

Жемухова М. А., Сурма И. В.

ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НЕЛЕГАЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ В РАЗВИВАЮЩИХСЯ СТРАНАХ

Аннотация. Предметом исследования являются незаконные финансовые потоки, возникающие в развивающихся странах, вследствие отмывания денег, уклонения от уплаты налогов и взяточничества. Автор подчеркивает, что основные международные стандарты борьбы с незаконными финансовыми потоками сосредоточены на следующих стратегических областях: отмывание денег, уклонение от уплаты налогов, коррупция, возврат незаконно выведенных средств. Автором подробно описывается формирование нелегального финансового оттока формируется с помощью двух источников. Первый связан с мошенничеством в импортно-экспортных сделках, а второй с оттоком спекулятивного капитала. Приводится статистика свидетельствующая о том, что на азиатские развивающиеся страны приходится чуть менее половины от общего объема нелегально выведенных средств. Автором проанализированы отчеты неправительственных организаций, таких как: Tax Justice Network (отчет «The price of Offshore revisited» и International Financial Integrity (отчет «Глобальные нелегальные потоки в развивающихся странах 2003–2012 гг.), отчет ОЭСР «Нелегальные финансовые потоки из развивающихся стран. Оценка мер по противодействию». Основным выводом проведенного исследования является острая необходимость развивающихся стран в пересмотре и отказе от соглашений об избежании двойного налогообложения; принятия положения об автоматическом обмене налоговой информацией, требования от транснациональных компаний публично раскрывать свои данные по каждой стране по доходам, прибыли, убыткам, продажам, уплаченным налогам, численности персонала.

Ключевые слова: нелегальные финансовые потоки, отмывание денег, уклонение от налогов, международная коррупция, портфельные инвестиции, прямые инвестиции, развивающиеся страны, теневая экономика, транснациональная компания, обналичивание денежных средств

Review. The subject of this research is the illicit financial flows that emerge in developing countries as a result of money laundering, tax evasion and bribery. The author underlines that the main international standards on the fight against illicit financial flows are focused on the following strategic areas: money laundering, tax evasion, corruption, reimbursement of the illegally transferred funds. The author thoroughly describes that the illegal financial outflow forms by the means of two sources: 1) import-export scams; 2) outflow of speculative capital. The statistics demonstrated in this article shows that Asian developing countries accrue almost half of the total amount of illegally transferred assets. The author analyzes the reports of such non-governmental organizations as: Tax Justice Network (report “The Price of Offshore Revisited”) and International Financial Integrity (report “Global Illicit Flows from Developing Countries over the period of 2003-2012”), report of the Economic Cooperation Organization (ECO) “Illicit Financial Flows from Developing Countries. Assessment of Countermeasures”. The main conclusion of the conducted research is the urgent need for developing countries to reevaluate and abandon agreements on avoiding double taxation; accepting the position on the auto exchange of tax information, requirements of transnational corporations to publically reveal their data about each country on incomes, profit, losses, sales, paid taxes, and personnel capacity.

Keywords: black economy, developing countries, direct investment, portfolio investment, international corruption, tax evasion, money laundering, illicit financial flows, transnational corporation, financial embezzlement

Генеральный секретарь ОЭСР Анхель Гурриа заявил в 2014 году, что вопрос о незаконных финансовых потоках является первоочередным на повестке дня для мирового сообщества. Правительственные структуры во всем мире объединяют свои силы для создания системы совместной борьбы с отмыванием денег, уклонением от уплаты налогов и международной коррупции. Перечисленные преступления составляет основную часть нелегальных финансовых потоков и оказывают разрушающий эффект на экономику развивающихся стран, что может иметь необратимые последствия. Настало время определить направление для эффективного вложения государственных средств, чтобы оказать максимальное воздействие. Наряду с вышесказанным в октябре 2014 на ежегодном заседании Всемирного Банка и МВФ, Леонард Маккарти, вице-президент МВФ, отметил, «когда мы говорим о десяти первостепенных задач стоящих перед миром, коррупция и нелегальные финансовые потоки несомненно входят в этот список.» По завершению саммита лидеров стран Африки и США в августе 2014, президент США, Барак Обама, признал тот факт, что население Африканского континента несет колоссальные убытки из-за коррумпированности и возрастания противозаконных финансовых потоков и объявил о намерении США и лидеров Африканских государств создать рабочую группу высокого уровня для партнерства и сотрудничества с целью разработать план действий для дальнейшего экономического прогресса в этой области. Аналогичная тенденция наблюдается у Генеральной Ассамблеи ООН, чья Открытая рабочая группа по целям устойчивого развития рекомендует включить в повестку дня вопрос о «значительном сокращении» нелегальных финансовых потоков к 2030 г.

