

**O.V. Kharchenko**

## **CRIMINOLOGICAL STUDY OF CRIMES RELATED TO MONEY LAUNDERING**

**Oleg Kharchenko** – professor, the Department of Criminal Law, State Institute of Economics, Finance, Law and Technology, PhD in Law, Professor, Gatchina; **e-mail: prof.o.v.kharchenko@gmail.com.**

*We look at certain problems related to the prevention of money laundering. On the basis of comparative analysis, we reveal the key problems arising when preventing crimes stipulated by articles 174 and 174.1 of the Criminal Code of the Russian Federation. The problems in question include high latency of this type of crime, criminals' reliance on modern technology, the investigation complexity. We conclude by suggesting ways to solve the problems in question, namely expanding the powers of law enforcement agencies that control and combat criminal income laundering, developing forensic methods of investigating the money laundering, summarizing investigative and judicial practice, holding scientific and practical conferences.*

**Keywords:** money laundering; criminological analysis; judiciary practice; subjects of prevention; the Bank of Russia; Rosfinmonitoring.

**О.В. Харченко**

## **КРИМИНОЛОГИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**Олег Витальевич Харченко** – профессор кафедры уголовно-правовых дисциплин, Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, кандидат юридических наук, профессор, г. Гатчина; **e-mail: prof.o.v.kharchenko@gmail.com.**

*В статье рассмотрены отдельные проблемы, связанные с предупреждением легализации (отмыванием) денежных средств. На основе сравнительного анализа основных статистических данных сформулированы основные проблемы, возникающие при предупреждении преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ. К числу данных проблем относятся: высокий уровень латентности данного вида преступлений; использование преступниками современных технологий; сложность расследования. Статья завершается авторскими предложениями по решению рассматриваемых проблем: расширение полномочий правоохранительных органов, осуществляющих контроль и борьбу с отмыванием преступных доходов; разработка криминалистических методик расследования легализации (отмыванием) денежных средств совершаемых; обобщение следственной и судебной практики, проведение научно-практических конференций.*

**Ключевые слова:** легализация (отмывание) денежных средств; криминалистический анализ; судебная практика; субъекты профилактики; Банк России; Росфинмониторинг.

В постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 г. № 32 (ред. от 26.02.2019 г.) «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приоб-

ретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» отмечалось, что легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, добытых преступным путем, создает основу теневой экономики, причиняет вред экономи-

ческой безопасности и финансовой стабильности государства, затрудняет раскрытие и расследование преступлений, обеспечивает возможность преступным группам (организациям) финансировать и осуществлять свою противоправную, в том числе террористическую, деятельность [8].

Криминологический анализ динамики преступлений экономической направленности за 2020–2021 гг. показывает стабильную тенденцию к увеличению числа выявляемых преступлений данного вида. Так, в 2020 г. в России было зарегистрировано 105,5 тыс. преступлений экономической направленности, в сравнении с 2019 г. их число увеличилось на 0,5%, а в общем числе зарегистрированных преступлений их удельный вес составлял 5,2% [16]. В 2021 г. зарегистрировано уже 117,7 тыс. преступлений экономической направленности, что на 11,6% больше, чем за 2020 г., а удельный вес этих преступлений в общем числе зарегистрированных также увеличился до 5,9%. При этом, выявленный в ходе расследования по окончанным и приостановленным уголовным делам материальный ущерб составил 641,9 млрд руб., а более половины в общем числе рассматриваемых преступлений экономической направленности (57,8%) относились к категориям тяжких и особо тяжких (+5,4%) [17].

Таким образом, прирост зарегистрированных преступлений экономической направленности за два года – с 2019 по 2021 гг. – составил 12,2%.

Особое место среди преступлений экономической направленности занимают преступления, связанные с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления либо приобретенных другими лицами преступным путем. Уголовная ответственность за их совершение предусмотрена ст.ст. 174 и 174.1 УК РФ [1]. В 2020 г. преступлений, предусмотренных указанными статьями УК РФ, было зарегистрировано 950, из них имели квалификацию «в крупном» или «особо крупном размере» – 430, а в 2021 г. зарегистрировано

практически аналогичное количество – 949 (-0,1%), однако из них совершены в крупном или особо крупном размере – 471 (+9,5%) [16; 17].

