

УДК 336.227

Герасименко Н.В.,*к. ю. н., советник Аналитического управления ФАС России,
член Международной ассоциации финансового права*

МЕЖДУНАРОДНАЯ НАЛОГОВАЯ КОНКУРЕНЦИЯ: ПРАВОВОЙ АСПЕКТ

Рост международных потоков капитала способствует усилению налоговой конкуренции между странами. Они вынуждены бороться за увеличение притока денежных средств путем привлечения иностранных инвестиций и доходов основных налогоплательщиков. Вместе с тем специфика налоговой конкуренции тесно связана с необходимостью устранения барьеров между внутренними и международными рынками, а также гармонизации регулирующих функций в финансовой сфере.

Формирование системы налоговых изъятий на национальном и международном уровне оказывает непосредственное влияние на развитие финансовых отношений, функционирование глобальных рынков товаров, капиталов и услуг, является определяющим для поддержки внутригосударственной экономической политики и развития интеграционных процессов в мировой экономике.

Одним из проявлений этих форм интеграционных процессов стало различие в той сравнительной роли, которую играют в них негосударственные и государственные финансовые институты, устанавливающие регулирующие правила и нормы (например, контролирующие и надзорные органы).

Второй чертой этих процессов является характер регулирующих норм, используемых для интеграционного стимулирования. Новые правила принимают форму сводов и кодексов правил или ориентиров, по которым оценивается или сравнивается поведение отдельных стран и финансовых структур. Государства используют этот подход при составлении списка не соблюдающих законы стран так называе-

мого налогового рая или оффшорных финансовых центров. Как правила, так и регулирующие нормы значительно отличаются от традиционных межгосударственных договоров в той их части, где они призваны сформулировать общие правила поведения без особого вторжения в существующую правовую инфраструктуру¹.

В современной юридической литературе под конкуренцией понимают экономическую категорию, характеризующую особое рода экономические отношения (состязательность, борьбу) между участниками рынка, возникающие в связи с производством и обменом материальных благ (товаров, работ, услуг)². Однако процесс глобализации системы мирохозяйствен-

¹ Джордан К., Маджнони Дж. Гармонизация регулирующих функций и глобализация финансов/В кн: Глобализация и национальные финансовые системы. Сборник статей экспертов Финансового сектора Всемирного банка/Под ред. Дж. А. Хансона, П. Хонохана, Дж. Маджнони/Пер. с англ. — М., 2005. С. 284, 285.

² См.: Предпринимательское право Российской Федерации/Отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. — М., 2004. С. 460.

ных связей и эволюция налоговой политики в большинстве постиндустриальных стран способствовали появлению международной налоговой конкуренции, которая имеет ряд особенностей.

Во-первых, международная налоговая конкуренция означает воздействие на национальную налоговую политику одного отдельно взятого государства налоговой политики других стран. В современных условиях взаимозависимость национальных налоговых политик возросла настолько, что решения, принимаемые в сфере налогообложения отдельных государств, оказывают воздействие на все субъекты мировой экономики.

Во-вторых, в ходе налоговой конкуренции основное место занимает конкуренция налоговых систем и режимов налогообложения различных стран.

В-третьих, конечной целью международной налоговой конкуренции для целого ряда стран стали создание эффективной инфраструктуры, рост занятости населения и увеличение налоговых поступлений в пользу правительства.

В-четвертых, основными субъектами налоговой конкуренции являются страны в лице своих национальных правительств и налоговых администраций, в то время как субъекты традиционной конкуренции — это негосударственные экономические агенты³. Так, согласно п. 5 и 6 ст. 4 Федерального закона от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»⁴, конкурентами могут признаваться только хозяйствующие субъекты, в том числе финансовые организации, действующие на рынке финансовых услуг.

Развитие правового механизма добросовестной (равноправной) международной налоговой конкуренции является результатом проведения глобальной налоговой реформы, которая осуществляется на уровне международных финансовых организаций и экономических союзов. Возникновение добросовестной налоговой конкуренции связано с соперничеством суверенных налоговых юрисдикций, что предполагает решение государствами ряда задач.