Термин «незаконные финансовые потоки» отличен от определения «отток капитала», так как отток капитала подразумевает как легальные, так и нелегальные финансовые средства. Отток законного капитала учитывается и отслеживается, существенно снижая вероятность, что он имеет преступный или коррупционный источник. Незаконные финансовые потоки, в свою очередь, не отслеживаются и не могут быть использованы в качестве государственных средств или капита-

ловложения со стороны частного сектора в стране их происхождения.

Подавляющее большинство незаконных финансовых оттоков происходит по причине фальсификации документов, необходимых для осуществления импортно-экспортных операций (инвойсы, товаросопроводительные документы, пакинг-листы). Экономические преступления, связанные с махинацией инвойсов в торговле представляют собой актуальную проблему для правительств развивающихся стран. Они, как правило, тщательно скрыты, и некоторые формы незаконных финансовых потоков практически невозможно оценить с точностью. Большой процент преступлений такого рода совершается по наличному расчету с целью избежать документации и как следствие не учитывается в государственной статистике. Традиционно, через экспорт с фактурированием по заниженным ценам и импорт по завышенным, используя коррумпированных чиновников, преступников и лиц, уклоняющихся от уплаты налогов, становится возможным выводить активы из стран в зоны льготного налогообложения, на секретные банковские счета анонимных компаний.

Подтвержденной информации по количественной оценке офшорных капиталов нет, в связи со сложностью оценки объема циркулирующих офшорных денег в мировой экономике из-за ограничения доступа к информации, сложности и запутанности финансовых транзакций, нежеланием офшоров делиться банковской тайной. Были проанализированы отчеты неправительственных организаций, таких как: Tax Justice Network (отчет «The price of Offshore revisited») и International Financial Integrity (отчет «Глобальные нелегальные потоки в развивающихся странах 2003–2012 гг.), отчет ОЭСР «Нелегальные финансовые потоки из развивающихся стран. Оценка мер по противодействию».

Незаконные финансовые потоки, возникающие в развивающихся странах, вследствие отмывания денег, уклонения от уплаты налогов и взяточничества, зачастую достигают стран ОЭСР. Принимая во внимание существующие риски, страны ОЭСР принимают превентивные меры для избежания появления убежищ для нелегальных денег.

Борьба с незаконными финансовыми потоками зависит от эффективности внутренних зако-

нов и постановлений, их соответствия ведущим международным практикам. Основные международные стандарты для борьбы с незаконными финансовыми потоками сосредоточены на следующих стратегических областях: отмывание денег, уклонение от уплаты налогов, коррупция, возврат незаконно выведенных средств.

ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ

Через торгово-финансовую систему проводятся нелегальные финансовые операции в развивающихся странах. В рамках этой системы, отмывание средств производится с целью сокрытия их незаконного происхождения. Органы по борьбе с отмыванием денег и практика пресечения финансирования терроризма являются эффективными инструментами по предотвращению нелегального движения денежных средств крупными банками и финансовыми центрами мирового значения.

Рекомендации ФАТФ, касающихся борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма являются основополагающими в борьбе с отмыванием денежных средств. В настоящее время режим надзора за деятельностью по борьбе с отмыванием денег в странах ОЭСР улучшился, так как первый свод рекомендаций был составлен в 2003 г., но не равномерно для всех направлений. В среднем у стран ОЭСР достаточно низкое соответствие с рекомендациями ФАТФ. Странам-участницам ОЭСР необходимо укрепить свои нормативные и надзорные режимы для полноценной реализации новых рекомендаций ФАТФ от 2012 г.

ФАТФ и региональные группы по типу ФАТФ являются частью единой международной системы по распространению и внедрению международных стандартов борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также по контролю за их выполнением на национальном уровне. В настоящее время существует 8 региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ). Особое значение имеют комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНИВ-ЭЛ) и группа «Эгмонт», которая представляет собой неформальное объединение подразделений финансовой разведки мира.

УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ

Международная борьба с уклонением от уплаты налогов крайне важна, ввиду того, что это основной источник нелегальных финансовых потоков в развивающихся странах. В странах Африки к югу от Сахары, по-прежнему, собирают менее 17% от ВВП в налоговых поступлениях. Для укрепления потенциала по борьбе с уклонением от уплаты налогов, необходим эффективный обмен данными между странами и регионами.

Начиная с 2000 г., ряд соглашений об обмене информацией между странами ОЭСР и развивающимися странами неуклонно увеличивается. Автоматический обмен информацией и построго отчетность транснациональных компаний могут быть мощным рычагом в этом отношении, сдерживая лиц, уклоняющихся от налогов и увеличивая количество добровольно уплаченных налогов. Автоматический обмен информацией получает все больше признания за свою эффективность, но пока остается исключением. Налоговые системы развивающихся стран страдают от коррупции и слабости своего потенциала и как следствие, не могут обеспечить эффективного обмена информацией.

Необходимо особо подчеркнуть, что 27 из 34 стран ОЭСР не имеют полного списка бенефициарных владельцев крупных юридических лиц. Страны ОЭСР подписали 1 300 двусторонних соглашений по обмену налоговой информацией с развивающимися странами. Странам ОЭСР удалось вернуть 147 миллионов долларов из незаконно выведенных денежных средств и заморозить на счетах 1,4 миллиардов от общего объема незаконно выведенных средств за период с 2010 по 2013 гг.

МЕЖДУНАРОДНАЯ КОРРУПЦИЯ

По оценкам ежегодно в США 1 триллион долларов выплачивается в виде взяток. Снижая вероятность коммерческого подкупа, уменьшается вероятность незаконной прибыли и как результат незаконных финансовых потоков. Конвенция стран ОЭСР от 1997 г. нацелена на проблему точности: взяткодателей.

За последние тридцать лет мировой объем накопленных капиталов, выведенных в офшорные юрисдикции, достигает приблизительно 21–32 триллионов долларов США. Страны

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

БРИКС занимают лидирующие позиции по выводу средств в офшоры и оттоку нелегальных капиталов. Лидирует в списке Китай, второе место занимает Россия, Мексика занимает третье место, Бразилия занимает 4 место.

Исследование, проведенное международной неправительственной организацией Global Financial Integrity (GFI) показало, что в течение 2003–2012 гг., отток нелегальных средств из развивающихся стран составил 6,6 трлн. долларов США. Объем нелегальных средств, выводимых в офшорные зоны растет ежегодно на 9,4%.

Для крупного бизнеса легальным способом вывода капиталов в офшоры является проведение IPO в Гонконге: после привлечения средств под первичное размещение акций, компании могут вывести привлеченный капитал в офшор, так как в Гонконге не действуют финансовые и валютные ограничения, установленные на материковом Китае. В связи с этим среди стран, куда Китай отправляет свои капиталы в офшор, лидирует Гонконг. Хотя Гонконг нельзя назвать «чистым» офшором, скорее территорией с благоприятным налогообложением. Гонконг занимает третье ме-

РЕГИОН	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	ПЕРИОД 2003-2012 гг.
Азия	131	167	185	201	227	263	267	368	371	474	2 656
Развивающиеся страны Европы	68	74	86	96	132	168	175	170	251	167	1 386
Страны Западного полушария	80	97	122	103	125	157	112	151	172	169	1 289
Страны Ближнего Востока и Северной Африки	6	23	58	51	43	132	119	74	109	113	727
Страны Африки южнее Сахары	12	20	38	51	67	73	75	58	65	69	529
Все развивающиеся страны	297	381	489	503	593	793	748	822	969	991	6 587

Рисунок 1. – Объем нелегальных средств, выведенных в офшоры развивающимися странами за 2003–2012 (млрд. долл. США) [1]

Нелегальный финансовый отток формируется с помощью двух источников. Первый связан с мошенничеством в импортно-экспортных сделках (77,8%), а второй с оттоком спекулятивного капитала. Причем на азиатские развивающиеся страны приходится 40,3% от общего объема нелегально выведенных средств.

