

## О СПОСОБАХ И СЛЕДАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, а также типичные следы преступления. Автором сделан вывод о значении рассмотренных элементов криминалистической характеристики для разработки эффективной методики расследования рассматриваемого преступления.

**Ключевые слова:** легализация преступных доходов, способ совершения преступления, типичные следы преступления.

D. B. Zhambalov

## ABOUT THE METHODS AND TRACES OF LEGALIZATION (LAUNDER) INCOME, OBTAINED BY CRIMINAL MEANS

**Abstract.** The article describes the main methods of legalization (launder) of income obtained by criminal means, as well as typical traces of a crime. The author made a conclusion about the significance of the considered elements of the forensic characteristics for the development of sound methodology for the investigation of the present offence.

**Keywords:** legalization of the proceeds of crime, modus operandi, typical signs of crime.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, является одним из актуальных направлений деятельности правоохранительных и ряда контрольно-надзорных органов. В свете проведения в 2019 г. четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) указанная проблема имеет особую актуальность.

Вместе с тем анализ материалов уголовных дел по фактам легализации преступных доходов свидетельствует о том, что в разных регионах подходы в выявлении и организации предварительного расследования различны. Более того, согласимся с мнением Ю. В. Крачун о том, что «...вследствие отсутствия единообразия в юридической науке и в правоприменительной практике

следователями принимаются кардинально противоположные решения по сути в аналогичных ситуациях, что является недопустимым ...» [3, с. 6].

Кроме того, статистические данные свидетельствуют о низкой выявляемости преступлений указанной категории, несмотря на значительный массив ежегодно регистрируемых преступлений против собственности, в сфере экономической деятельности, незаконного оборота наркотических средств и прочих потенциально предикатных преступлений. Так, в 2014 г. на территории России было выявлено 774 преступления по признакам легализации денежных средств или иного имущества, приобретённых преступным путём, в 2015 г. — 863, в 2016 г. — 818, в 2017 г. — 711, и за 11 месяцев 2018 г. — 973 преступления [5].

В этой связи разработка эффективной методики по расследованию данного преступления является одной из приоритетных задач учёных, решение которой во многом обуславливается раскрытием криминалистической характеристики преступления, а в первую очередь таких его элементов, как способы (схемы) легализации преступных доходов, а также типичные следы, образующиеся в результате реализации указанных схем.

Сведения о способах совершения преступления представляют собой информацию о деяниях субъекта легализации преступных доходов по подготовке и совершению действий, образующих объективную сторону состава преступления, а также действий, направленных на сокрытие следов преступления. Кроме того, данные сведения отражают внешнее выражение этих действий в виде различных материальных и идеальных следов.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон) под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём понимается — придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

В самом общем виде механизм легализации преступных доходов заключается в совершении действий, указанных в диспозиции ст. 174 и 174.1 УК РФ, а именно — финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретёнными преступным путём с целью придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.

Между тем судебно-следственная практика свидетельствует о большом разнообразии способов легализации преступных доходов, в связи с чем попытки их простого перечисления либо градации по какому-либо одному основанию, на наш взгляд, связаны со значительными трудностями, либо вообще нецелесообразны. Так, все способы легализации преступных доходов

совершаются через финансовые организации и учреждения нефинансового сектора, а также привязаны к различным секторам экономики и (или) областям деятельности, в которых совершаются предикатные преступления и осуществляются рассматриваемые финансовые операции и сделки, и в которых, Росфинмониторинг на постоянной основе проводит оценку рисков «отмывания» преступных доходов.

В частности, Росфинмониторингом опубликованы основные выводы из Национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов за 2017—2018 гг., в которых указаны наиболее подверженные воздействию угроз и имеющие уязвимости области, где проявление «отмывания» преступных доходов наиболее вероятно. По результатам проведённого анализа были установлены следующие предметные области (зоны) риска:

- кредитно-финансовая сфера;
- сфера бюджетных отношений (включая налоговую сферу);
- область коррупционных правонарушений;
- сфера незаконного оборота наркотиков [4, с. 6].

