

МРНТИ 06.73.15
УДК 336.02

Е.А. СИГАЕВ,¹
д.э.н., профессор.
И.В. СЕЛЕЗНЕВА,²
д.э.н., профессор.
А.С. ДУСКАЛИЕВ,¹
к.э.н., доцент.
Университет «Нархоз».¹
Университет «Туран»²

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ ФУТБОЛЬНОГО СЕКТОРА: ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ И МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

Аннотация

Статья посвящена одной из малоизученных и вместе с тем актуальных тем в сфере борьбы с теневой экономикой – финансовому мониторингу футбольного сектора. Криминальные элементы, мафиозные структуры по всему миру находятся в постоянном поиске новых способов легализации преступных доходов. И очень часто именно спорт используется ими для отмывания своих «грязных» денежных средств. Последние два–три десятилетия связаны с экономической огромной значимостью спорта. Речь в первую очередь идет о футболе. В целом необходимо отметить, что деньги стали оказывать очень серьезное влияние на мир спорта, которое имеет как положительные, так и отрицательные стороны. В статье рассмотрены проблемы, определяющие футбольный сектор как уязвимый для легализации преступных доходов. Речь идет о коррупции в футболе, внутренней системе организации, финансовых операциях и культуре футбола. Наднациональные и государственные структуры разрабатывают и используют комплексные меры для предотвращения «грязных» схем в футболе. В статье рассматриваются уязвимые места, на которые необходимо обратить внимание для минимизации рисков отмывания преступных доходов в футбольном секторе. Для стран постсоветского пространства, в частности, России, Казахстана и других государств футбол всегда являлся и является народным видом спорта. Однако футбольный сектор, как показывает международный опыт, является также полем для отмывания «грязных» денег. Необходима постоянная и кропотливая работа органов финансового мониторинга по противодействию вовлечения казахстанского спорта в процессы легализации преступных доходов. Также в данном вопросе большое значение имеет сотрудничество со специализированными международными организациями и другими странами.

Ключевые слова: финансовый мониторинг, футбольные клубы, отмывание денег, спорт, культура футбола, коррупция, коммерциализация, легализация, финансовая прозрачность.

Футбол является одним из самых распространенных видов спорта во всем мире. Преступные сообщества активно используют футбольный сектор как площадку для отмывания денежных средств, полученных преступным путем.

В настоящее время футбол, хоккей на льду, баскетбол, бейсбол, бокс, кикбоксинг являются потенциально уязвимыми для отмывания денег. Сюда же мы можем отнести и такие виды спорта, как скачки и автогонки.

Речь идет о тех сферах, которые связаны с переводом больших сумм за трансфер спортсменов, т.е. о спортивной деятельности, аккумулирующей крупные средства и, как следствие, возможность криминального использования данных средств [2].

Необходимо отметить, что с начала 90-х гг. прошлого века в мировой футбольной индустрии отмечается увеличение денежного оборота. Это напрямую связано с коммерциализацией данного вида спорта. Инвестируемые средства значительно возросли за счет спонсорской помощи и прав на телевизионную трансляцию.

Увеличивается количество контрактов, заключаемых между клубами и игроками. Объем трансферных выплат достиг просто невероятных показателей. При этом международные переводы денежных средств не попадают под контроль спортивных федераций. Все это способствует возникновению «темных» финансовых операций.

Еще одним способом, позволяющим отмывать преступные доходы, являются букмекерские конторы. В свою очередь, самой привлекательной областью для махинаций на тотализаторе является футбол.

Необходимо отметить, что в футбольной индустрии выделяют несколько важных финансовых субъектов. Это в первую очередь футбольные клубы и футболисты. Также к финансовым субъектам относятся:

- ◆ корпоративные спонсоры;
- ◆ средства массовой информации;
- ◆ индивидуальные инвесторы;
- ◆ бизнес-сообщества, инвестирующие в развитие футбола;
- ◆ агенты футболистов.

Все эти субъекты тесно связаны между собой при проведении финансовых операций.

Инвестируя «грязные» деньги, криминальные элементы пытаются установить контроль над футбольным сектором (тотализатор и сектор недвижимости). Кроме того, через футбол преступные элементы устанавливают контакты с местными властями [2].