Удельный вес преступлений, предусмотренных ст.ст. 174 и 174.1 УК РФ, в структуре зарегистрированных преступлений экономической направленности составил менее одного процента (0,9–0,8%), каждое второе из них совершено в крупном или особо крупном размере, а их объем увеличился с 45,3% до 49,6%.

Из 950 преступлений, предусмотренных ст.ст. 174 и 174.1 УК РФ, зарегистрированных в 2020 г., предварительно расследовано 798 (+0,4%), при этом выявлено 631 лицо, уголовные дела о которых направлены в суд. В 2021 г. зарегистрировано 949, предварительно расследовано 754 (-5,5%), при этом выявлено 655 лиц, уголовные дела о которых направлены в суд. Следовательно, в 2021 г. выявлено больше на 3,8% лиц, уголовные дела о которых направлены в суд, что свидетельствует о положительной динамике показателей предварительного расследования данных преступлений.

Криминологический анализ судебной практики по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем, показывает, что на этапе предварительного расследования существуют проблемы. Так, в 2020 г. в России по ст. 174 УК РФ осуждено 2/10 человек, а по ст. 174.1 УК РФ – 15/279 человек [14]. По основной статье осуждено 17 человек, а по дополнительной квалификации – 289 человек. Следовательно, в 2020 г. выявлено 655 лиц, уголовные дела о которых направлены в суд, а осуждено 306 человек, то есть менее половины (46,7%).

Не случайно, учитывая актуальность темы, анализ судебной практики и разъяснения по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем, был дан в постановлении Пленума Верховного

Суда РФ от 07.07.2015 г. № 32 [8].

Однако, несмотря на принимаемые меры, отмечается увеличение числа регистрируемых преступлений экономической направленности, а также сложность выявления, раскрытия и расследования преступлений о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем; неудовлетворительное соотношение числа привлеченных к уголовной ответственности и количества лиц, осужденных за их совершение, свидетельствует об актуальности проведения криминологического исследования тенденций и проблем, возникающих при расследовании данной категории преступлений.

Проблемы, с которой сталкиваются правоохранительные органы, заключаются в высокой латентности таких преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем; использование преступниками современных технологий; сложность расследования.

Процесс «отмывания» нелегальных доходов имеет свою устоявшуюся структуру, которая известна тремя этапами, в полной мере характеризующими рассматриваемый процесс [14, с. 238].

Трехступенчатая интерпретация рассматриваемого явления уходит своими корнями в те времена, когда оно признавалось преступлением только в отношении тех доходов, которые были получены за счет незаконной торговли наркотиками, производящей большие потоки наличности, требующей отмывания.

В ранних редакциях руководств по противодействию легализации доходов выделялась трехэтапность процесса и, соответственно, необходимость трехступенчатого анализа. В связи с этим возникло довольно распространенное заблуждение о том, что если не быть причастным ко всем трем этапам процесса отмывания, то данное преступление не совершается. Од-

нако в действительности это не так. Для совершения преступления достаточно любого соприкосновения с незаконной ответственностью и на любом из этапов.

Для того чтобы лицо признали причастным к легализации преступных доходов, достаточно просто внести свой вклад в этот процесс, в любой форме соприкоснувшись с прямым или косвенным доходом, который лицо получает от незаконной деятельности. Отмывание доходов, полученных преступным путем, как действие происходит всякий раз, когда осуществляется любая транзакция с участием преступных доходов.

Преступление «отмывания денег» может принимать различные формы, начиная от чрезвычайно сложных комбинаций, вплоть до самых простых действий. Реализуется оно с помощью практически неограниченного числа методов, в ходе применения которых задействуется широчайший спектр финансовых услуг и продуктов.

Как отмечалось выше, процесс легализации доходов состоит из трех этапов. *Первый этап – размещение* – заключается во внедрении нелегальных денежных средств в легальный сектор экономики. Достаточно часто преступники удаляют наличность от мест приобретения, то есть перебрасывают средства в те районы, где они могут быть легко замаскированы и где труднее выявить их происхождение. Размещение происходит посредством использования различных финансовых учреждений путем приобретения ценных бумаг, зачисления наличных средств на банковский счет, покупки драгоценных металлов и т.д.