Указанные сферы и области деятельности требуют постоянного мониторинга со стороны уполномоченного органа, в результате которого выявляются определённые риски «отмывания» преступных доходов, требующие разработки мер реагирования со стороны как уполномоченного органа, так и правоохранительных органов. Но проводить научную классификацию способов совершения преступления, основываясь на этом также нецелесообразно, т. к. некоторые схемы легализации могут затрагивать несколько секторов экономики и областей деятельности.

Анализ следственной практики, опроса следователей и оперативных работников, а также указанных публичных материалов Росфинмониторинга позволяет сделать вывод о том, что все схемы легализации преступных доходов состоят из двух и более элементов. Количество указанных элементов в способах легализации зависят от сложности механизма преступления и стадий легализации преступных доходов.

Так, первым и обязательным элементом всех способов легализации являются фиктивные финансовые операции и другие сделки с преступными доходами во всем их многообразии. Изначальная фиктивность этих операций и сделок обусловлена наличием у преступников специальной цели придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению преступными доходами. Иначе говоря, преступники, осознавая характер происхождения денежных средств или иного имущества, проводить с ними полностью легальные финансовые операции и сделки не могут. Они, преследуя указанную цель, проводят операции и сделки таким образом, чтобы скрывать источники происхождения этих доходов.

Вторым и последующими элементами любой схемы легализации преступных доходов могут быть использование:

- подставных физических лиц;
- подставных субъектов предпринимательской деятельности, т. е. «фирм-однодневок»;
- систем денежных переводов в организациях финансового сектора;
- онлайн кошельков;
- фиктивной внешнеэкономической деятельности;
- объектов недвижимости, транспорта, драгоценных металлов и драгоценных камней, ценных бумаг и других ликвидных активов, и т. д.

Эти элементы, в зависимости от конкретного способа легализации, могут использоваться в различных сочетаниях. Сочетание данных элементов в схемах «отмывания» преступных доходов представим на примере рассмотрения следующих наиболее распространённых способов совершения преступления:

1. Продажа «грязных» денег. Указанный способ легализации состоит в продаже наличных денежных средств, полученных преступным путём организациям и предпринимателям, осуществляющим легальную предпринимательскую деятельность (далее — вовлечённые предприятия) и имеющим денежные средства на счетах в банках. Для этого на подставных лиц регистрируются юридические лица либо они регистрируются в качестве индивидуальных предпринимателей, которые, в свою очередь, с указанными вовлечёнными предприятиями заключают фиктивные сделки (договоры, контракты) на оказание услуг, выполнение работ или поставку товаров, которые фактически не исполняются. Вместо этого преступники передают определённые суммы наличных средств, полученных преступным путём вовлечённым предприятиям, эквивалентом которых являются денежные средства, поступающие на счета подставных лиц, на основании счетов, выставленных в рамках исполнения фиктивных договоров. Таким образом, преступники получают безналичные средства на счетах своих подставных лиц, происхождение которых оправдывается якобы имевшим место исполнением договоров, а вовлечённые предприятия получают наличные средства с прибылью, т. е. оговорёнными с преступниками суммами вознаграждений.

2. «Обналичивание» денежных средств. Указанный способ в какой-то мере является обратным процессом вышеуказанному способу, т. е. процессу превращения наличных средств в безналичные. Но этот способ является одним из наиболее эффективных инструментов в схемах по «отмыванию» доходов. В рассматриваемом случае преступные доходы, имеющиеся на счетах преступников, под видом различных финансовых операций и сделок перечисляются на счета подставных физических лиц или «фирм-однодневок», в целях их снятия в наличной форме. «Обналичивание» денежных средств

не только отдаляет преступные доходы от основного (предикатного) преступления и может служить одним из этапов сложного процесса легализации, но и служит универсальным средством решения многих финансовых задач преступников. Так, наличные средства, не имеющие прямой связи с базовым преступлением, могут быть использованы для приобретения дорогостоящего имущества, а также обеспечивать функционирование «теневой» экономики, в том числе участвовать в выплате «серых» заработных плат работникам, в расчётах с контрагентами по договорам, обеспечивающими уклонение от уплаты налогов.

