

Правовое регулирование торговли произведениями искусства в свете ПОД/ФТ

Legal regulation of art market in the light of AML/CFT

Фазилов Ф.М.

доктор философии по юридическим наукам (Ph.D.), исполняющий обязанности доцента кафедры уголовного права, криминологии и противодействия коррупции Ташкентского государственного юридического университета
e-mail: fazilov.farhod@gmail.com

Fazilov F.M.

Doctor of Philosophy in Law, Acting Associate Professor of department of criminal law, criminology and fight against corruption of Tashkent state university of law
e-mail: fazilov.farhod@gmail.com

Аннотация

В этой статье представлено краткое изложение сути проблемы регулирования торговли произведениями искусства в рамках ПОД/ФТ. В работе показана важная роль предупреждения такого преступления, как отмывание денег. Анализ проблемы был произведен с учетом законодательства и практики Республики Узбекистан.

Ключевые слова: отмывание денег, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), предметы искусства, риски, обязанности, внутренний контроль.

Abstract

This article provides a summary of the nature of the problem art trade regulation and AML / CFT. The paper shows the important role of prevention of such a crime as money laundering. The analysis of the problem was carried out taking into account the legislation and practice of the Republic of Uzbekistan.

Keywords: money laundering, counteraction to legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism (AML / CFT), risks, responsibilities, internal control.

Основные положения

Ежегодно преступники отмывают миллиарды долларов, покупая и продавая предметы искусства. Мировой рынок искусства оценивается более чем в 67,4 млрд долл. США [1]. Произведения искусства подделываются, продаются на черном рынке, а террористические организации, такие как ИГИЛ, торгуют культурными артефактами для финансирования своей деятельности.

Во время пандемии COVID-19 тенденция к инвестициям на рынок искусства усилилась. Мировые продажи произведений искусства и антиквариата оцениваются в 50,1 млрд долл. США в 2020 г. Интернет-продажи произведений искусства и антиквариата достигли рекорда 12,4 млрд долл. США, что в два раза больше по сравнению с предыдущим годом [2]. Как видно из данных цифр, сектор искусства является огромным источником незаконного обогащения. Основная причина этого в том, что отрасль в основном не регулируется, а ценами на произведения искусства легко манипулировать.

Причины проблемы в сфере ПОД/ФТ.

Основными факторами, которые позволяют преступникам получать незаконные средства через торговлю произведениями искусства, являются:

1. Защита личной информации.

В арт-индустрии очень уважают частную жизнь людей, часто бывает трудно проследить путь к владельцам произведений искусства. Это позволяет преступникам заниматься продажей произведений искусств абсолютно анонимно.

Известным примером могут служить «Подсолнухи» Винсента Ван Гога. Одна из версий картины была продана в 1987 г. за 39,9 млн долл. США неназванному покупателю из Японии. И сегодня никто не знает, где находится картина. Работу Леонардо да Винчи «Спаситель мира» неизвестный покупатель приобрел за 450 млн долл. США, после чего она также исчезла из поля зрения [3].

2. Субъективное ценообразование.

Даже если существуют некоторые объективные факторы, цены на произведения современного искусства часто определяются случайными факторами – они могут зависеть от количества подписчиков в социальных сетях на странице художника, репутации дилера или текущих тенденций.

Примерами этого кажущегося парадокса служат, в частности, полотна (примитивные в своей технике) Лучо Фонтана «Пространственная концепция» стоимостью в 1,5 млн долл., Марко Ротко «Без названия» стоимостью 28 млн долл. и Герхардта Рихтера «Кроваво-красное зеркало» стоимостью 1 млн долл. [4].

3. Легкость транспортировки и сокрытия.

Произведения искусства легко перевезти: можно отправить произведение в другую страну с фальшивым документом или просто перевезти его на частном самолете, и никто этого не заметит.

4. Отсутствие регулирования.

Во многих странах арт-дилерам не нужно сообщать о сделках или проверять своих клиентов. Даже авторитетные юрисдикции, такие как США и Австралия, не добавляют арт-дилеров в список отчитывающихся лиц. К сожалению, не стал исключением и Узбекистан.

Схемы отмывания денег в сфере арт-индустрии

Согласно ст. 12 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, являются:

- банки и иные кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- члены биржи;
- страховщики и страховые посредники;
- организации, оказывающие лизинговые услуги;
- организации, осуществляющие денежные переводы, платежи и расчеты;
- ломбарды;
- организации, проводящие лотереи и иные игры, основанные на риске;
- лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества;
- нотариальные конторы (нотариусы), адвокатские формирования (адвокаты) и аудиторские организации – при подготовке и осуществлении сделок от имени клиентов;
- лица, осуществляющие деятельность в области оборота криптоактивов [5].

Таким образом, в Республике Узбекистан дилеры индустрии искусства не являются объектом отдельного финансового контроля в сфере ПОД/ФТ.

В то же время во многих странах в настоящее время уже требуется сообщать о крупных транзакциях в сфере искусства, и преступники склоняются к отмыванию денег с помощью недорогих произведений искусства, чтобы избежать процедур проверки.

Таким образом, даже человек, купивший картину за 100 долл., может невольно стать участником схемы отмывания денег и оказаться в местах лишения свободы.

Наиболее развитая практика регламентирования индустрии искусства в сфере ПОД/ФТ наблюдается в Европейском союзе (ЕС). Рынок искусства в ЕС регулируется Директивами о борьбе с отмыванием денег (AMLД) [6].

