

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ  
ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ В СТРОИТЕЛЬНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЯХ**

*Левунин Д.Е.*

*Студент 4 курс,*

*ФГБОУ ВО «Российский университет транспорта (МИИТ)»*

*Кафедра «Финансы и кредит»*

*Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»*

*Москва, Россия*

**Аннотация**

Статья посвящена борьбе с легализацией денежных средств в строительных организациях на территории Российской Федерации, а также автором выявлены основные направления развития защитных механизмов от противоправных действий с денежным оборотом. Проведен анализ основных методов легализации и приведена статистика экономических преступлений на территории Российской Федерации с ее анализом.

**Ключевые слова:** легализация денежных средств, экономическая безопасность, методы легализации, меры противодействия.

***BANKING CONTROL IN THE RUSSIAN FEDERATION: CURRENT STATUS  
AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT***

*Levunin D.E.*

*Student 4 course,*

*FGBOU VO "Russian University of Transport (MIIT)"*

*Department of Finance and Credit*

*Specialty 38.05.01 "Economic security"*

*Moscow, Russia*

**Annotation**

The article is devoted to the fight against money laundering in construction organizations on the territory of the Russian Federation, and the author has identified the main directions of development of protective mechanisms against illegal actions with money turnover. The analysis of the main methods of legalization and the statistics of economic crimes in the territory of the Russian Federation with its analysis are presented.

**Key words:** money legalization, economic security, methods of legalization, countermeasures.

В России борьба с легализацией доходов, полученных преступным путем, наносящей существенный вред экономической безопасности и финансовой стабильности государства, является одной из важнейших проблем, решение которой не терпит отлагательств. Для улучшения ситуации с учетом зарубежного опыта в Российской Федерации создана правовая основа противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и комплексная система мер по борьбе с ней, базирующаяся на взаимодействии правоохранительных органов, Федеральной службы по финансовому мониторингу и Центрального банка Российской Федерации. Хотя в последние годы и отмечается устойчивое сокращение числа преступлений экономической направленности (кроме легализации доходов, полученных преступным путем, рост которой составил 10,5%), материальный ущерб от указанных преступлений (по оконченным уголовным делам) растет. Так, по данным сайта МВД РФ по состоянию на декабрь 2015 года он составил 271,48 млрд руб. (в декабре 2014 года этот показатель составлял 194,65 млрд руб) [6], что заставляет теоретиков и практиков анализировать сложившуюся следственную и судебную практику, непрерывно изыскивать возможные способы повышения эффективности всей системы противодействия.

По данным прокуратуры о состоянии преступности и результатах расследования преступлений, можно сказать, что количество выявленных преступлений экономической направленности значительно снижается (с 276435 в 2010г. до 107630 в 2016г.)[1]. Данная статистика может означать лишь то, что раскрываемость экономических преступлений снизилась, при этом преступники находят более ловкие способы обойти закон и остаться незамеченными.

Рассмотрим статистику по выявлению экономических преступлений за период 2010-2016гг.:



Рисунок 1-Динамика экономических преступлений.

Как видно на диаграмме, значительно снижается количество экономических преступлений в Российской Федерации на период с 2010г (276435 преступлений), по 2016 год (107630 преступлений), но означает ли это снижение преступности в экономической сфере, или все же выявление и раскрываемость данных дел все сложнее? Данный показатель может свидетельствовать и о снижении уровня раскрываемости экономических преступлений, и о нежелании организаций публично признавать выявленные случаи легализации денежных средств. Уровень мошенничества в Российской Федерации все еще выше, чем средний показатель по «большой семерке развивающихся стран».

С начала учета статистики на Информационно-аналитическом портале правовой статистики Генеральной прокуратуры Российской Федерации [1] по экономическим преступлениям лидирующую позицию занимает город Москва. Ниже представлена статистика зарегистрированных преступлений экономической направленности за период с января 2010 года по сентябрь 2017 года:



Рисунок 2 - Динамика экономических преступлений по городу Москва

На данной диаграмме автор отмечает снижение зарегистрированных экономических преступлений, с одной стороны, опять же, возможно снижается количество преступлений, для проверки указанной гипотезы воспользуемся данными о выявленных лиц, совершивших преступления экономической направленности в этот же период:



Рисунок 3 - Данные о выявлении лиц, совершивших преступления экономической направленности

Из данных, представленных выше можно сделать вывод, что уровень раскрываемости преступлений экономического направления низкий (выявлено 2560 лиц на 9325 экономических преступлений в 2016 году).

Существует ряд закономерностей, характеризующих преступления в сфере легализации денежных средств:

- Чем совершеннее механизм легализации денежных средств имитирует характер и процессы законных соглашений, тем меньше вероятность их выявления.

- Чем меньше частица незаконных средств в легальных финансовых потоках, тем сложнее ее обнаружить.

- Чем больше деловая структура производства и распределения нефинансовых товаров и услуг зависит от мелких фирм, тем труднее отделить законные соглашения от незаконных.