3. Обменные сделки. Способ заключается в обмене денежных средств, полученных преступным путём на другую валюту. В результате обменной операции денежные средства, явившиеся предметом базового преступления, отдаляются от основного состава, теряя индивидуальные признаки. Этот способ характеризуется как простотой исполнения, так и его эффективностью. Более того, пользуясь определёнными пробелами в законодательных требованиях по идентификации клиентов при проведении операций с денежными средствами в наличной форме, преступники беспрепятственно могут проводить эти операции на суммы, не превышающие порогового значения, установленные ст. 6 Федерального закона, а именно на суммы до 600 тыс. руб.

4. Превращение наличных денег в финансовые инструменты. Способ заключается в приобретении физическим лицом ценных бумаг за наличный расчёт, в результате чего, как и в предыдущем случае, денежным средствам, полученным преступным путём придаётся законный вид, и указанные доходы отдаляются от предмета предикатного преступления. По механизму совершения данный способ аналогичен предыдущему. Как и в предыдущем случае, преступники могут проводить множество операций с использованием подставных лиц на суммы, не превышающие порогового размера.

5. Перевод денежных средств на счета других лиц, в том числе в другую страну. Способ основан на использовании систем денежных переводов в организациях финансового сектора, а также может быть связан с фиктивной внешнеэкономической деятельностью. В частности, на основании фиктивных договоров либо без составления таковых преступники могут переводить денежные средства, полученные преступным путём, на счета подставных лиц или фирм-однодневок, в том числе имеющих счета в зарубежных финансовых учреждениях. Рассматриваемый способ также может быть связан с вводом денежных средств в оффшорные зоны. Простота исполнения этих операций обусловлена, с одной стороны, тем, что они могут бесконтрольно проводиться на суммы, не превышающие порогового значения, а с другой, в том, что в уголовном законе нет нормы, устанавливающей ответственность за фиктивные сделки как таковые. Хотя, в сущности, эти сделки могут носить преступный характер и при наличии доказательств могут быть квалифициро-

ваны по соответствующим статьям уголовного закона, в том числе по статьям 174 и 174.1 УК РФ. Как показывает следственно-судебная практика, рассматриваемый способ часто используется при «отмывании» доходов, полученных от хищений, совершенных путём мошенничества, а также от наркобизнеса.

6. Слияние доходов, полученных преступным путём, с денежными средствами и иными активами, находящимися в легальном обороте. Этот способ характерен как для учреждений финансового сектора, так и нефинансовых учреждений, например, различных коммерческих организаций. В частности, в результате такого слияния в организации за счёт поступления преступных доходов происходит увеличение активов. Так, преступники могут использовать преступные доходы (денежные средства или иное имущество) в фиктивных сделках по приобретению коммерческой недвижимости, производственного оборудования и других активов. В результате таких операций организация, подконтрольная преступникам, вовлекает преступные доходы в свою деятельность в виде различных активов, завуалировав их происхождение исполнением различных фиктивных сделок. Фиктивные сделки с иным имуществом могут использоваться при легализации недвижимого имущества, приобретённого в результате мошеннических действий.

Отметим, что совершение не только указанных, но и любых других схем по «отмыванию» преступных доходов характерны для организованных групп. И в этом солидарны многие авторы, исследовавшие данную проблему. Так, по мнению Р. В. Жубрина, «... благодаря финансовой подпитке от легализации преступных доходов функционирует транснациональная организованная преступность» [2, с. 3]. Е. В. Щеглова считает, что «...противодействие легализации преступных доходов является одним из приоритетных направлений борьбы с организованной преступностью...» [6, с. 3].

Рассмотренные наиболее распространённые способы «отмывания» преступных доходов отражают механизм совершения преступления, и, конечно же, не являются исчерпывающими. Механизм и способы легализации преступных доходов постоянно развиваются и нуждаются в непрерывном изучении. Тенденция такого развития обусловлена растущим спросом со стороны преступных формирований [1, с. 36].