Футбольный сектор в странах постсоветского пространства также подвержен рискам отмывания незаконных средств. Так, аналогичные сценарии применяются в Российской Федерации. Например, предположим, что комиссионные агента за покупку футболиста составляют 1000 рублей, в свою очередь, комиссионные агента составляют 5000 рублей. Агент получает данную сумму на свой банковский счет. Далее агент забирает половину этой суммы себе, а оставшуюся часть перечисляет обратно в клуб, т.е. имеет место классическая схема обналичивания денег через футбольного агента.

Такие операции применяются во всех странах, и практически все ими пользуются. Более того, эти операции позволяют не только уклоняться от налогов, но и полученные доходы тратить на подкуп судей [1].

Как известно, в Республике Казахстан футбол издавна пользуется большой популярностью у народа. Казахстанские футбольные клубы участвуют в еврокубках, сборная страны регулярно участвует в отборочных циклах чемпионата Европы и чемпионата мира.

В казахстанских клубах играет много иностранных легионеров, футболисты и тренеры получают большие зарплаты и бонусы. Бюджеты футбольных клубов достигают огромных размеров. Все это не остается незамеченным для преступных элементов, имеющих незаконно добытые средства и ищущих возможности их легализации.

В этой связи Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) выделяет 3 наиболее актуальные сферы в футбольной деятельности.

Первая – это сама структура футбола. Имеется в виду степень легкости проникновения на рынок, наличие аффилированных лиц, а также неэффективный уровень менеджмента.

Вторая сфера относится к денежным средствам – это постоянная необходимость в финансировании футбольных клубов. Сюда же относится отсутствие рационального объяснения и контроля происхождения и назначения платежей.

И наконец, третья сфера связана с самой культурой данного вида спорта. Преступные элементы через инвестиции получают возможность приобретения законного статуса в обществе.

Имеются многочисленные примеры легализации денежных средств, добытых преступным путем через футбол. Это операции, связанные с приобретением футбольных клубов и покупкой или продажей футбольных игроков. Также существует немало примеров, когда футбол связан с коррупцией, допингом и преступлениями в налоговой сфере.

Необходимо отметить, что отмывание преступных средств происходит как простейшими способами, так и с применением сложных схем. Например, это использование наличного расчета, перевод средств через различных посредников и подставных компаний, перевод в специальные офшорные зоны и т.д. Также встречается использование нефинансовых профессионалов и известных политических персон. Имеются примеры отмывания денег посредством на вид безобидных коммерческих сделок, через операции с ценными бумагами, тотализатор и сектор недвижимости. Также очень часто в последнее время преступники используют интернет-площадки для отмывания денег через онлайн-ставки.

Надо также отметить, что наднациональные и государственные органы активно работают в данной области. Это и проведение жесткого надзора над владельцами футбольных клубов, мо-

иторинг всей информации по трансфертным сделкам. Это и контроль за «нечистыми на руку» агентами футболистов, а также борьба с незаконным тотализатором.

Понимание серьезности проблем, мира футбола национальными контролирующими органами и федерациями является архиважным. Эта работа требует ресурсов для обучения, повышения квалификации и других действий всех заинтересованных лиц.

Учитывая глобальный охват и популярность футбола во всем мире, необходимо придерживаться всем странам унифицированных правил и принципов, для того чтобы у преступников не было возможности применять определенные «бреши» в законах определенных государств. Спорт должен быть финансово прозрачной отраслью с соответствующей системой учета и отчетности, эффективной нормативно-законодательной базой.

В этой связи государственные органы активно работают по недопущению легализации преступных доходов через футбольный сектор. Такие страны, как Италия, Бразилия, Колумбия, Мексика, уже наработали определенный опыт в противодействии этому явлению.

Так, во Франции функционирует Национальный комитет по контролю и управлению, осуществляющий финансовый надзор за спортивными организациями. Данный комитет представляет собой добровольную структуру в составе Федерации футбола Франции. Комитет контролирует соблюдение принципа «честного спорта». В функции комитета входит мониторинг бухгалтерских сделок за весь спортивный сезон. Между тем данная структура не имеет права осуществлять проверку законности происхождения денежных средств.

Все члены комитета должны в обязательном порядке информировать финансовую разведку о подозрительных операциях. В свою очередь, служба финансовой разведки имеет право запрашивать от них соответствующую информацию.