Мировому сообществу необходимо объединить усилия в борьбе с незаконным оттоком денежных средств и сформировать единую систему мер по предотвращению отмывания нелегально выведенных денежных средств.

КИТАЙ. За последние 10 лет Китай вывел в офшоры нелегальных средств на сумму более 1,2 трлн. долларов США. Это впечатляющая цифра, если учесть что гражданину Китая из страны нельзя вывести более 50 000 долларов США в год, а обмен юаней на доллары США для юридических лиц происходит только по одобрению властей под импортно-экспортные контракты.

сто по легкости ведения бизнеса и пятое место среди налоговых систем мира (17,6% – налог на прибыль для резидентов, налог на прибыль для нерезидентов – 0%). Второе и третье место по оттоку китайских капиталов в офшоры занимают Британские Виргинские Острова и Каймановы острова. За последние 10 лет объем ПИИ в офшоры увеличился в 14 раз. Популярность оттока капиталов в офшоры объясняется тем, что китайские компании активно используют офшорные территории в целях внешнеэкономической экспансии в рамках государственных программ зарубежных инвестиций. Благодаря валютному контролю и подписанию соглашения по обмену налоговой информацией с 120 странами, Китаю удается держать процесс оттока капиталов под контролем и пристальным вниманием.

ИНДИЯ занимает 4 место в рейтинге стран по оттоку нелегальных финансовых капиталов. Крупный индийский бизнес пользуется офшора-

ми для минимизации налогообложения. В страновом распределении ПЗИ лидируют Маврикий и Сингапур. Объясняется это:

- низким уровнем налогообложения (Маврикий: ставка налога на прибыль для офшорных компаний – 3%, Сингапур – ставка корпоративного налога -8,5% на прибыль до 300 000 долл. США и 17% на прибыль свыше 300 000 долл. США);
- исторической взаимосвязью (индо-маврикийцы составляют 68% населения в Маврикий; индусы составляют 10% населения Сингапура);
- географической близостью, стратегически выгодным месторасположением;
- развитостью политической и экономической системы;
- развитой финансовой системой (Сингапур);
- распространенностью английского языка в деловом обороте.

БРАЗИЛИЯ занимает 7 место в рейтинге стран по оттоку нелегальных финансовых капиталов. Бразильские компании направляют свои денежные средства в БВО (33%), Багамские острова (13,6%).

ЮАР в отличие от других стран-участниц БРИКС представляет собой классическую офшорную юрисдикцию и является реципиентом офшорных средств, а не источником, как Китай, Россия, Бразилия и Индия. Основной приток ПИИ идет из стран Европы (Великобритания, Германия) и США. Основной причиной выбора ЮАР, в качестве офшорной территории, является возможность аккумуляции офшорной компании прибыли, не подлежащей налогообложению в экспортно-импортных операциях. Холдинговая схема владения также используется офшорными компаниями в ЮАР. Офшорные холдинги не облагаются налогом на прибыль и налогом на дивиденды дочерних иностранных компаний.

РОССИЯ. С начала 1990-х годов отток частного капитала превысил 1 трлн. долларов США, что ставит Россию на второе место в рейтинге, уступая только Китаю. Среди основных преимуществ при использовании офшорных схем российскими компаниями, следует выделить следующие: а) избежание и минимизация налогообложения, б) возможность получения на международном валютном рынке долгосрочных кредитов под минимальный процент, в) обеспечение ано-

нимности конечных бенефициаров и секьюритизация собственности. Чистый отток капитала из России в 2014 году, согласно платёжному балансу увеличился в 2,5 раза и составил \$151,5 млрд. В 2013 году этот показатель составлял \$61 млрд. Через офшорные компании проходят 70% сделок по продаже российских активов на фондовом рынке. За последние 10 лет российские компании провели 117 IPO, из них 67 было размещено на Лондонской фондовой бирже, на российском фондовом рынке разместились 37 компаний, что составляет 32% от общего количества размещений, в результате чего бюджет теряет миллиарды долларов налогов. Высокая степень офшоризации страны обуславливается тем, что значительная часть крупнейших российских корпораций, контролируется компаниями, находящимися в офшорных зонах. Согласно Сергею Рябухину, главе комитета Совета Федераций по бюджету и финансовым рынкам, в структуре внешнеторгового оборота России 42% занимают операции, проходящие через офшорные компании. Энергетическая, металлургическая и деревообрабатывающая промышленности – основные отрасли, использующие офшоры при внешнеторговых операциях. Выведенные из страны через офшорные схемы активы фактически обездвижены, находясь в залогах. Доказательством того факта, что отток денежных средств из России направлен в офшорные юрисдикции, служит статистика ЦБ РФ по исходящим прямым и портфельным инвестициям (рис. 2 и рис. 3)