В результате реализации различных способов легализации преступных доходов возникают свойственные этим способам материальные и идеальные следы преступления. Проведенный анализ позволяет выделить три основные группы следов преступлений, которые могут служить доказательственной базой по уголовным делам рассматриваемой категории.

К первой группе следует отнести преступные доходы, а именно денежные средства или иное имущество, явившиеся предметом базового преступления, с которыми совершены или планировалось совершить фиктивные фи-

нансовые операции или сделки, направленные на их легализацию. Установление указанных материальных объектов (следов), которые могут служить вещественными доказательствами, возможно, как правило, на начальном этапе их легализации. При совершении последующих операций и сделок с этими доходами, их индивидуальные идентификационные признаки утрачиваются. Например, объекты недвижимости, полученные преступным путём, могут быть реализованы, т. е. превращены в денежный эквивалент, которые могут быть распределены по разным подставным лицам через финансовые учреждения под видом оплаты по различным сделкам, затем обналичены и т. д. Вследствие указанных действий по их легализации установление предмета преступления и приобщение в качестве вещественных доказательств значительно затрудняется.

Следующую, самую большую и информативную группу следов преступления, которые также носят материальный характер и могут служить вещественными доказательствами по делу, являются документы. Они отражают содержание и факты совершения различных финансовых операций и сделок, которые, в свою очередь, раскрывают способы легализации преступных доходов.

К ним относятся:

— финансовые документы, отражающие факты и объёмы совершения операций и сделок с преступными доходами, например, банковские платёжные документы, бухгалтерские документы об оказании и оплате услуг, работ, поставки товара и пр.;

— правоустанавливающие, регистрационные и связанные с ними документы, отражающие содержание операций и сделок с преступными доходами, а также факты перехода, возникновения права собственности или иного законного права на определённые объекты; к ним относятся, например, договоры, контракты, учредительные документы, решения участников коммерческой организации, записи о регистрации права собственности в Едином государственном реестре недвижимости, паспорта транспортного средства и свидетельства об их регистрации, заявления, обращения и пр.;

— документы и переписка в электронной форме, содержащиеся в компьютерах, смартфонах и иных носителях информации. Особую ценность представляют файлы (сообщения, текстовые изображения) из электронной переписки между преступниками, отражающие элементы способов и механизма совершения преступления.

Третью группу следов образуют идеальные следы, что является закономерным, т. к. без них нельзя представить процесс слепообразования ни по одному преступлению. В рассматриваемом случае ценность представляет информация из памяти лиц, совершавших базовое преступление и легализацию преступных доходов, а также из памяти очевидцев и свидетелей, ко-

торые обладают информацией о происхождении денежных средств или иного имущества, а также о способах их легализации.

Рассмотренные элементы криминалистической характеристики преступления могут являться отправными позициями при разработке эффективной методики расследования легализации преступных доходов.

#### Список использованных литературы и источников

1. *Жамбалов Д. Б.* Основы методики по расследованию легализации денежных средств или иного имущества, приобретённых преступным путем: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.09 / Сиб.ЮИ МВД РФ. — Красноярск, 2004. — 189 с.

2. *Жубрин Р. В.* Основы профилактики легализации преступных доходов: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.08 / Акад. Ген. прокуратуры Рос. Федерации. — М., 2013. — 62 с.

3. *Крачун Ю. В.* Совершенствование методики расследования преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.12 / Тул. гос. ун-т. — Тула, 2015. — 266 с.

4. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов за 2017—2018 гг. Основные выводы. Публичная версия. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [nra\\_ml@fedsfm.ru](mailto:nra_ml@fedsfm.ru) (дата обращения: 15.02.2019).

5. Статистические данные ГИАЦ МВД России за 2014—2018 гг. // Режим доступа: <https://xn--b1aew.xn--p1ai/folder/101762/1/> (дата обращения: 15.02.2019).

6. *Щеглова Е. В.* Криминалистическое обеспечение расследования легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.09 / Акад. управления М-ва внутр. дел России. — М., 2009. — 22 с.