Кроме того, во Франции каждая спортивная организация должна создать свой подобный вышеуказанному комитет. И как следствие, во Франции действуют соответствующие комитеты в регби, баскетболе, хоккее, гандболе и т.д. [2].

В Италии создана Комиссия по надзору и финансовому контролю футбольных клубов. Данная комиссия находится в подчинении Федерации футбола Италии.

В Бразилии функционирует Рабочая группа, осуществляющая контроль за футбольными клубами. В Рабочую группу входят представители футбольных клубов, полиции, юстиции, финансовой разведки и центрального банка.

В Нидерландах существует Национальное подразделение по профессиональному спорту. Данная структура контролирует в стране футбольный сектор. Спортивные функционеры футбольных клубов обязаны все финансовые вопросы согласовывать с данной структурой.

Кроме того, ФИФА в ноябре 2005 г. инициировала создание специальной структуры «For the Good of The Game», основной задачей которой является расследование и противодействие отмыванию преступных доходов в футболе. В структуре данного подразделения функционируют три рабочие подгруппы: по соревнованиям, по политическим и финансовым вопросам [2].

Сложности, связанные с международным обменом информацией, – это главное препятствие на сегодняшний день. Это мешает оперативному выявлению и уголовному преследованию лиц, осуществляющих легализацию преступных доходов в футболе. Принимая во внимание глобальный масштаб футбола, межгосударственное сотрудничество и обмен информацией выступают решающим фактором в этой работе. Все без исключения страны обязаны объединить свои усилия для выявления и пресечения незаконных операций в футболе [2].

Такая ситуация в общих чертах имеет место в мировом футболе. Если же вернуться к проблемам казахстанского футбола, то в нашей стране в соответствии с Законом РК от 28 августа 2009 г. осуществляется финансовый мониторинг всех денежных операций [3].

Так, все субъекты финансового мониторинга обязаны оповещать Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов РК о подозрительных операциях с деньгами, иным имуществом [4].

Т.е. все субъекты, работающие в сфере футбольной индустрии Казахстана (федерации, клубы, агенты и т.д.), должны сообщать в уполномоченный орган информацию о подозрительных операциях. Однако футбольный сектор, так же как и хоккей и другие виды спорта, продолжают

оставаться у нас закрытыми сферами. Общественность и болельщики спорта ничего не знают о наличии или раскрытии преступлений в сфере футбола, хоккея и т.д. Спортивные функционеры, в отличие от государственных чиновников, не фигурируют в резонансных коррупционных делах.

Данную ситуацию нужно менять и пресекать любую возможность отмывания преступных средств через спорт. Речь идет не только о спортивных состязаниях, но также о деятельности, связанной косвенно со спортом. Имеется в виду строительство спортивных объектов (стадионов, спортивных залов, бассейнов), где существует возможность легализации преступных средств.

Также считаем целесообразным создание в Казахстане специального комитета по примеру других стран. Данная структура должна следить за финансовой «чистотой» всех денежных операций казахстанского спорта.

Необходимо постоянное взаимодействие с ФАТФ, международными спортивными федерациями и другими странами для обмена информацией и повышения квалификации в этой специфической области.

Авторы надеются, что данная статья послужит стимулом для дальнейшего изучения вопросов финансового мониторинга казахстанского футбольного сектора и привлечет внимание научной общественности к этой проблематике.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Краснов П. Футбол стал лучшим средством для отмывания денег: <https://www.infox.ru/news/103/21179-futbol-stal-lucsim-sredstvom-dla-otmyvania-deneg>.

2 Проблема отмывания денег через футбольный сектор. Доклад ФАТФ. Июль 2009 г. – Париж: секретариат ФАТФ, 2009: www.fatf.org.

3 Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.04.19 г.): https://online.zakon.kz/document/?doc_id=30466908#pos=2;-155.

4 О комитете: положение, права: официальный сайт Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов РК: <https://kfm.gov.kz/ru/>.

Е.А. СЫҒАЕВ,¹

э.ғ.д., профессор.

И.В. СЕЛЕЗНЕВА,²

э.ғ.д., профессор.

А.С. ДУСКАЛИЕВ,¹

э.ғ.к., доцент.

