

УДК 34

***СПОСОБЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ***

Рогачев А.С.,

Студент

ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет имени

Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»,

Юридический институт,

Россия, Владимир

Климова Ю.Н.,

кандидат юридических наук, доцент

ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет имени

Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»,

Юридический институт,

Россия, Владимир

Аннотация: В статье исследуются наиболее распространенные способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем; акцентируется внимание на использовании оффшорных зон в качестве одного из основных способов на современном этапе развития экономических отношений. Анализ вопросов, рассматриваемых в нашем исследовании, имеет первостепенное значение, поскольку криминальное сообщество постоянно пытается выработать новые способы легализации преступного дохода, найти пробелы в законодательстве, в особенности в банковском секторе. В связи с этим знание исследуемых в статье вопросов необходимо для эффективного противодействия данному виду преступлений.

Ключевые слова: легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, оффшорные зоны, финансовые операции, противодействие преступности.

***METHODS OF LEGALIZATION (LAUNDERING)
OF CRIMINALLY OBTAINED PROFITS***

Rogachev A.S.,

Student

*Vladimir state University named after Alexander Grigorievich and Nikolai
Grigorievich Stoletovs,*

Institute of Law,

Russia, Vladimir

Klimova Y.N.,

PhD in Law, Associate Professor

*Vladimir state University named after Alexander Grigorievich and Nikolai
Grigorievich Stoletovs,*

Institute of Law,

Russia, Vladimir

Annotation: The article examines the most common methods of legalization (laundering) of proceeds from crime; attention is focused on the use of offshore zones as one of the main methods at the present stage of development of economic relations. An analysis of the issues considered in our study is of paramount importance, since the criminal community is constantly trying to develop new ways to legalize proceeds of crime, to find gaps in legislation, especially in the banking sector. In this regard, knowledge of the issues studied in the article is necessary for effective counteraction to this type of crime.

Keywords: legalization (laundering) of proceeds from crime, offshore zones, financial transactions, crime prevention.

Борьба с легализацией (отмыванием) дохода, полученного преступным путем, актуальна и имеет важное практическое значение. Так, при наличии большого количества отраженных в статистике предикатных преступлений (в сфере экономической деятельности, незаконного оборота наркотических средств и иных), можно увидеть, что уровень выявления преступлений, связанных с легализацией преступного дохода достаточно низкий. По данным ГИАЦ МВД России в 2014 г. на территории России выявлено 774 преступления данной направленности, в 2015 г. - 863, в 2016 г. - 818, в 2017 г. - 711, и в 2018 г. - 973 преступления¹.

Термин легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, имеет свое отражение в законодательстве и включает в свое содержание следующее: придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления².

Обратимся к исследованию способов легализации (отмывания) незаконных доходов, а также рассмотрим факторы, детерминирующие совершение данных преступлений.

Существует, как правило, два способа появления незаконного дохода:

во-первых, ситуация, при которой незаконный доход приобретает при совершении противоправного деяния за пределами легального экономического оборота;

¹ Статистические данные ГИАЦ МВД России за 2014-2018 гг. // Режим доступа: <https://xn—b1aew.xn—p1ai/folder/101762/1/> (дата обращения: 16.12.2020);

² Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 08.12.2020) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета, N 151-152, 09.08.2001.

во-вторых, ситуация, когда из легального экономического оборота выделяются средства и переводятся в теневой сектор экономики, а затем возвращаются в легальный оборот.

Рассмотрим наиболее востребованные способы отмывания незаконных доходов.

Распространенным способом легализации выступает чрезмерное повышение цены за те или иные работы или услуги. В качестве примера можно привести: высокая стоимость консультативных услуг. В указанную разновидность можно включить также договора, которые заключены с зарубежными компаниями, по предоставлению услуг информационно-справочного характера.

Кроме того, зачастую создается фиктивная фирма, которая регистрируется на лиц, не имеющих в наличии паспорта, лишенных дееспособности, либо вовсе умерших. При этом с данной фирмой имитируется предпринимательская деятельность посредством заключения договоров. Целью данных мероприятий выступает обоснование переводов крупных сумм денег на счета компании.

Помимо этого, одним из способов легализации преступного дохода служат операции по обналичиванию денежных средств, которые носят незаконный характер, с применением методов, позволяющих исключить возможность идентификации лиц, причастных к этому. Так, по данным ГУБЭП СКМ МВД РФ несколько коммерческих банков осуществляли деятельность по легализации незаконных денежных средств, которые поступали им из криминального сектора. Объем легализованных доходов, полученных преступным путем, составил 17 млн. долларов США³.

³ Выявление и расследование преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов (Методическое пособие) // Прокурорская и следственная практика. - М., 2006, № 1-2. - С. 195-264 URL: <http://narodirossii.ru/?p=274>;
Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

Зачастую используются многочисленные поступления денежных средств на счета в течение определенного промежутка времени с использованием при этом различных лиц. Так, в качестве примера можно привести следующую ситуацию: создание фирмой видимости получения кредита от банка либо компании-нерезидента (при этом, в большинстве случаев, оформленной в оффшорной зоне) с помощью многократных переводов виртуальных денежных средств на счета разных организаций, а затем осуществляется последующий их возврат⁴.

Развитие мировой экономики, глобализация, непрерывное совершение финансовых операций участило случаи легализации преступного дохода с использованием оффшорных зон, поэтому рассмотрим этот вопрос более подробно. Данные территории именуют по-разному, в частности «налоговый рай», «налоговое убежище», «налоговая гавань».

