

Шамхалова Анна Шахнавазовна,
студент, Костромской государственной университет,
г. Кострома, Российская Федерация
Shamhalovaa1@mail.ru

Офшоры как способ «отмывания» денег

В данной статье рассматриваются проблемы использования субъектами предпринимательской деятельности благоприятных налоговых режимов в офшорных зонах в противоправных целях. Проанализированы уголовно-правовые нормы, предусматривающие ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем или в результате совершения преступления, а также предлагаются пути их усовершенствования.

Ключевые слова: уголовный закон, офшор, легализация доходов, налогообложение, национальная безопасность.

Shamkhalova Anna Shakhnavazovna,
student, Kostroma state University,
Kostroma, Russian Federation

Offshore as a way of money laundering

This article deals with the problems of the use of favorable tax regimes in offshore zones by business entities for illegal purposes. The article analyzes the criminal law norms providing for responsibility for legalization (laundering) of money or other property acquired by other persons by criminal means or as a result of committing a crime, and suggests ways to improve them.

Keywords: criminal law, offshore, Money-Laundering, taxation, national security.

На современном этапе в связи с облегчившейся мобильностью капиталов появилось множество возможностей для перераспределения финансовых потоков между различными странами. Данное явление получило название международной миграции капиталов и было вызвано усилившимися процессами глобализации в мировой экономике.

Больше всего стимулированию передвижения международных капиталов способствует предоставление налоговых льгот. Подобная ситуация приводит к такому проявлению процессов глобализации, как развитие офшорных зон. Малые государства стали использовать свое выгодное географическое положение для предоставления налоговых льгот иностранным компаниям, что позволило им стать частью мировой экономики [1].

Сегодня участники предпринимательской деятельности в качестве одной из основных целей ставят освобождение от чрезмерно высоких тарифов. Довольно эффективным методом снижения налогообложения является создание офшорных компаний, что сейчас получает все большее распространение во всем мире.

В настоящее время государства видят угрозу в офшорных зонах, вызванную использованием благоприятных налоговых режимов субъектами предпринимательской деятельности в противоправных целях.

Данная проблема является актуальной и для Российской Федерации, так как использование офшорных компаний стало очень популярным среди российских предпринимателей при осуществлении внешнеэкономической деятельности, что неблагоприятно воздействует на экономическое развитие страны. В российском законодательстве с 2015 года были закреплены основные методы борьбы с недобросовестной налоговой конкуренцией: правовое регулирование контролируемых иностранных компаний, разработка системы автоматического обмена налоговой информацией, развитие законодательства о трансфертном ценообразовании и некоторые другие [3].

В целом метод офшоров сводится к учреждению юридических лиц в зонах с пониженным налогообложением в отсутствие валютного контроля исключительно для нерезидентов государства с офшорными зонами, так как для своих резидентов подобные юрисдикции устанавливают довольно строгие правила осуществления хозяйственной деятельности и высокие налоговые ставки. К государствам, создавшим офшорные зоны предъявляются высокие требования: как к их экономической, так и к правовой и политической стабильности, что страны готовы обеспечить для привлечения иностранных инвестиций [2].

Государство видит в офшорах большую угрозу для национального экономического развития. Также с офшорами зачастую связывают криминальную деятельность, что также подрывает авторитет офшорных зон. Поэтому на данном этапе основной задачей является поиск баланса интересов бизнеса и государства и создание правового регулирования офшорных зон с учетом такого баланса интересов.

Ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем или в результате совершения преступления предусмотрены ст. 174 и ст. 174.1. Уголовного Кодекса Российской Федерации.

Не все валютные операции, которые совершаются с использованием контрагентов, зарегистрированных в офшорных зонах, подпадают под состав данных статей, так как денежные средств и иное имущество как предмет такой сделки должны быть добыты именно преступным путем, а лицо, которое является субъектом данной финансовой операции, должно осознавать источник происхождения данных денежных средств или иного имущества, а также стремиться скрыть их. Если данные обстоятельства отсутствуют, легализации преступных доходов не происходит.

Зачастую, легализация доходов, полученных преступным путем на территории России, осуществляется путем вывода в такие офшорные зоны, как

Швейцария, Британские Виргинские острова, Острова Мэн, Бермуды и др. С целью сокрытия места нахождения преступных доходов и его бенефициара, денежные средства из Российской Федерации выводятся в государства, с которыми заключены соглашения об избежании двойного налогообложения.

На наш взгляд, нормы ст. 174 и 174.1 УК РФ сконструированы не совсем удачно, так как данные нормы предусматривают ответственность за легализацию имущества и денежных средств, полученных в результате совершения преступления, предусмотренного уголовным законом. Однако легализация имущества, полученного в результате нарушения норм налогового и таможенного кодексов, не будут образовывать состав данного преступления [4].