Самым распространенным финансовым инструментом при отмывании являются наличные деньги. Такой спрос вызван отсутствием аудиторского следа, а также анонимностью. Преступники заинтересованы в избегании обнаружения – наличные предоставляют им эту гибкость, т.к. их принимают повсеместно, ими можно пользоваться и перевозить их практически без учета. Доходы от преступной деятельности, получаемые в наличных, часто используются для последующего

приобретения товаров и услуг. Некоторые преступники также запасают наличные в больших суммах, в качестве меры безопасности.

В число видов преступной деятельности, которые могут генерировать большие нелегальные потоки наличных, входят следующие категории правонарушений, однако перечень ими не ограничивается: мошенничество, контрабанда, коррупция, взяточничество, вымогательство и незаконные азартные игры.

Рассмотрим некоторые способы, с помощью которых денежные средства, добытые преступным путем, могут быть размещены в финансовой системе:

1. Замаскированные взносы на банковские счета. Лица, отмывающие доходы, полученные преступным путем, часто разбивают большие суммы наличных денег на несколько операций с небольшими суммами менее 600000 руб., например, следующими способами:

- производится несколько взносов на один или несколько счетов в течение нескольких дней;
- большая сумма наличных денег делится на небольшие части, а затем друзей и знакомых просят внести эти деньги на нужный счет – это часто называют «распыление вкладов» (*smurfing*). Это делается для того, чтобы мелкие суммы ниже установленных ограничений ускользали от обязательной отчетности по обозначенным операциям;
- производятся вклады на несколько счетов, открытых посредством фальшивых документов, в различных отделениях одного банка;
- наличные вносятся на счета третьих лиц, например, юристов, риэлторов, брокеров и иных лиц.

2. Смешивание. Достаточно частый способ, используемый лицами, занимающимися отмыванием преступных доходов, который заключается в смешивании нелегальной наличности с деньгами, полученными из законных источников. Подобные действия они осуществляют, пользуясь услугами легальных коммерческих предприятий. Поступления наличности от законного бизнеса смешиваются с доходами

от преступной деятельности, а затем вся полученная сумма целиком депонируется на банковские счета в финансовой системе, таким образом, нелегальные поступления маскируются под оборотные средства или доходы от законного бизнеса. Для такого способа отмывания денег часто используются предприятия, которые по своей природе генерируют большое количество наличных (например, розничные магазины, рестораны, пункты обмена валют, парикмахерские и солярии). Они способны поглощать довольно значительное количество дополнительной наличности, не вызывая подозрений.

3. Покупка активов. Среди лиц, отмывающих деньги, также довольно популярно использовать доходы от своей преступной деятельности для покупки активов, вместо размещения их непосредственно в банковской системе. Для этой цели подходит практически любой тип активов, однако наиболее популярны недвижимость, золото и драгоценные металлы, предметы искусства, автомобили и антиквариат. Эти предметы всегда можно продать и превратить обратно в наличные деньги. Движимое имущество можно перевозить в другие страны, где его легко опять преобразовать в наличность, которая затем депонируется на банковские счета.

*Второй этап – расслоение* – представляет собой процесс распределения денежных средств, характеризующийся созданием сложной цепочки финансовых операций. Лицо, отмывающее преступные доходы, часто начинает осуществлять огромное количество сложных транзакций, которые путают след и нарушают связь между деньгами и их криминальным происхождением. Одной из главных целей данного этапа – сбить с толку уголовное расследование и создать видимость максимально возможной дистанции между источником доходов, их текущим видом и формой.

На самом раннем этапе процесса запутывания следов деньги часто переводятся на счета за пределами той страны, где они были первоначально введены в банковскую систему. Это помещает средства вне досягаемости правоохранитель-

ных органов той страны, в которой имело место первоначальное преступное деяние. Практически на протяжении всей истории существования банков для вывода средств из страны достаточно было лишь проинструктировать банк сделать банковский перевод на другой счет в другой стране. Однако после расширения рамок комплексной проверки, выполняемой банками, преступникам пришлось начать проявлять большую изобретательность. Одним из примеров такой изобретательности стало создание лицами, отмывающими доходы от преступной деятельности, торговых компаний по всему миру, которые осуществляют торговую деятельность, или делают вид, что осуществляют ее между собой. Все, что требуется – это несколько листков оперативно подделанной на компьютере документации, и у них достаточно информации, чтобы убедить банк, что перевод является законным и обоснованным. После этого лицо, отмывающее деньги, может воспользоваться любой финансовой услугой или продуктом, чтобы создать максимально возможное количество «петель» запутанных следов.

