие критерии для определения доходов как полученных преступным путём. Для признания доходов преступными необходимо наличие двух условий: во-первых, доходы полностью или в части должны быть следствием преступных действий, и во-вторых, подозреваемый должен знать или догадываться о криминальном происхождении доходов. При этом не имеет значения кто именно совершил преступное деяние, кто получил выгоду от такого деяния, а также когда именно было совершено данное деяние (до или после принятия настоящего Закона).

К доходам же относятся не только деньги, но и все виды имущества (ре-

альное и персональное, движимое и недвижимое, передающееся и не передающееся по наследству), а также права требования и иное нематериальное имущество. Законом «О преступных доходах» были закреплены три основных преступления по отмыванию доходов, полученных преступным путем, а именно:

- сокрытие, обмен, присвоение, передача, перемещение доходов, полученных преступным путём (ст. 327 Закона «О преступных доходах»);

- участие в соглашении, которое способствует приобретению, удержанию, использованию или осуществлению контроля над преступными доходами (ст. 328 Закона «О преступных доходах»);

- и непосредственно приобретение, использование или владение доходами, полученными преступным путём (ст. 329 Закона «О преступных доходах»).

За совершение указанных преступлений в Великобритании установлены достаточно жесткие санкции, вплоть до тюремного заключения на срок до 14 лет. Для сравнения, в Российской Федерации максимальный срок лишения свободы по аналогичным преступлениям в соответствии с ч. 4 ст. 174 и ч. 4 ст. 174.1 Уголовного Кодекса составляет 7 лет.

Как известно, ни один закон не действует в том объёме, как рассчитывает законодатель. В связи с этим, с момента своего принятия в 2002 г. Закон «О преступных доходах» претерпел значительные изменения. Так, в 2006 г., с принятием Закона «Об охране правопорядка и организованной преступности» [4] поправки были внесены практически в каждую статью части 7

Закона «О преступных доходах» 2002 г. (ст. 327 – 340), что не могло не вызвать бурное обсуждение в правовых кругах. Как и во многих других случаях, наименование Закона «Об охране правопорядка и организованной преступности» не отражает в полной мере его содержания. Закон касается не только «тяжких организационных преступлений», но также влияет практически на все уголовные преступления. В данной статье мы, соответственно, касаемся поправок в части борьбы с отмыванием денег. Рассматриваемые нами поправки вступали в силу в период с июля 2005 по май 2006 гг. В этой связи, Национальная служба криминальной разведки была заменена на Агентство по борьбе с тяжкими организационными преступлениями только в апреле 2006 г.

В первую очередь необходимо отметить внесение изменений в ст. 330 Закона «О преступных доходах». Так, было отменено требование уведомлять о возможных случаях отмывания доходов в тех случаях, когда ни личность подозреваемого, ни местонахождение отмываемого имущества не известны и таким образом уведомление никоим образом не поможет властям в раскрытии преступления. Например, владелец магазина информирует своего бухгалтера о том, что он стал жертвой кражи со стороны неизвестного лица. Уведомление Агентства по борьбе с тяжкими организационными преступлениями о данном факте больше не требуется. Данное изменение бурно приветствовалось со стороны общественности, поскольку за не информирование уполномоченных государственных органов или какое-либо иное бездействие, вследствие которого

стало возможным отмывание незаконно полученных средств, в Великобритании предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до пяти лет.

В первоначальной редакции Закона «О преступных доходах» любая деятельность, запрещенная в соответствии с законодательством Великобритании рассматривалась преступной, даже в тех случаях когда она являлась законной в тех странах, в которых фактически осуществлялась. Так, например, законные доходы испанского тоreadора ранее считались преступными просто потому, что на территории Великобритании такое занятие запрещено. В данной связи были внесены ряд поправок в статьи 327–332 Закона «О преступных доходах». Вместе с тем, до сих пор необходимо делать уведомление о тех действиях, в отношении которых в Великобритании может быть применена санкция в виде лишения свободы на срок свыше 12 месяцев.