1. Распределение налогового бремени внутри страны в соответствии с принципами равноправия, справедливости, а также иными общими и институциональными принципами налогообложения, закрепленными в действующем налоговом законодательстве.

2. Разработка национальной модели эффективной налоговой политики в целях увеличения доходности налоговой системы и сокращения расходов. Это приведет к изменению ставок ряда налогов на доходы физических и юридических лиц (корпорационного налога), дифференцированному применению налоговых льгот, а также появлению ряда новых субъектов налогообложения.

Так, обсуждаемая в настоящее время в Российской Федерации проблема формирования института консолидированного налогоплательщика и установление специального налогового режима консолидированного налогообложения в законодательстве о налогах и сборах, связана с необходимостью защиты экономических интересов бизнес-групп. Государство, оказывающее активное влияние на развитие макроэкономической ситуации в стране, определяющее промышленную политику, заинтересовано в поддержке крупных корпораций на международном рынке и обеспечении их конкурентоспособности. Создание конкурентных преимуществ хозяйствующих субъектов возможно путем внесения необходимых изменений и до-

³ Погорлецкий А. И. Налоговая конкуренция в современной системе мирохозяйственных связей / В кн: Финансовый мир. Вып. 2 / Под ред. В. В. Иванова и В. В. Ковалева — М., 2004. С. 274-276.

⁴ Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» // СЗ РФ. 2006. № 31 (1 ч.). Ст. 3434.

полнений в корпоративное и налоговое законодательство.

Совершенствование корпоративного законодательства потребует выбора критериев для объединения лиц в консолидированную группу с учетом опыта развитых зарубежных стран, внесение поправок, позволяющих установить единое управление в рамках группы лиц, определение порядка защиты прав миноритарных акционеров и т. д.

Специальный налоговый режим консолидированного налогообложения должен предусматривать особый порядок определения элементов налогообложения, введение ограничений для использования указанного режима, потребуется изменить ряд статей, в частности ст. 40 Налогового кодекса РФ (взаимозависимые лица), главу 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ. Переход к подобному налоговому режиму должен осуществляться в добровольном порядке, что даст возможность увеличить прибыль хозяйствующих субъектов и стимулировать развитие экономики в целом. В связи с этим законодателю будет необходимо внести некоторые поправки в Бюджетный кодекс РФ, процессуальное законодательство и законодательство об исполнительном производстве.

3. Реформирование системы налогового администрирования, что даст возможность государствам на национальном уровне оптимизировать деятельность налоговых органов и обеспечить эффективность налогового процесса, путем введения новых норм и правил.

4. Становление системы урегулирования двойного налогообложения, законодательный запрет внутреннего и международного двойного налогообложения. При этом регулирование вопросов двойного налогообложения на международном уровне возможно только путем подписания специальных соглашений и конвенций.

На основе анализа основных положений европейских конвенций об избежании

двойного налогообложения и уклонении от уплаты налогов можно сделать вывод о том, что, заключая подобные конвенции, договаривающиеся государства пытаются решить следующие задачи:

- 1) избежать налоговой дискриминации юридических и физических лиц государств — участников соглашения в процессе налогообложения их доходов и имущества;
- 2) облегчить налоговое бремя для граждан другой страны при установлении и взимании определенных видов налогов;
- 3) установить параметры сотрудничества налоговых администраций и устранить причины возникновения налоговых споров, касающихся двойного налогообложения.

Достижение необходимых результатов при реализации соглашений об избежании двойного налогообложения зависит от дальнейшей корректировки положений соответствующих соглашений. Представляется, что необходимые изменения должны осуществляться по следующим направлениям.

Во-первых, в новых экономических реалиях необходимо определить перечень не только прямых, но косвенных налогов, которые попадают в сферу действия международных соглашений об избежании двойного налогообложения.

Во-вторых, установить четкие организационно-правовые процедуры, обеспечивающие механизм борьбы с уклонением от уплаты налогов.

Для обеспечения единства правовых основ налогообложения России и стран Европейского Союза необходимо определить в соответствующих международных соглашениях минимальное количество согласованных норм и правил, которые позволят детализировать элементы налогового обязательственного отношения меж-

ду государством и налогоплательщиками. Это устраним негативное влияние международной налоговой конкуренции и даст возможность закрепить в указанных соглашениях нормы, отражающие реалии конкретной экономической ситуации как внутри страны, так и на мировых рынках.