*Третий этап – интеграция* – заключается в создании видимой правомерности преступно полученному доходу, который повторно интегрируется в экономику. На данном этапе средства уже выглядят как имеющие законное происхождение.

Способы повторной интеграции:

1. Соглашения о займе: средства переводятся с оффшорных счетов на местные, которые подконтрольны лицу, занимающемуся отмыванием, под видом предоставляемых займов.

2. Подарки и наследство: средства, находящиеся в одной юрисдикции, переводятся в другую юрисдикцию от имени отмывающего лица под видом дара или наследства.

3. Погашение полиса страхования жизни или аналогичных инвестиций: Лицо, отмывающее доходы, полученные преступным путем, размещает денежные средства в страховой компании и через некоторое время обналичивает их, таким образом, чек от страховой компании соз-

дает необходимую видимость законного происхождения средств. Иногда аналогичным образом используются персональные инвестиционные облигации премиум-класса: в этом случае преступник выплачивает штраф за досрочный отказ и отзывает инвестиции, получая чек от страховой компании.

4. Приобретение недвижимости: недвижимость является популярным средством отмывания денег, полученных от преступной деятельности. Преступники покупают недвижимость для собственного использования в качестве домов для проживания или для сдачи в аренду; в качестве офисов или складских помещений, а также в качестве инвестиционных инструментов, приносящих дополнительный доход. Вложения в недвижимость также могут являться способом избегания конфискации: например, если лицо, легализующее доходы, полученные преступным путем, арендует собственность компании, зарегистрированной в оффшорной юрисдикции, которая, в свою очередь, принадлежит этому же лицу, связать данное лицо или его незаконные доходы с обозначенной компанией и ее имуществом может оказаться невозможно. Финансовые компании, с готовностью выдающие займы под залог имущества, которое частично было приобретено за счет нелегальных средств, или принимающие выплаты в погашение займов, источником которых являются доходы от преступной деятельности, повышают уязвимые стороны сектора недвижимости.

В настоящее время существует большое количество методов или схем легализации доходов, к которым люди прибегают для его осуществления. Помимо прочего, рассматриваемое явление имеет ряд характерных признаков, идентифицировав которые, можно сделать предположение о том, что происходит «отмывание»:

1. Перевод больших сумм осуществляется организациями, созданными совсем недавно или прямо перед реализацией данного действия, так называемыми фирмами – однодневками, функционирование которых не было установлено ранее.

2. В данном противоправном деянии

участвуют фирмы, в которых каким-либо образом числятся родственники совершаемого это лица, поскольку такой перевод осуществлять безопаснее.

3. Документальное подтверждение крупных переводов на другие счета фальшивыми или поддельными документами.

4. Еще одна очень популярная схема с денежными средствами связана с оффшорами, где разрешена банковская и кредитная деятельность в иностранной валюте [12, с. 97]. Суть данной махинации заключается в том, что ввиду того, что перевод производится в оффшорную зону, то отслеживание действий с ним затрудняется. Таким образом, производя такую цепь обращения денег, лицо получает уже чистые «отмытые» деньги.

Существуют некоторые достаточно распространенные схемы, которые применяются для «отмывания» денег:

1. Завышение стоимости производимого организацией продукта или же предлагаемой услуги, а также оформление договоров с зарубежными фирмами на оказание различных услуг информационно-справочного характера [9, с. 34].

2. Создание вида активной деятельности организации путем заключения различных сделок с подставными или фиктивными организациями.

3. Большое число операций, характер которых заключается в зачислении денежных средств на счет в течение небольшого периода разными лицами.

4. Оформление поддельных сделок по аренде или поставке несуществующих товаров или на оказание услуг, которые по факту не оказывались и не будут оказываться.

5. Приобретение акций компаний в прибыльных отраслях экономики. Данный способ легализации средств известен как реинвестирование нелегальных доходов.