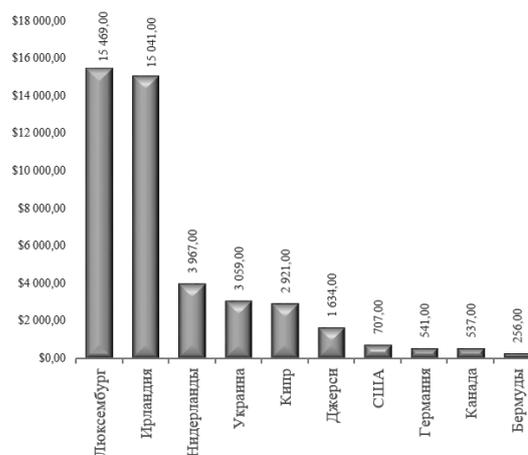


Рисунок 2. – Портфельные инвестиции из РФ за рубеж по состоянию на 01.01.2014 (млн. долл. США) [2]

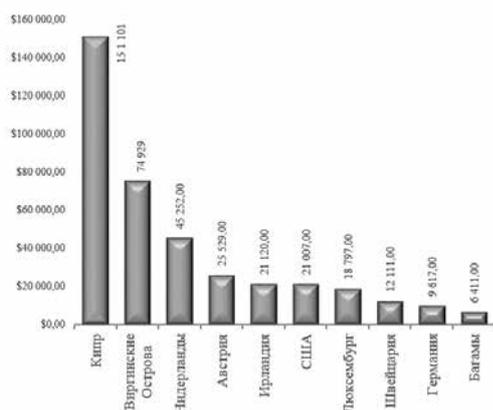


Рисунок 3. – Исходящие прямые инвестиции из РФ по состоянию на 01.01.2014 (млн. долл. США) [3]

Обязательной мерой по ослаблению степени офшоризации должно стать:

Обязательной мерой по ослаблению степени офшоризации должно стать:

- пересмотр (устранение льгот) и отказ от соглашений об избежании двойного налогообложения;
- принятие положения об автоматическом обмене налоговой информацией (инициированное ОЭСР);
- проведение грамотной денежно-кредитной политики, направленной на увеличение объема денежной массы в стране, повышение уровня монетизации и ликвидности, что приведет к снижению процентных ставок по кредитным ресурсам.

Необходимо отметить положительную динамику в борьбе с отмыванием денежных средств в России. 30 июня 2013 года Норвегия передала России эстафету председательства в FATF 2013–2014 годах, в которую входят 34 страны мира. Выбор, сделанный в пользу России, означает, что Россия находится на хорошем счету и имеет высокий рейтинг своей антиотмывочной системы. Россия получила признание мировой общественности благодаря тому, что большей частью выполняются рекомендации FATF «40+9». Россия сделала огромные успехи в противодействии по отмыванию преступных доходов за короткий срок. Еще в 2001 году Россия фигурировала в списке неблагонадежных стран ФАФТ по 11 из 25 критериев. Уже в 2004 году Россия стала полноправным членом данной организации, в преддверии

этого, в 2002 году был создан федеральный органом исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем – Росфинмониторинг.

Борьба с отмыванием денежных средств в России затрудняется массовым выводом денег в теневой сектор экономики. Предприниматели из-за высокой ставки страховых взносов используют посреднические компании, чтобы снять со счета деньги и выплатить зарплату сотрудникам. В 2015 году ставки страховых взносов составили: в ПФР – 22 процента, в ФОМС – 5,1 процента, в ФСС – 2,9 процента. Суммарная ставка составляет 30 процентов.