Несмотря на то, что термин «международная налоговая конкуренция» используется в основном представителями различных экономических школ, в последнее время специалистами в области финансового и налогового права также стали проводиться научные исследования в сфере налоговой конкуренции. Однако в большинстве работ рассматриваются инструментарий недобросовестной (губительной) налоговой конкуренции и проблемы преодоления негативной налоговой практики.

Губительная налоговая конкуренция возникает в том случае, если какая-либо юрисдикция, желая привлечь зарубежные инвестиции и сбережения, радикальным образом изменяет ранее действовавший налоговый режим, либо отклоняется от принципов и норм налогообложения, принятых в цивилизованном мире. К ним относится наличие строгих международных стандартов бухгалтерской и налоговой отчетности при подсчете прибыли (доходов) юридических и физических лиц, требований фискальной прозрачности всех проводимых хозяйственных операций, информационного обмена между различными национальными налоговыми администрациями, уголовной ответственности за налоговые преступления⁵.

В настоящее время политика предотвращения губительной налоговой конкуренции, осуществляемая совместными усилиями национальных налоговых администраций (в том числе и Российской Фе-

дерации), направлена на создание конкурентных преимуществ в каждой стране. Применяются правовые меры по созданию особых экономических зон с режимом льготного налогообложения; противодействию незаконным оффшорным операциям, а также усилению борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем. Последний способ противодействия является наиболее эффективным и используется в странах Европейского Союза, США, России⁶.

Интеграция Российской Федерации в мировую экономику наравне с ведущими зарубежными странами невозможна без создания эффективно управляемой и мощной финансовой системы как внутри страны, так и на международном уровне. В современной России идет динамичный процесс формирования базовых институтов рыночного хозяйства, который характеризуется наличием острых противоречий и криминальных деформаций, что связано с углублением системного кризиса и ускоренной либерализацией внешнеэкономической деятельности. Криминализация экспорта и импорта капитала стала важнейшей особенностью трансграничного перемещения экономических ресурсов через таможенную границу Российской Федерации. В стране складывается качественно иная криминальная ситуация, представляющая значимую угрозу экономической безопасности страны.

Кроме того, в условиях глобализации и расширения международных связей, торговли, свободного движения капиталов, все существующие материальные ресурсы в производственной и сбытовой сфере уже имеют собственника и поделены. Основная конкурентная борьба переместилась из то-

⁵ Погорлецкий А.И. Налоговая конкуренция в современной системе мирохозяйственных связей//В кн. «Финансовый мир». Вып. 2/Под ред. В.В. Иванова и В.В. Ковалева — М., 2004. С. 284, 285.

⁶ Например, Европейским Союзом был принят Кодекс поведения в налогообложении бизнеса (1 декабря 1997г.), направленный на ликвидацию пагубных налоговых режимов и уничтожение источников возникновения губительной налоговой конкуренции.

варных рынков в финансовые. Поэтому самым важным для государств и хозяйствующих субъектов стал поиск возможностей выгодно дать или взять в долг (с помощью различных финансовых инструментов). При этом в отличие от прошлых времен, когда гарантией получения доходов и прибыли было реально накопленное богатство, в капитале современных транснациональных корпораций преобладают различные долговые обязательства, которые функционируют в форме электронной (компьютерной) информации и с помощью телекоммуникационных технологий.

Соответственно, рыночные преимущества бизнеса сместились от легитимных производственных операций к эффективности криминальных махинаций со своими и чужими ресурсами. Для поддержания достигнутого уровня конкурентоспособности многим корпорациям необходимы дополнительные преимущества, среди которых наиболее важными являются услуги по легализации («отмыванию») денег и уклонению от уплаты налогов (так называемые грязные деньги).