6. Легализация доходов, связанная с использованием договоров гражданско-правового характера: покупка долгов у банка, договор дарения, договор доверительного управления имуществом.

7. Предоставление информации, истинность которой не представляется возможным проверить.

8. Еще одной схемой является неравноценный бартер, суть которого заключается в обмене товара большей стоимости на товар меньшей стоимости или списанный, а после этого дорогостоящий товар реализуется по его реальной цене.

9. Типичной схемой легализации в страховании жизни является использование договоров дожития [10, с. 204].

10. Различные махинации с криптовалютой [14, с. 239].

Например, использование биткоин-миксеров, которые эффективно разделяют нелегальную криптовалюту. Она проходит через цепь множества различных адресов, после чего ее рекомбинируют. Повторная сборка приводит к уже «чистому» итогу.

1. Криптовалютные банкоматы, постоянно подключенные к Интернету, позволяют любому лицу, имеющему кредитную или дебетовую карту, приобрести биткоин.

2. Махинации с нотариусом.

Две стороны заключают между собой фиктивный договор о поставке товара, при наступлении срока платежа «продающая сторона» заявляет у нотариуса о невыплате указанной в договоре суммы. После того, как нотариус удостоверился в том, что обязательство существует в указанном объеме, он ставит исполнительную надпись, благодаря которой впоследствии производится списание денежных средств, за которыми скрываются преступные доходы.

3. Веерное обналачивание.

На расчетный счет юридического лица поступают значительные объемы денежных средств в течение одного банковского дня от различных юридических лиц с расчетных счетов, открытых в разных банках.

4. Переводы подставных лиц в адрес казино и бирж за конвертацию криптовалют. На подставное лицо (обычно это студенты, пенсионеры и приезжие из регионов) оформляется карта и подключается мобильный банк. Далее с карты заказчика данной операции денежные средства переводятся на карту подставного лица, а с нее на счета криптобиржи казино. В таком случае под контролем оказывается под-

ставное лицо, поскольку сомнительная операция была совершена с его карты. В зависимости от объемов платежей схему усложняют, вводя в нее несколько подставных лиц и переплетая платежи между ними, чтобы запутать следы.

5. Зарплатный проект. Организация открывает счет в банке, после чего заключает с банком соглашение об обслуживании зарплатного проекта организации. Данным действием производится инсценировка реальной деятельности для того, чтобы уйти от контроля со стороны антиотмывочных подразделений банка. После получения и активации банковских карт, компания начинает активно перечислять туда деньги под видом авансов и заработной платы. Далее денежные средства обналичиваются.

6. Имитация реальной зарплаты. Организация открывает счета для выплаты зарплаты одновременно в нескольких банках. Чем больше счетов, тем дешевле себестоимость схемы.

7. Обналичивание материнского капитала. Лицо, решившее обналичить материнский капитал, находит продающееся за определенную сумму жилье, будь то квартира, дом за городом. Подговаривает продавца указать в договоре цену выше реальной, а именно равно материнскому капиталу. Далее отмывающее лицо берет заем в микрофинансовой организации или кредитном потребительском кооперативе под погашение материнским капиталом. Обычно такие займы выдаются легко, поскольку они имеют 100% государственную гарантию погашения, к тому же в залоге у займодавца остается само недвижимое имущество. После получения займа лицо никуда никакие документы не предоставляет, никакие меры к погашению не предпринимает и, соответственно, происходит хищение средств, о чем займодавец свидетельствует в правоохранительные органы.

8. Переуступка прав требований по полису ОСАГО. Физическое лицо, попавшее в настоящее ДТП, обращается в страховую за возмещением ущерба. Сотрудник организации вводит в заблуждение и настаивает на выплате возмещения налич-

ными (обычно в размере на 50–60% ниже реального ущерба) с условием заключения договора о передаче права требования страховой выплаты цессионарию, в качестве которого выступает индивидуальный предприниматель. Привлеченное лицо производит завышенную оценку стоимости ущерба и обращается в страховую за возмещением (либо инициирует обращение в суд), получает денежные средства, которые впоследствии распределяются между участниками схемы.