«Нархоз» университеті.¹

«Туран» университеті²

ФУТБОЛ СЕКТОРЫНДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ МОНИТОРИНГ: АҚШАНЫ ЖЫЛЫСТАТУ ЖӘНЕ ОҒАН ҚАРСЫ ІС-ШАРАЛАР

Андатпа

Мақала аз зерттелген және сонымен бірге көлеңкелі экономикаға қарсы күрестің өзекті тақырыптарына – футбол секторының қаржылық мониторингісіне арналған. Әлемдегі қылмыстық элементтер, мафия құрылымдары қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың жаңа жолдарын үнемі іздеуде. Олар көбінесе спортты «лас» ақшаларының ізін жасыру үшін пайдаланады. Соңғы екі-үш онжылдық спорттың экономикалық маңыздылығымен байланысты болды. Бұл ең алдымен футбол туралы. Жалпы, ақша спорт әлеміне өте ауыр әсер ете бастағанын атап өткен жөн, бұл оң және теріс жақтарға ие. Мақалада футбол секторын ақшаны жылыстатуға осал ететін кейбір проблемалық бағыттар қарастырылған. Әңгіме футболдағы сыбайлас жемқорлық, ішкі ұйымдастыру жүйелері, қаржылық операциялар және футбол мәдениеті туралы болып отыр. Ұлттық және мемлекеттік құрылымдар футболдағы «лас» схемалардың алдын алу үшін кешенді шараларды

әзірлейді және қолданады. Мақалада шешілуі керек осалдықтар туралы айтылады. Бұл футбол секторындағы ақшаны жылыстату қаупін азайту үшін әлеуетті күшейту үшін қажет. Бұрынғы Кеңес Одағының елдері үшін, атап айтқанда Ресей, Қазақстан және басқа елдер үшін, футбол әрдайым ұлттық спорт түрі болып келген және болып келеді. Алайда, халықаралық тәжірибе көрсеткендей, футбол индустриясы да «лас» ақшаны жылыстату саласы болып табылады. Қаржы мониторингі органдарының қазақстандық спортты қылмыстық кірістерді заңдастыру процестеріне тартуға қарсы тұру үшін тұрақты және қажырлы жұмысы қажет. Сондай-ақ, бұл мәселеде мамандандырылған халықаралық ұйымдармен және басқа елдермен ынтымақтастық үлкен маңызға ие.

Тірек сөздер: қаржылық мониторинг, футбол клубтары, ақшаны жылыстату, спорт, футбол мәдениеті, сыбайлас жемқорлық, коммерциализация, заңдастыру, қаржылық ашықтық.

YE. A. SIGAYEV,¹

d.e.s., professor.

I.V. SELEZNEVA,²

d.e.s., professor.

A.S. DUSKALIYEV,¹

c.e.s., associate professor.

Narxoz University.¹

Turan University²

FINANCIAL MONITORING OF FOOTBALL SECTOR: MONEY LAUNDERING AND COUNTERMEASURES

Abstract

The article is devoted to one of the poorly studied and at the same time relevant topics in the fight against the shadow economy – financial monitoring of the football sector. Criminal elements, mafia structures around the world are in constant search of new ways to legalize criminal proceeds. Sport is often used by them to launder their “dirty” money. The last two to three decades have been associated with the enormous economic importance of sports. This is primarily about football. In general, it should be noted that money has begun to have a very serious impact on the world of sports. This influence of money on sports has, respectively, both positive and negative sides. The article examines certain problem areas that make the football sector vulnerable to money laundering. It is about corruption in football, the internal system of organization, financial transactions and football culture. Supranational and state structures develop and use complex measures to prevent “dirty” schemes in football. The article discusses vulnerabilities that need to be addressed to minimize the risks of money laundering in the football sector. For countries of the former Soviet Union, in particular Russia, Kazakhstan and other countries, football has always been and is a national sport. However, the football industry, as international experience shows, is also a field for laundering “dirty” money. Constant and painstaking work of financial monitoring bodies is needed to counteract the involvement of Kazakhstani sports in the process of money laundering. Also in this matter cooperation with specialized international organizations and other countries is of great importance.

Key words: financial monitoring, football clubs, money laundering, sports, football culture, corruption, commercialization, legalization, financial transparency.