Как полагает немецкий эксперт в области налогообложения К. Котке, «грязные» деньги (*dirty money*) следует искать главным образом в двух основных сферах. Прежде всего, это общекриминальная сфера, а в ней особенно выделяется поле деятельности мафиозных элементов. Эти деньги являются движущей силой организованной преступности. Нелегальные производители и торговцы вынуждены «отмывать» свои полученные незаконным путем деньги, т. е. направлять их в легальный финансовый оборот, скрывая их истинное происхождение. Для этого они иногда используют обычные хозяйственные структуры, занимаясь, например, кредитной деятельностью. При «отмывании» наличные деньги часто помещают на банковские счета, а затем в оффшорные финансовые учреждения, где контроль ослаблен, а иногда и вовсе отсутствует. И, наконец, пос-

редством инвестиций эти деньги возвращаются в легальный оборот. Очень часто мафиозные структуры получают переведенные ими же за границу деньги в виде займов. Кроме того, в соответствии с нарастающей тенденцией, «грязные» деньги имеют своим источником сокрытие доходов от налогообложения⁷.

Можно сказать, что отмывание доходов, полученных преступным путем, становится самым успешным международным бизнесом. В связи с этим одной из наиболее авторитетных структур, осуществляющих комплексное исследование проблемы легализации доходов, полученных преступным путем, и реально оценивающих объем данной деятельности в мире, становится *FATF (Financial Action Task Force)* — Группа финансового противодействия отмыванию денег, которая включает 31 государство и две международные организации. В число ее функций входят: статистика, изучение традиционных и новых схем «отмывания» денег, а также разработка конкретных рекомендаций в области административно-финансовых мер противодействия экономической преступности.

С учетом системы *FATF* были созданы региональные организации, имеющие аналогичные цели и задачи: Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с «отмыванием» денег (*APG*); Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с «отмыванием» денег (*CFATF*); Восточно- и Южноафриканская группа противодействия «отмыванию» денег (*ESAAMLG*); Группа разработки финансовых мер борьбы с «отмыванием» денег в Южной Америке (*GAFISUD*); Совет европейского комитета экспертов по оценке мер борьбы с «отмыванием» денег (*MONEYVAL*).

По мнению ряда специалистов указанных организаций, процесс легализации

⁷ Котке К. «Грязные» деньги — как с ними бороться?: Справочник по налоговому законодательству/Пер. с нем. — М., 2005. С. 13-15.

(«отмывания») доходов, полученных преступным путем, — это придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или другим имуществом, приобретенным сознательно незаконным путем. Данный процесс достаточно сложен: криминальные доходы проводятся через финансовую систему с целью сокрытия их нелегального происхождения и придания им вида законно полученных⁸. Подобное определение легализации (отмывания) доходов содержится и в ст. 3 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в ред. от 27.07.2006)⁹.

Анализ оперативно-следственной практики развитых зарубежных государств показывает, что легализация преступно нажитых денежных средств может принимать следующие формы:

а) занижение в документах (декларациях и т. д.) фактической стоимости приобретенного имущества, причем в ряде случаев этот способ легализации реализуется только при условии сговора с продавцом;

б) приобретение за пределами страны предприятия с использованием иностранного гражданина в качестве фиктивного собственника;

в) покупка недвижимости по низкой цене и последующая продажа по высокой. Полученные таким образом доходы имеют вид законно полученных;

г) приобретение за криминальные денежные средства иностранной валюты, получение незаконным путем необходимых документов и последующий ее вывоз за пределы государства на законном основании;

д) завышение стоимости работ или услуг, выполняемых определенным лицом, как способ дачи взятки и одновременно легализации денежных средств (например, получения рядом высокопоставленных чиновников баснословно высокого гонорара за книгу или лекцию);

е) оформление преступно полученных денежных средств в качестве прибыли от законной деятельности предприятия, часто специально для этого созданного или приобретенного;

ж) продажа похищенного имущества через законно функционирующие торговые точки;

з) смешивание на многочисленных счетах потоков легально и нелегально полученных денежных средств;

и) реинвестирование в экономику путем скупки акций прибыльных предприятий алмазно-бриллиантового комплекса, а также организаций, занимающихся нефтедобычей и нефтепереработкой;

к) сдача в банк денежных средств, полученных якобы за демонстрацию кинофильмов или оказание иных услуг.