Существуют и иные способы отмывания денежных средств, их множество, и они постоянно пополняются ввиду развития современного общества, экономики, повышения уровня образованности и осведомленности населения, а также ввиду пробелов законодательства в данном вопросе, чем преступники пользуются. Однако и субъекты системы противодействия, в свою очередь, противодействуют злоумышленникам, выявляют новые схемы, а также предпринимают меры для сокращения различного рода лазеек.

В качестве основных субъектов, которые ведут борьбу с отмыванием денежных средств, выступают Росфинмониторинг и Центральный банк Российской Федерации, которые проделывают огромную работу по профилактике отмывания доходов, прежде всего предоставляя такую информацию, как оценка рисков легализации, в которой четыре группы риска: высокий, повышенный, умеренный и низкий.

Банк России на своем сайте предоставляет аналитику по секторам экономики, формировавшим спрос на теневые финансовые услуги. Достаточно велик спрос на теневые финансовые услуги в строительном секторе, что означает, что злоумышленники достаточно часто проводят махинации с поставщиками материалов в типичных схемах, проводят завышение стоимости, а также обналичивание с помощью зарплат. В торговле достаточно часто участвуют крупные игроки рынка – оптово-розничные точки, автосалоны. Они часто замешаны в схемах обналичивания. В сфере услуг за последний год обострилась проблема применения в схемах исполнительных документов нотариусов.

Помимо статистики по секторам, задействованным в отмывании, ЦБ РФ ежегодно предоставляет структуру сомнительных операций в банковском секторе, которая делится на вывод денежных средств за рубеж и обналичивание денежных средств.

Объемы сомнительных операций в 2020 г. по сравнению с 2019 г. в целом сократились, произошло только увеличение по такому каналу, как авансовые платежи за импортируемые товары. Это можно привязать к такому явлению, как объявленная пандемия вследствие распространения нового коронавируса, ввиду которого было много сделок о приобретении за границей средств индивидуальной защиты, медицинского оборудования и иных дефицитных товаров, под видом которого происходил вывод денежных средств за рубеж. Объемы обналичивания также в целом снизились по сравнению с предыдущими годами, однако есть небольшое увеличение по каналу выдач физическим лицам.

Ознакомившись с типичными схемами легализации денежных средств и сферами рынка, в которых они проводятся, можно сделать следующие выводы:

- недостаточное взаимодействие с иностранными государствами в области поиска сомнительных операций с денежными средствами;
- организациям, чаще всего являющимся инструментарием в руках лиц, занимающихся отмыванием доходов, не хватает компетенций в части выявления криминальных операций;
- у компаний существует нехватка ресурсов, а также компетенций и информации для своевременного и, главное, эффективного выявления сомнительных операций, которые проходят через третьих лиц;
- отсутствие контроля и понимания новых технологий, различных интернет-систем, в которых возможно обращение преступных доходов;
- стремительное развитие сферы отмывания доходов и отставание субъектов противодействия в вопросах раскрытия новых схем;

- низкая эффективность банковских сообщений о подозрительных операциях.

Ущерб, наносимый схемами легализации преступных доходов и самим явлением, достаточно велик не только для общества и глобально для экономики. Отмывочная деятельность стремительно растет и развивается, злоумышленники постоянно придумывают новые схемы легализации доходов, находят новые лазейки в законах и в работе субъектов финансового мониторинга, а органы противодействия в ответ не сильно успевают за ними, но проводят колоссальную работу и стараются давать злоумышленникам как можно меньше возможностей нанесения вреда экономике, поскольку от перекрытия возможных путей зависит эффективность механизма противодействия незаконным финансовым потокам.

Достаточно часто нелегальные операции носят трансграничный характер, и именно поэтому так необходимо налаживать международное сотрудничество в области отмывания доходов.