- Чем выше удельный вес сферы услуг в экономике страны, тем легче в этой стране отмывать деньги.

- Чем выше степень финансового саморегулирования законных соглашений, тем сложнее отслеживать незаконные денежные потоки.

- Чем меньше возможности использования кредитных карточек и других безналичных инструментов оплаты для осуществления незаконных финансовых операций, тем сложнее обнаружить случаи отмывания денег.

- Чем меньше частица незаконных потоков в объеме законных поступлений в страну через границу, тем труднее их найти.

- Чем острее противоречие между глобальным характером финансовых рынков и их государственным регулированием, тем сложнее обнаружить случаи отмывания денег.

- Чем глубже незаконная деятельность проникает в легальную экономику, тем меньше возможностей для ее институционального и функционального деления.

Вышеуказанные принципы позволяют сформулировать базовые подходы к выявлению правил, на какие действия строительных организаций стоит обратить пристальное внимание:

1. Строительная организация имеет большое количество выполненных работ за короткий период.
2. В деятельности строительной компании крупные сделки могут иметь часть средств, вброшенных по согласию с заказчиком.
3. В перечень услуг строительной организации, входят мелкие работы, имеющие завышенную стоимость.
4. Количество персонала в строительной организации может не соответствовать реальности.
5. Предоставление партнерам скидок и акций на оказание услуг под видом системы лояльности.

Отличительными свойствами легализации денежных средств в строительной сфере является труднодоступность выявления вышеуказанных операций [11]. Зачастую их можно спутать с легальными действиями компании. Но более глубокая проверка документации является залогом достоверного выявления отмывки денег, полученных незаконным путем.

Преступления экономической направленности весьма редко совершаются одним человеком, обычно это группа лиц, имеющая определенные функции в совершении преступления и данная статистика невольно заставляет задуматься о проценте раскрываемости мошеннических действий. В работе отделов экономической безопасности имеются значительные системные недостатки:

- Отсутствие технологического оснащения.
- Некомпетентность сотрудников отделов экономической безопасности в сфере строительного бизнеса.
- Отсутствие постоянного контроля за денежными массами, при выведении их на заграничные счета.

Для более глубокого анализа данной статистики рассмотрим судебную практику одного из дел по легализации денежных средств через строительные организации.

Рассмотрим судебную практику по легализации денежных средств через строительные организации:

«Ленинским районным судом г. Н – Тагила Н. был осужден по ст. 171 ч.2 п. «б», 176 ч. 1, 174<sup>1</sup> ч.2 УК РФ. Н., будучи зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, организовал бригаду строителей и выполнял ремонтно-строительные работы, связанные с реконструкцией зданий, не имея при этом специальной лицензии на указанный вид деятельности. В результате Н. извлек доходы в особо крупном размере 1 082 316 рублей. С целью придания им правомерного вида Н. легализовал денежные средства путем вложения их в организацию предпринимательской деятельности в сфере ремонтно-строительных работ и в сфере общественного питания.

Н. незаконно получил кредит в банке в сумме 2,5 млн. рублей, представив в банк заведомо ложные сведения о финансовом состоянии индивидуального предпринимателя. Заведомо зная, что кредит получен незаконно, Н. вложил деньги в организацию предпринимательской деятельности в сфере общественного питания, приобретя здание кафе, не имея возможности погашать кредит из-за низких доходов от работы кафе, Н. прекратил погашать кредит.

Доходы, полученные от противоправной деятельности, составили 549 000 рублей (работы, произведенные без лицензии). Сумма кредита была потрачена на приобретение кафе и оборудования.

Если бы органы следствия вменили, что Н. потратил 549 000 рублей на работу кафе, то в случае использования подсудимым денежных средств от незаконного предпринимательства, для последующего осуществления легальной экономической деятельности, требуется квалификация по ст. 174<sup>1</sup> УК РФ».

Данное судебное разбирательство ярко показывает, что экономическая безопасность при рассмотрении данной строительной организации не

соответствует желаемому результату. Фирма занималась строительством на протяжении долгого времени, выявить, откуда именно появились доходы, не удалось. Возможно, самих услуг оказано не было, и эти деньги были изначально получены преступным путем, но доказать это не вышло. Обобщение судебной практики позволяет сделать вывод о том, что на данный момент выявление экономических преступлений весьма затруднено.

Для понимания того, как выявлять преступления экономической направленности в данной области, рассмотрим выявленные методы легализации средств через строительные организации:

- Вывоз наличных из страны с помощью курьеров или сокрытия их в перевозимом грузе с целью дальнейшей репатриации через иностранные банки;
- Прохождение по счетам денежных средств, значительно превышающих реальные возможности клиента в бизнесе;
- Многократное зачисление средств на счет в течение дня разными лицами.
- Проведение операций в особо крупных размерах в интересах третьих лиц, в частности обмен больших сумм денег;
- Заключение контрактов с иностранными фирмами на оказание различных строительных услуг информационно-справочного характера;
- Предоставление сведений о себе, достоверность которых невозможно проверить либо заведомо искаженных сведений;
- Внесение больших сумм на счет наличными, что может указывать на противоправную направленность действий клиента банка;
- Заключение фиктивных арендных договоров и фиктивных контрактов на поставку несуществующих товаров и предоставление несуществующих услуг;
- Сокрытие настоящего происхождения денег (счета в иностранных банках и размещение в инвестиционных компаниях, организация фиктивных компаний, приобретение ценных бумаг, антиквариата, недвижимости за границей и т. п.);
- Перечисление наличных на счета подставных лиц с дроблением денежных сумм.