Необходимо отметить, что в современной экономике механизм борьбы с «отмыванием» денег играет важную роль в концентрации финансовых ресурсов общества и их распределении, так как не позволяет направлять эти средства на цели криминальных групп, противоречащие приоритетам национальной политики государства. Данный процесс создает основу экономического развития страны и повышения уровня жизни.

Тем не менее в развитых странах оснащенность компаний наступательными инновационными технологиями для совер-

⁸ См.: Рымарук А.И., Лысенков Ю.М., Капустин В.В., Синянский С.А. Отмывание «грязных» денег: международные и национальные системы противодействия. — Киев, 2003. С. 17-19.

⁹ Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ 2001. № 33 (ч. 1). Ст. 3418; 2006. № 31 (ч. 1). Ст. 3452.

шения незаконных операций с финансовыми ресурсами только ускоряется. В результате сложилась информационная асимметрия, дающая криминализированным компаниям значительные преимущества перед фискальной правоохранительной деятельностью государственных органов.

В связи с этим борьба с отмыванием денег может иметь успех только при выполнении следующих условий.

1. Сотрудничество банков и правоохранительных органов разных стран по противодействию легализации незаконных финансовых средств.
2. Создание эффективной системы взаимодействия правоохранительных органов в двухсторонних и международных расследованиях и судебных преследованиях, поскольку все чаще главные доказательства по экономическим преступлениям оказываются в юрисдикции другого государства¹⁰.
3. Совершенствование национального законодательства с учетом международных норм и стандартов по борьбе с отмыванием денег и уклонением от уплаты налогов.

Впервые в международных документах термин «отмывание денег» встречается в Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, принятой 19 декабря 1988 г. в Вене (ратифицирована СССР 18.12.1990, вступила в силу для СССР 17.04.1991). Развернутое определение данного термина было дано в Директиве Европейского Экономического Союза «О предотвращении использования финансовой системы для «отмывания» денег» (91/308/ЕЭС) от 19 июня 1991 г.

¹⁰ См.: Козлов В.А. Налоговое расследование в сфере международного законодательства. — М., 2005. С.12, 13.

Директива содержит запрет на «отмывание» денег и программу действий в финансовой сфере, обеспечивающую взаимодействие финансовых и кредитных учреждений с властями путем информирования этих властей по своей собственной инициативе о любом факте, который может служить показателем отмывания денег; снабжения этих властей по их требованию всей необходимой информацией в соответствии с процедурами, определенными применимым законодательством.

Положения директивы касаются всех кредитных и финансовых институтов, включая страховые компании и филиалы финансовых и кредитных учреждений, расположенные за пределами ЕС. Государствам рекомендуется применять положения в отношении предприятий, которые могут быть использованы для «отмывания» денег: казино, иные игорные заведения, лотереи и обменные пункты. Одновременно положения Директивы могут распространяться и на отдельные профессии: нотариусы, адвокаты, налоговые консультанты.

Опыт применения положений Конвенции ООН 1988 г. был использован при разработке Конвенции Совета Европы «Об отмывании, поиске, аресте и конфискации доходов, полученных преступным путем» (№ 141) от 8 ноября 1990 г. (Страсбургская конвенция, ратифицирована РФ 28 мая 2001 г.). Прежде всего, это относится к определению места совершения основного правонарушения. В подпункте «а» п. 2 ст. 6 Страсбургской конвенции определено, что для целей применения Конвенции не имеет значения, подпадает ли основное правонарушение под уголовную юрисдикцию страны совершения действий по легализации незаконных доходов. Отмывание признается преступлением по законодательству того государства, где совершались эти действия, вне зависимости от того, где было совершено основное правонарушение.

Кроме того, авторы данного документа решили вопрос о том, может ли лицо, со-

вершившее основное правонарушение, быть признано субъектом легализации, опираясь на положения различных правовых доктрин. Поэтому в подпункте «b» п. 2 ст. 6 Конвенции содержится положение, согласно которому внутренним законодательством государств может быть предусмотрено, что правонарушения, указанные в этом пункте, не применяются к лицам, совершившим основное правонарушение.