В настоящее время действует шестая директива (6AMLД) [7], которая распространяется на юридических лиц, имеющих обязательства по отношению к физическим лицам, торгующим предметами искусства, действующим в качестве третьей стороны в торговле предметами искусства или хранящим произведения искусства.

Торговцы произведениями искусства теперь воспринимаются как финансовые учреждения и должны соблюдать требования ПОД/ФТ, включая проверки должной осмотрительности. Арт-дилеры также должны сообщать о банковских и наличных операциях на сумму более 10 000 евро.

Однако мировая арт-индустрия неохотно принимает такие требования. Например, предложенные поправки к Закону о банковской тайне в США, направленные на включение арт-дилеров в список отчитывающихся учреждений, встретили множество возражений со стороны торговцев произведениями искусства. Дилеры утверждали, что регулирование принесет слишком много бюрократии и устраним культуру конфиденциальности.

Меры предупреждения отмывания денег в сфере индустрии искусства

В целом, вышеупомянутая Директива и практика передовых стран показывает, что для предупреждения отмывания денег в искусстве необходимо:

1. Соблюдение риск-ориентированного подхода: арт-дилер должен оценить риски отмывания денег, которым подвержен их бизнес.
2. Утверждение Программы соответствия ПОД/ФТ: это документ, в котором описываются политики и меры безопасности компании, направленные на снижение рисков отмывания денег.
3. Процедура «Знай своего клиента»: проверки должны применяться к клиентам и их транзакциям.
4. Назначение сотрудника по соблюдению требований ПОД/ФТ (комплаенс-офицера): компании, работающие в сфере искусства, должны нанять сотрудника по соблюдению требований ПОД/ФТ, который будет отвечать за общее соответствие компании и отчетность [8].
5. Отчетность: обязательства по отчетности включают сообщение о подозрительной деятельности клиентов и финансовую отчетность.
6. Запись данных: арт-дилеры должны записывать результаты проверок клиентов и информацию о сделках.
7. Обучение сотрудников: все работающие в сфере искусства должны быть знакомы со схемами отмывания денег и знать, как с ними бороться.

Выводы

Согласно данным Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности, подпольный рынок искусства, включающий кражи, подделки, незаконный ввоз и организованные ограбления, может приносить до 6 млрд долл. США ежегодно. Доля, связанная с отмыванием денег и прочими финансовыми преступлениями, составляет порядка 3 млрд долл. США [9]. Исходя из этих данных, актуальность проблемы, выбранной для исследования, в данной статье не вызывает сомнения.

В качестве рекомендаций следует отметить, что для решения пробелов в регулировании индустрии искусства в сфере ПОД/ФТ необходимо:

1. Включить дилеров индустрии искусства в перечень особых субъектов финансового контроля, наряду с риэлторами, нотариусами и иными.
2. Обязать представителей данной сферы выполнять риск-ориентированную политику. Так, в арт-индустрии должна проводиться комплексная проверка не только клиентов (покупателей), но и проверка законности происхождения предметов искусства.
3. Рекомендовать сравнить произведения с базами данных Интерпола по украденным произведениям искусства и др. Кроме того, арт-дилеры должны проверять, соответ-

ствует ли предмет, о котором идет речь, профилю продавца. Например, было бы подозрительно, если бы адвокат, ранее не имевший никакого отношения к искусству, внезапно попытается продать антикварную вазу или картину.

Подводя итог, можно подчеркнуть, что для Республики Узбекистан Директива 6AMLD может стать своеобразным ориентиром в вопросах правового регулирования торговли произведениями искусства в свете ПОД/ФТ.

Литература

1. Лок С. Рынок искусства - статистика и факты, Statista (1 ноября 2019 г.), <https://www.statista.com/topics/1119/art-market/> [<https://perma.cc/68MN-4M8E>].
2. Базельский отчет о мировом рынке искусств https://d2u3kfw92fzu7.cloudfront.net/The-Art-Market_2021.pdf
3. «Эффект разорвавшейся бомбы»: почему арт-дилеры бегут из ЕС в Москву и зачем им «бабули из Казахстана». <https://www.forbes.ru/biznes/393653-effekt-razorvavsheysya-bomby-pochemu-art-dilery-begut-iz-es-v-moskvu-i-zachem-im>
4. Сергинко Д.Г., Яркина Н.Н. Особенности ценообразования на арт-рынке. Морские технологии: проблемы и решения – 2019. – С. 171. https://elibrary.ru/download/elibrary_41526692_28183419.pdf
5. Национальная база данных законодательства Республики Узбекистан <https://lex.uz/docs/284542>
6. База данных законодательства ЕС. https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv:OJ.L_.2018.284.01.0022.01.ENG
7. Фазилов Ф.М. Обзор нового европейского законодательства по противодействию омыванию преступных доходов //Периодический журнал научных трудов. – 2021. – 2021. – С. 16.
8. Роль комплаенс-офицера в сфере противодействия отмыванию денег. Современные социально-экономические процессы: проблемы, тенденции, перспективы : сборник статей VII Международной научно-практической конференции (3 июня 2021 г.) – Петрозаводск: МЦНП «Новая наука», 2021. – 225 с.: ил. — Коллектив авторов. С.104-110 <https://zenodo.org/record/4906400#.YMZb4qgzbIU>
9. Официальный сайт МВФ. <https://www.imf.org/external/russian/pubs/ft/fandd/2019/09/pdf/the-art-of-money-laundering-and-washing-illicit-cash-mashberg.pdf>