Операции по обналчииванию денежных средств становятся все популярнее у компаний, в среднем, стоимость услуг составляет 7–8% от суммы обналчиивания. По данным ЦБ РФ на 01.04.2015 года объем наличных денежных средств в экономике составляет 20.6% [4]. Доля теневой экономики России достигает 40% ВВП в год [5]. А это означает, что чрезмерная тяжесть налогового бремени в первую очередь для малых и средних предприятий, вынуждает бизнес использовать серые схемы для расчетов.

РЕКОМЕНДАЦИИ:

1. Правительствам стран следует создать государственные реестры крупных бенефициарных владельцев юридических лиц.

2. Финансовые регуляторы каждой страны должны требовать, чтобы финансовые институты придерживались в полной мере принципа «знай своего клиента. В России этот принцип реализуется через закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Реализация данного принципа в кредитной организации (в том числе в целях минимизации финансового и юридического риска и риска потери деловой репутации, вплоть до лишения лицензии) предусматривает тщательный анализ документов, предоставляемых клиентами. Впервые данный принцип рекомендовал Базельский комитет по стандартам банковского надзора в 2001 году.

3. Политики должны требовать от транснациональных компаний публично раскрывать свои данные по каждой стране по доходам, прибыли, убыткам, продажам, уплаченным налогам, численности персонала.

4. Торговые и финансовые операции с компаниями, расположенными в офшорных юрисдикциях, должны проводиться под тщательным

контролем налоговых, таможенных и правоохранительных органов.

5. Правительства стран должны значительно увеличить эффективность таможенных органов путем повышения квалификации таможенных служащих для безошибочного определения мошеннического характера экспортно-импортных сделок.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Illicit Financial Flows from Developing Countries: 2003-2012 // Global Financial Integrity URL: <http://www.gfintegrity.org/wp-content/uploads/2014/12/Illicit-Financial-Flows-from-Developing-Countries-2003-2012.pdf> (дата обращения: 25.04.2015).
2. Портфельные инвестиции из РФ за рубеж по инструментам и странам-партнерам по состоянию на 01.01.2014 // Банк России, офиц. сайт URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=svs> (дата обращения: 26.04.2015).
3. Исходящие прямые инвестиции из РФ за рубеж по инструментам и странам-партнерам по состоянию на 01.01.2014 // Банк России, офиц. сайт URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=svs> (дата обращения: 25.04.2015).
4. ЦБ РФ: Денежная масса M2 (национальное определение) на 1 марта 2015 года // РБК QUOTE URL: <http://quote.rbc.ru/news/fond/2015/03/31/34339494.html> (дата обращения: 15.07.2015).
5. Russia: Illicit Financial Flows and the Role of the Underground Economy // Global Financial Integrity URL: http://www.gfintegrity.org/wp-content/uploads/2013/02/Russia_Illicit_Financial_Flows_and_the_Role_of_the_Underground_Economy-HighRes.pdf (дата обращения: 07.08.2015).

REFERENCES

1. Illicit Financial Flows from Developing Countries: 2003-2012 // Global Financial Integrity URL: <http://www.gfintegrity.org/wp-content/uploads/2014/12/Illicit-Financial-Flows-from-Developing-Countries-2003-2012.pdf> (data obrashcheniya: 25.04.2015).
2. Portfel'nye investitsii iz RF za rubezh po instrumentam i stranam-partneram po sostoyaniyu na 01.01.2014 // Bank Rossii, ofits. sait URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=svs> (data obrashcheniya: 26.04.2015).
3. Iskhodyashchie pryamyie investitsii iz RF za rubezh po instrumentam i stranam-partneram po sostoyaniyu na 01.01.2014 // Bank Rossii, ofits. sait URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=svs> (data obrashcheniya: 25.04.2015).
4. TsB RF: Denezhnaya massa M2 (natsional'noe opredelenie) na 1 marta 2015 goda // RBK QUOTE URL: <http://quote.rbc.ru/news/fond/2015/03/31/34339494.html> (data obrashcheniya: 15.07.2015).
5. Russia: Illicit Financial Flows and the Role of the Underground Economy // Global Financial Integrity URL: http://www.gfintegrity.org/wp-content/uploads/2013/02/Russia_Illicit_Financial_Flows_and_the_Role_of_the_Underground_Economy-HighRes.pdf (data obrashcheniya: 07.08.2015).