В результате рассмотрения типичных схем по отмыванию денежных средств следует сделать вывод, что ввиду их большого многообразия в настоящее время государству достаточно сложно обеспечить надлежащий уровень контроля за данным видом преступности. Однако на законодательном уровне происходит процесс формирования списка основополагающих принципов предупреждения и противодействия развитию преступности в данной сфере, к которым относятся:

- 1) четкое понимание сущности этих преступных явлений;
- 2) правоохранительным органам не столько важен способ получения доходов, сколько их нелегальность;
- 3) необходимость установления тщательного контроля со стороны государства за различными финансовыми организациями, которые могли бы способствовать отмыванию преступных доходов;
- 4) необходимость в понимании значения финансовой операции, т.е. помимо того, что это перевод денежных средств, это могут быть и сделки с ценными бумагами, имуществом, а также регистрация



таких сделок;

5) осознание того, что в роли организации, осуществляющей финансовые услуги, могут быть не только банковские кредитные организации, но и другие, деятельность которых так или иначе связана с финансовой деятельностью. Сюда могут относиться как казино, так и какие-либо учреждения связи, например, почтовые отделения;

6) сотрудники финансовых организаций должны тщательно следить за законностью переводимых денежных сумм. В том случае, если возникают сомнения относительно правомерности совершаемых операций, работник должен в срочном порядке сообщить об этом в соответствующие органы, именно поэтому одним из главных барьеров на пути легализации преступных доходов выступает внутренний контроль в банках, функционирующий в целях противодействия отмыванию преступных доходов;

7) не все сотрудники финансовых учреждений добросовестны, иногда возможен их подкуп. В таких случаях данные сотрудники будут нести уголовную ответственность за коммерческий подкуп или иные преступления;

8) невыполнение требований о регистрации финансовой организации влечет незаконность ее существования, все совершенные ею сделки признаются ничтожными.

В процесс контроля за финансами вовлечено большое количество различных органов, перед которыми стоят следующие первостепенные задачи:

- обеспечение наличия у поднадзорных организаций специальных программ защиты от легализации доходов;
- сотрудничество с правоохранительными, а также судебными органами, поскольку они уже осуществляют, непосредственно, расследование отмывания преступных доходов;
- разработка стратегий противодействия легализации преступных доходов;
- содействие финансовым организациями в выявлении сомнительных операций клиентов;
- применение правовых мер, направ-

ленных на пресечение преступной деятельности, по отношению к потенциальным преступникам.

В России основным законодательным актом о противодействии отмыванию преступных доходов выступает Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, который определяет круг обязанностей организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, включая кредитные организации и их должностных лиц в сфере организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении расчетов [3].

Основная задача – это создание системы предупреждения отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. К мерам противодействия отмыванию доходов, определенным в законе, относятся следующие:

1. Внутренний контроль на уровне различных финансовых организаций.
2. Обязательный контроль.
3. Запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации преступных доходов, данная деятельность должна быть строго конфиденциальной.
4. Иные меры, принимаемые согласно законодательству.

Основополагающим инструментом противодействием легализации (отмыванию) доходов является финансовый мониторинг, связанный с требуемыми мероприятиями внутреннего контроля в части законности проведения финансовых операций, а также с деятельностью тех организаций, которые производят различного рода операции с имуществом или денежными средствами, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или имуществом, связанных с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В связи с тем, что потоки денежных

средств, проходящие через российскую банковскую систему, имеют достаточно большие объемы, их сложно контролировать. Именно поэтому необходим финансовый мониторинг в конкретных организациях, осуществляющих финансовые операции, в форме внутреннего контроля [11, с. 116].

В России государственный финансовый мониторинг осуществляется Федеральной службой по финансовому мониторингу, а коммерческий мониторинг осуществляется банками и небанковскими кредитными организациями, страховыми и лизинговыми компаниями, платежными агентами и иным организациями. Эффективный надзор в сфере противодействия легализации преступных доходов обеспечивается совершенствованием межведомственного взаимодействия Банка России с государственными структурами, в числе которых и Росфинмониторинг, кредитными и банковскими организациями.

Банк России как институт банковского регулирования и контроля предпринимает в соответствии с п. 6.1 ст. 20 ФЗ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» ряд мер по выявлению и пресечению незаконной деятельности кредитных организаций, в частности, это реализуется через процедуру отзыва лицензий у кредитных организаций за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов [2]. Помимо этого, Банк России разрабатывает критерии и признаки сомнительных операций для финансовых организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, которые указываются в Письмах от 02.09.2013 г. № 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора», от 31.12.2014 г. № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», а также в методических рекомендациях [6; 7].