Их специфика состоит в следующем: обеспечение благоприятного валютно-финансового режима, низкая налоговая ставка, несложные требования к отчетной документации, повышенный уровень банковской или коммерческой секретности и тайны, сложный порядок определения бенефициарного владельца⁵.

Перечисленные обстоятельства особо прельщают лиц, легализующих незаконные денежные средства, что является поводом использования указанных зон в качестве одного из способов отмывания.

В качестве примера приведем следующую схему: банком создается комплекс оффшорных фирм и кредитно-финансовых учреждений, которые по формальным признакам не являются аффилированными, при этом между

⁴ Прохоров А.Г., Колесников А.Л. О некоторых способах легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем // Безопасность бизнеса, № 4, г. 2008, С. 42;

⁵ Акмуллина Н.С. Оффшорные территории в мировой и российской практике: Выпускная квалификационная работы: 38.03.01 // Казань, 2017. – С. 7

указанными организациями реализуются различные сделки и банковские переводы.

Данная преступная ситуация состоит из нескольких преступных звеньев, как правило, двух или трех. При этом имеются реально существующие организации и компаний, зарегистрированных на лиц, которые не имеют паспортов, либо умерших граждан. Для реализации схемы используются мнимые переводы денежных средств, например, применяются займы, а также оплата товаров на счета оффшорного банка.

Замысел указанных операций состоит в создании видимости осуществления валютных операций в отсутствии достаточных денежных средств для реализации тех или иных операций. Незаконный доход переводится на счета зарубежных организаций как возврат займа⁶.

Кроме того, существуют такие способы легализации преступного дохода, как оформление мнимых договоров аренды, а также соглашений на поставку товаров, которых отсутствуют в реальности.

Распространена также покупка акций в наиболее рентабельных областях экономики. Иными словами, существуют схемы, при которых нелегально вывезенные из Российской Федерации средства, находящиеся, как правило, в банках оффшорных зон, инвестируются (через фиктивные фирмы) в приобретение акций в России. Данный способ именуется реинвестированием преступных капиталов.

Одним из наиболее ранних способов, который применяется, и по сей день, выступает слияние преступного капитала с прибылью от законной деятельности организаций, то есть незаконный доход оформляется как прибыль от законной деятельности, для чего целенаправленно создаются кинотеатры, рестораны, пункты обмена валюты и иные организации.

⁶ Газета «Коммерсантъ» На схемы наложили взыскание // №20 от 03.02.2017, стр. 1, URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3208167>;
Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

В 2016 году за пределы территории Российской Федерации было выведено 16 млрд. рублей⁷. Примечательность данной схемы состоит в том, что она была осуществлена с участием государственного учреждения: Федеральной службы судебных приставов (далее – ФССП).

Фабула заключается в следующем: в деле существовали две организации, одна из которых являлась резидентом, а вторая нерезидентом. Они ведут переговоры о взыскании долга, при этом в качестве арбитра выступает третейский суд; заключается мировые соглашения.

Одна сторона, являющаяся нерезидентом, призывает к погашению долга, а вторая соглашается с данными требованиями. Затем выдается исполнительный лист, победившая в «споре» сторона передает исполнительный лист в ФССП, после этого начинается исполнительное производство, происходит списание денежных средств и их перевод в зарубежный банк.

На первый взгляд данная ситуация находится в рамках правового поля, так как ФССП исполняет судебное решение, а представители банковского сектора руководствуются указаниями судебных приставов по переводу денежных средств, не находя в ней ничего подозрительного. При этом, проблема, по мнению Центрального банка состоит в том, что суды неуправомочены производить проверку сделок и реальность осуществления организациями их деятельности.

Таким образом, мы видим, что существует множество способов легализации дохода, полученного преступным путем. Преступное сообщество постоянно ищет новые возможности, пробелы в законодательстве, в частности, в банковской системе, для реализации

⁷ Газета «Коммерсантъ» На схемы наложили взыскание // №20 от 03.02.2017, стр. 1, URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3208167>.

незаконных схем. Однако, знание исследуемых в статье способов необходимо для эффективного противодействия данному виду преступлений.

Библиографический список

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 27.10.2020) // Собрание законодательства РФ, 17.06.1996, N 25, ст. 2954
2. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 08.12.2020) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета, N 151-152, 09.08.2001
3. Акмуллина Н.С. Оффшорные территории в мировой и российской практике: Выпускная квалификационная работы: 38.03.01. - Казань, 2017. – С. 7-10
4. Варфоломеева Л. Н., Рудых Е. С., Игнатьева И. В. Противодействие отмыванию денежных средств // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. - 2019. - № 4 (38). - С. 117-121
5. Прохоров А.Г., Колесников А.Л. О некоторых способах легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем // Безопасность бизнеса, № 4, г. 2008, С. 42-47
6. Статистические данные ГИАЦ МВД России за 2014-2018 гг. // Режим доступа: <https://xn—b1aew.xn—p1ai/folder/101762/1/> (дата обращения: 16.12.2020)
7. Торбин Ю. Г., Янчуркин О. В., Маматов В. Г. Противодействие легализации и незаконному выводу за рубеж банковских активов // Журнал российского права. - 2016. - № 12 (240). - С. 91-98
8. Выявление и расследование преступлений, связанных с

легализацией (отмыванием) преступных доходов (Методическое пособие) // Прокурорская и следственная практика. - М., 2006, № 1-2. - С. 195-264 URL: <http://narodirossii.ru/?p=274>

9. Газета «Коммерсантъ» На схемы наложили взыскание // №20 от 03.02.2017, стр. 1, URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3208167>.

Оригинальность 86%