Следует отметить и некоторые неточности допущенные в первоначальной редакции Закона «О преступных доходах» и устранённые с внесением поправок в 2006 г. Так, при установлении обязанности информировать о возможном отмывании доходов изначально было сделано исключение в отношении юристов. Однако отсутствовало корреспондирующее исключение для ответственных сотрудников финансового мониторинга. В настоящее время путём внесения поправки в ст. 331 Закона «О преступных доходах» данное несоответствие было устранено. В соответствии с поправкой, внесённой в ст. 330 Закона «О преступных доходах», был конкретизирован перечень лиц, которые не обязаны уведомлять Агентство по борьбе с тяжкими

организационными преступлениями о данных, полученных при определенных обстоятельствах. В настоящее время к ним относятся: солиситоры, барристеры, бухгалтеры, аудиторы, налоговые консультанты, а также их партнёры и служащие.

Несмотря на очевидные плюсы, внесённых изменений в Закон «О преступных доходах», принятые поправки вызвали новые проблемы, которые ранее отсутствовали. Первая проблема, которая была выявлена после принятия данных поправок, связана с предпочтением юристов писать письма, а не заполнять громоздкие формы, докладывая о своих подозрениях об отмывании доходов. В соответствии с первоначальной редакцией заполнение официальных форм являлось добровольным. А уже Агентство по борьбе с организованной преступностью впоследствии само вносило полученную информацию в базу данных. В соответствии с поправками, внесёнными в ст. 334 и 339 Закона «О преступных доходах», заполнение официальных форм стало обязательным, а также предусмотрены санкции в виде штрафа за неисполнение данного требования без уважительных причин. Неоспоримым же плюсом стало закрепление возможности подачи данных заявлений в электронном виде, а не только по почте или факсу. Также было чётко регламентировано содержание заявления о подозрениях. В нём должна быть отражена следующая информация: источник информации; данные о лице, подозреваемом в отмывании денег; местонахождение отмываемого имущества.

Некоторые вопросы вызывает внесение следующей поправки. В соответ-

ствии с внесёнными поправками было закреплено полномочие Министра вносить поправки в любой акт Парламента путём издания подзаконного акта в тех случаях когда это необходимо для достижения целей Закона «О преступных доходах». Следует отметить, что наличие данного полномочия может повлиять на стабильность системы противодействия отмывания денег в целом. Помимо прочего, как и в любом нормативно-правовом акте, в Законе «О преступных доходах» есть ряд положений, которые могут быть модифицированы в дальнейшем.

Законом «О преступных доходах» установлено двойное требование в отношении уведомлений об уклонении от уплаты налогов. Так, в настоящее время любое лицо, которому стало известно об уклонении от уплаты налогов обязано проинформировать об этом Агентство по борьбе с организованной преступностью даже в том случае, если аналогичное уведомление уже подано им в Управление по налогам и таможенным пошлинам. Как нам кажется, и учитывая высокий уровень юридической техники, такое двойное требование вскоре может быть отменено. Также в Законе «О преступных доходах» не предусмотрено снятие с уведомителя обязанности предоставить в Агентство по борьбе с организованной преступностью информацию, которую как ему достоверно известна, власти уже получили из другого источника. Например, бухгалтер обязан сообщить в Агентство по борьбе с организованной преступностью о факте отмывания преступных доходов, ставшего ему известными при подготовке счетов клиента, являющегося мясником, которому уже в официальном

порядке было предъявлено обвинение в продаже мяса непригодного для потребления.

В заключение, необходимо сказать, что принятие Закона «О преступных доходах» повлекло за собой крупнейшее изменение правоприменительной практики в Великобритании с 60-х годов 20 века. И несмотря на некоторые недостатки, Закон «О преступных доходах» занимает ключевое место в созданной в Великобритании системе законодательства о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём, изучение которой представляет значительный интерес при рассмотрении проблем совершенствования уголовного законодательства.

ЛИТЕРАТУРА И ИСТОЧНИКИ

1. Голец Г.А. Соотношение национального законодательства и законодательства ЕС по противодействию легализации преступных доходов // *Налогов.* – 2009. – № 6. – С. 38–41.
2. Criminal Justice Act, 1988 / Legislation.com.uk [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/1988/33/contents> (дата обращения: 11.02.2014)
3. Drug Trafficking Act, 1994 / Legislation.com.uk [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/1994/37/contents> (дата обращения: 11.02.2014)
4. Serious Organised Crime and Police Act, 2005 / Legislation.com.uk [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2005/15/contents> (дата обращения: 11.02.2014)
5. The Proceeds of Crime Act, 2002 / Legislation.com.uk [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2002/29/prospective> (дата обращения: 11.02.2014)