Определенный интерес представляют положения Страсбургской конвенции, закрепляющие меры по противодействию легализации криминальных доходов, которые должны принять государства на национальном уровне. В числе таковых в ст. 2 Конвенции называется возможность конфисковывать средства и доходы или собственность, стоимость которой соответствует таким доходам. Таким образом, одним из оптимальных методов борьбы против опасных форм преступности является лишение доходов.

Некоторые положения, касающиеся легализации (отмывания) доходов от преступной деятельности, содержатся, в частности, в Конвенции Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию (Страсбург, 27 января 1999г. РФ подписала эту Конвенцию 27 января 1999г.); Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности (Палермо, 15 ноября 2000г., ратифицирована РФ в июне 2004г.); Коммюнике Форума ООН по офшорам (Каймановы острова, 30-31 марта 2000г.); Сорока рекомендаций FATF (в ред. от 20 июня 2003г.); Всеобщих директивах по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы, 30 ноября 2000г.).

Так, положения об установлении уголовной ответственности за легализацию денежных средств и иного имущества, полученного от преступной деятельности, были закреплены Конвенцией ООН 15 ноября 2000г. В Конвенции получило дальнейшее развитие положение о месте совершения

основного правонарушения. В ней указано, что основные правонарушения включают преступления, совершенные как в пределах, так и за пределами юрисдикции соответствующего государства-участника. Однако, если этого требуют основополагающие принципы внутреннего законодательства, государство может не признавать субъектом преступления об отмывании лицо, совершившее основное правонарушение.

К числу базовых документов также относится Заявление руководителей центральных банков стран «большой семерки» «О принципах регулирования работы банков, осуществления практического контроля за их деятельностью и предупреждения криминального использования банковских систем для «отмывания денег» (Базельское соглашение, 12 декабря 1988г.).

В связи со сложившейся в мире криминальной ситуацией, увеличением количества операций по легализации преступных доходов, международное сообщество было вынуждено разработать новую методику деятельности налоговых, правоохранительных органов и финансовых учреждений и определить принципы, которыми следует руководствоваться в борьбе с отмыванием денег через банковскую систему:

а) неукоснительное соблюдение всех законов и нормативных актов в области финансовых операций и отказ участвовать в сделках, которые вызывают подозрения и могут иметь целью отмывание денег;

б) сотрудничество с правоохранительными органами в пределах, допускаемых постановлениями о конфиденциальности в отношении клиентов.

Как отмечается в документе, банки должны принять разумные меры для определения настоящей личности всех клиентов, которые обратились в такие учреждения за услугами. Деловые отношения не могут поддерживаться с клиентами, которые не смогли обеспечить доказательства их личности.

Поскольку юридически Базельское соглашение не является обязательным к исполнению, были применены различные процедуры, позволяющие придать ему силу закона. В частности, некоторые банки заключили официальные соглашения, согласно которым они приняли на себя обязательства выполнять его требования (Австрия, Италия). Органы по надзору за банковской деятельностью ряда государств заявили, что нарушение статей Базельского соглашения повлечет за собой административные санкции (Франция, Великобритания). Другими государствами на основании данного соглашения были приняты законы, препятствующие проникновению «грязных денег» в финансовую систему (Люксембург).

Со временем положения Базельского соглашения стали обязательными для многих центральных банков, которые разработали подробные и четкие инструкции для иных банков и принимают меры к их соблюдению, среди них и Центральный банк РФ. Они также назначают лиц, ответственных за осуществление внутрибанковских программ по борьбе с отмыванием денег.

Безусловно, России необходимо перенимать опыт взаимодействия развитых стран по борьбе с «отмыванием грязных денег». Условием для достижения данной цели является: во-первых, дальнейшая интеграция нашей страны в мировое сообщество, которая позволит отстаивать позицию государства при разработке наиболее значимых международных документов, затрагивающих проблемы легализации криминальных доходов. Во-вторых, активное сотрудничество с европейскими структурами и возможное вхождение в ЕС, где страны успешно решают те же проблемы криминального и экономического характера, которые возникают и в России.