Выявление легализации денежных средств является весьма сложной задачей, т.к. денежные средства во многих случаях могут быть переведены за границу, на счета банков, которые не дают информации о своих клиентах и операций на их счетах [10]. Так же не будем оставлять без внимания обстоятельства, препятствующие раскрытию:

- Низкий уровень процессов механизмов контроля и мониторинг за деятельностью финансовых институтов.

- Увеличение коррупционной составляющей среди государственных исполнительных, судебных и правоохранительных органов власти.

Экономическая безопасность в данный момент оставляет желать лучшего, так как низкие проценты раскрываемости преступлений экономического направления говорят сами за себя. Ввод законодательных актов по увеличению контроля над денежными массами могло бы значительно улучшить ситуацию. Разграничение офшорных зон навсегда может решить проблему, связанную с выводом денежных средств, с последующей легализацией. Набор специалистов в ряды сотрудников экономической безопасности, обучаемых в будущем, при усложнении схем легализации средств, путем проведения их как в строительных организациях, так и во всех сферах, где есть возможность незаконным путем выводить деньги для собственных нужд правонарушителей. Ужесточение статьи 174 УК РФ, а именно увеличение срока лишения свободы до десяти лет со штрафом в размере до трех миллионов рублей по любому из пунктов статьи. Страх перед заключением существенно уменьшит количество совершаемых преступлений. Контроль над денежными массами весьма не простая задача, решать ее нужно только профессионалам, имеющим оборудование, технически лучше, чем у возможных мошенников, и способным к быстрому решению сложных задач, умению аналитически мыслить, быть всегда на шаг впереди возможных нарушителей законодательства Российской Федерации. Так же значительно увеличит объем раскрываемости ввод программы электронного отслеживания денежных средств, все зависимости от их местоположения. Россия должна увеличить финансирование в научно-техническое пространство, главной

целью должен являться выход страны на уровень с мировыми лидерами в области науки и инновационными продуктами.

### **Библиографический список**

1. Андреас, И. Отмывание денег. Банковский мониторинг / Андреас Инсам. – Вена-Грац: NWV Neuer Wissenschaftlicher Verlag, 2007. – 54 с.

2. Информационно-аналитический портал правовой статистики Генеральной прокуратуры Российской Федерации // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://crimestat.ru/offenses\\_chart](http://crimestat.ru/offenses_chart) – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 07.12.2017).

3. Кантеева, Е. В. Криминалистическая классификация преступлений, препятствующих осуществлению служебных полномочий судебного пристава-исполнителя / Е.В. Кантеева, –М.: Российский следователь. 2013. –57 с.

4. Коротченков, А. М. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности / А.М Коротченков. –М.: Русский исследователь, 2016. – 31 с.

5. Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации, в том числе в Крымском федеральном округе, за январь-декабрь 2014 года // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://мвд.рф/upload/site1/document\\_file/pxOrdPt4BF.pdf](https://мвд.рф/upload/site1/document_file/pxOrdPt4BF.pdf) – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 07.12.2017).

6. Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации, в том числе в Крымском федеральном округе, за январь-декабрь 2015 года // [Электронный ресурс] –Режим доступа: [https://мвд.рф/upload/site1/document\\_file/sb\\_1512.pdf](https://мвд.рф/upload/site1/document_file/sb_1512.pdf) – Заглавие с экрана. (Дата обращения: 07.12.2017)

7. Литвиненко, А. Н. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем / А.Н. Литвиненко, Е.Ю. Ковалева. –М.: Российские исследователи, 2004. – 156 с.

8. Подольный, Н. А. Справедливость — нравственная ценность уголовного судопроизводства: Теоретические и практические основы раскрытия и расследования преступлений, совершенных молодежными организованными группировками / Н.А. Подольный, –М.: Библиотека криминалиста. 2013. –27 с.

9. Шатен, Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма. Практическое руководство для банковских специалистов / Пьер-Лоран Шатен. – Альпина Паблишер, 2011. – 68 с.

10. Юсупова О.А. Отраслевые особенности нефтеперерабатывающих предприятий и их влияние на организацию и проведение управленческого аудита заготовительно-складских процессов// Сибирская финансовая школа. 2008. №2 (67). С. 152-155.

11. Юсупова О.А. Управленческий аудит заготовительно-складских процессов: методика проведения// Сибирская финансовая школа. 2008. № 5 (70). С. 156-161.