Исходя из этого, считаем необходимым привлекать лиц к уголовной ответственности за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных противоправным путем, то есть с нарушением норм Налогового кодекса РФ, Таможенного кодекса РФ и других.

Однако, стоит учесть необходимость наличия общественной опасности в данных деяниях, а также целесообразность расследования уголовных дел этой категории правоохранительными органами. Расходы на расследование уголовных дел не должны превышать сумму денежных средств и имущества, которое должно будет быть обращено в доход государства. Так, на наш взгляд, данные деяния должны быть совершены в размере от 700 тысяч рублей.

Таким образом, предлагаем изложить текст ч. 1 ст. 174 УК РФ в следующей редакции: «Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами противоправным путем в размере от 700 000 рублей, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом». Текст ст. 174.1 изменить соответственно.

Регистрацию данных фирм в офшорных зонах производят международные регистрирующие фирмы, которые специализируются на офшорном бизнесе. При этом в документах международных регистрирующих фирм всегда сохраняются данные о приобретателях компании, совершаемых ими платежах за приобретенную компанию, а также за иные услуги. В большинстве случаев подобные организации предлагают регистрацию компаний в офшорных зонах с использованием фигуры номинального директора, что означает, что в документах в качестве руководителей будут указаны граждане государств или территорий офшорных зон. В таком случае имена реальных директоров не содержатся в списках соответствующих государственных органов, а специальные конфиденциальные договоры, заключенные между фактическими и номинальными директорами, находятся в архивах таких фирм. Эти договоры предусматривают снятие с номинальных директоров ответственности за деятельность офшорной компании.

Так, механизм подобных операций похож на механизм использования фирм-«однодневок», только в данном случае осуществлять контроль за деятельностью в офшорных зонах еще сложнее в связи с тем, что для этого нужно координировать свои действия с органами власти иностранного государства,

которые могут быть не заинтересованы в расследовании подобных дел, так как организации на их территории выступает только в качестве посредника при проведении финансовых операций.

Утрата контроля за дальнейшим движением денежных средств способствует возникновению риска направления этих средств на финансирование терроризма и другой преступной деятельности. Данное явление вызывает беспокойство среди мирового сообщества, что способствует сплочению государств для совместного решения проблем офшорных юрисдикций [6]. Так, например, с 1 июля 2015 года для России вступила в силу Конвенция о взаимной административной помощи по налоговым делам (Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters), в соответствии с которой появилась возможность получить в 2018 г. рабочую систему, позволяющую осуществить автоматический обмен информацией, что позволит налоговым органам оперативнее получать информацию о компаниях, взаимодействующих с российской организацией.

Так, обеспокоенность всех государств мира, связанная с использованием офшорных юрисдикций, вызвана тем, что такие схемы усложняют процесс идентификации конечного собственника имущества и денежных средств. Главной целью мирового сообщества должна стать ликвидация таких юрисдикций. Для достижений этой цели необходимо разработать и ввести такие правовые и экономические меры, которые сделали бы невыгодным существование офшорных зон. С нашей точки зрения, для уменьшения финансовой привлекательности офшорных зон для предпринимателей, следует установить определенные меры воздействия на международном уровне. Например, установить налогообложение на финансовые операции с участием фирм, зарегистрированных на территории офшоров.

Таким образом, легализация доходов, полученных в результате совершения преступления, а также невыполнение возврата денежных средств в Россию является большой угрозой для национальной безопасности страны, так как данные преступные действия наносят урон экономическому развитию государства и создают благоприятные условия для роста коррупции.

На сегодняшний день, учитывая положение современной экономики страны, Российской Федерации необходимо проведение более строгой и жесткой политики в борьбе с офшорами, что будет содействовать укреплению экономической безопасности, а также повышению статуса Российской Федерации на международном уровне.

Библиографический список

1. Воронина Н. В., Воронина А. М. Ужесточение государственного контроля в сфере офшорного бизнеса на современном этапе // Финансы и кредит. 2006. № 11(215). С. 10–29.
2. Горлова Е. Н. Противодействие недобросовестной налоговой конкуренции: рекомендации ОЭСР и опыт России // Актуальные проблемы российского права. 2017. № 11(84). С. 84–90.
3. Канашевский В. А. Правовой режим офшорных компаний и трастов. 2-е изд. М. : Международные отношения, 2015. С. 7–57.

4. Карпович О. Г. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов в России. М. : Юрист, 2009.
5. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. ст. 2954.
6. Harmful Tax Competition. An Emerging Global Issue. URL: http://www.uniset.ca/microstates/oecd_44430243.pdf (дата обращения: 15.03.2019).