Предотвращение различных форм уклонения от уплаты налогов и легализации преступных доходов в большинстве стран также осуществляется путем принятия специальных законов об «отмывании»

денег, совершенствования финансового и уголовного законодательства. Прежде всего, это законы «О предупреждении использования финансовой системы в целях «отмывания капиталов» (Бельгия, 1993г.); «О борьбе с «отмыванием денег» (Великобритания, 1994г.); «О предотвращении «отмывания денег» (Испания, 1995г.); дополнения к Уголовному кодексу об ответственности юридических и физических лиц за «отмывание денег» (Австрия, 1993г.).

Тем не менее до недавнего времени такие деяния, как «отмывание» денег и собственности в странах Западной Европы, являлись сферой интересов налоговых служб, а не правоохранительных органов. Традиционное наказание сфокусировано исключительно на преступлении, которое позволяло получать противоправные доходы; само описание «отмывания денег» в уголовном законе часто было весьма просторно, что свидетельствовало о слабой осознанности запрета¹¹.

Сейчас это положение постепенно меняется. В ведущих западноевропейских странах и США наглядно прослеживается тенденция: а) криминализировать сам факт «отмывания» денег, причем независимо от преступления, которое вызвало их появление; б) использовать конфискацию как наказание уже только по факту «отмывания» денег¹².

К сожалению, указанные изменения пока не нашли отражения в российском законодательстве. Можно сказать, что ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» содержит нормы, которые соответствуют основным положениям международных документов. В законе предусмотрены меры,

¹¹ См.: Жалинский А.Э. Современное немецкое уголовное право. — М., ГУ-ВШЭ: 2004. С. 484.

¹² Щегорцов В.А., Таран В.А. Мировая экономика. Мировая финансовая система. Международный финансовый контроль: Учебник для вузов. — М., 2005. С. 430, 431.

направленные на противодействие легализации криминальных доходов. Это обязательные процедуры внутреннего контроля, запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах. Детально разработаны положения, касающиеся международного сотрудничества в сфере борьбы с «отмыванием» преступных доходов.

В то же время в число операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, не были включены новации, активно используемые преступными группировками. В частности, «досрочный возврат кредитов»; оплата счетов за фиктивные товары и услуги, выписанные компаниями, работающими за рубежом на законных основаниях; услуги небанковского финансового сектора по телеграфу, Интернету и иным электронным средствам перевода денег. Закон также не учитывает особенности процесса «отмывания» денег, представляющего собой последовательную смену ряда операций, осуществляемых в нескольких странах (так называемая теория «пяти флагов»).

Современное российское законодательство, регулирующее вопросы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, нуждается в существенной корректировке в соответствии с мировыми стандартами. В нормативные акты необходимо включить требования о либерализации режима банковской и коммерческой тайны в целях

борьбы с отмыванием денег и конфискации доходов, полученных преступным путем. Следует детально проработать формы и процедуры международного сотрудничества государств и организаций, учитывающих специфику данной деятельности. Она должна осуществляться в рамках мероприятий, направленных на разработку национальной стратегии противодействия отмыванию денег и создания системы международного финансового контроля в банковской сфере и иных финансово-кредитных институтах развитых стран.

Решение же проблемы возрастания роли контролирующих функций правоохранительных органов состоит не в самом усилении контроля за физическими и юридическими лицами и снижении степени личной свободы, а в методах и формах реализации этого контроля, не вызывающих ущемления реальных прав и свобод организаций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность. Соответственно, предотвращение различных форм недобросовестной налоговой конкуренции возможно как в рамках международного сотрудничества, включающего обмен опытом, создание документов рекомендательного и нормативного характера, так и внутри страны, что будет способствовать созданию благоприятного налогового климата в соответствии с ожиданиями субъектов мировой экономики.

Статья поступила в редакцию 27.02.2007

N. Gerasimenko, PhD (Law),

Deputy Head of the Law Application Practices and Methodology Directorate of the Business Analysis Department of the Federal Antimonopoly Service of the Russian Federation

LEGAL ASPECTS OF THE INTERNATIONAL TAX RATE COMPETITION

The international capital flow growth contributes to the international tax rate competition activation. Different countries have to fight for the bigger cash-flows and attract foreign investment and the income of the major taxpayers. At the same time the competition in this area is special as there are some barriers between the domestic and international markets to be broken and the rules and regulations in the tax sphere need to be harmonized.