Банк России внес существенный вклад в улучшение списка операций, которые подлежат контролю. Помимо этого, были улучшены инструменты риск-ориентированного подхода в сфере идентификации клиентов, выгодоприобретате-

лей. Также был расширен перечень причин, по которым кредитные организации вправе отказать в заключении договора банковского счета и выполнении указания клиента о проведении операций.

С 2021 г. Банк России внедряет новую платформу для банков «Знай своего клиента». Эта система уменьшит расходы банков, а также количество необоснованных отказов клиентам за счет того, что будет предоставляться вся необходимая информация об уровне риска вовлеченности в проведение сомнительных операций потенциальных и существующих клиентов.

Все клиенты будут по установленным критериям разделены на три уровня риска: высокий, средний и низкий. Клиентам низкого уровня нельзя будет отказывать в открытии счета, а также в проведении платежа на такого же низкорискового клиента. Клиенты среднего уровня риска будут подлежать углубленной проверке, по результатам которой банки сами будут решать, проводить или отказывать в операции. А клиентам высокого уровня риска будет отказано во всех операциях, за исключением уплаты налогов и иных обязательных выплат, а также расходов по ликвидации юридического лица и кредитных организаций. При всем этом предусмотрен вариант реабилитации клиентов.

Однако при всей целенаправленности платформы в ней пока еще имеются явные пробелы:

- она распространяется только на безналичные расчеты организаций и ИП, соответственно, операции по снятию наличных не будут попадать под это регулирование;
- складывается неясность с вновь созданными организациями, поскольку по логике закона они будут отнесены к низкому уровню риска;
- ранее высокорисковым клиентам предполагалось запретить любые расходные операции, а теперь есть перечень разрешенных, благодаря которым злоумышленники смогут использовать лазейки и проворачивать схемы, помогающие им отмывать доход.

Анализ деятельности субъектов про-

филактики легализации (отмывания) доходов позволяет сделать следующие выводы:

- Одну из самых весомых ролей в сфере противодействия отмыванию доходов играет работа Банка России, поскольку контроль за состоянием банковской системы – его прерогатива, а также он наделен надзорной функцией за соблюдением законодательства кредитными организациями в данной сфере, которые, безусловно, являются одним из ключевых звеньев легализации доходов. Ввиду этого Банк России постоянно проводит своего рода проверки кредитных учреждений, а также дает им рекомендации по проведению внутреннего контроля. В случае обнаружения нарушений он выносит предписания и использует конкретные наказания вплоть до отзыва лицензий.

- Сотрудничество всех структур под руководством Росфинмониторинга, вовлеченных в данную проблему, позволит осуществлять меры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, гораздо эффективнее.

Таким образом, к проблеме противодействия легализации преступных доходов необходим комплексный подход к разработке эффективных мер и совершенствованию уже имеющихся, с участием всех задействованных в этом структур и активным обменом информацией между ними.

«Отмывание денег» – это процесс, посредством которого злоумышленники пытаются скрыть истинное происхождение (источник) и истинных владельцев доходов, получаемых от преступных деяний. Если преступникам удастся это провести, «отмытые» деньги теряют признаки доходов, полученных преступным путем, и выглядят легальными.

Достаточно часто «отмываются» не сами физические деньги, а любая форма собственности, которая прямо или косвенно представляет собой доходы от преступной деятельности, например, имущество в виде денежных средств, земельных участков, акций или в любой иной форме.

Национальная система противодействия состоит из таких субъектов, как: Росфинмониторинг, Банк России, правоохра-

нительные и надзорные органы, а также подотчетные лица, т.е. банки, ломбарды, страховые и др. организации.

Для того чтобы лицо признали причастным к легализации преступных доходов, достаточно просто внести свой вклад в этот процесс, в любой форме соприкоснувшись с прямым или косвенным доходом, который лицо получает от незаконной деятельности. Отмывание доходов, полученных преступным путем, как действие происходит всякий раз, когда осуществляется любая транзакция с участием преступных доходов.

Экономическое и политическое влияние криминальных структур может ослабить социум, снизить коллективные этические стандарты и, рано или поздно, подорвать демократические институты страны. Отмывание денег неразрывно связано с основной (первичной) преступной деятельностью, за счет которой отмываемые средства были получены. Успешное отмывание нелегально полученных средств позволяет и поощряет преступников дальше совершать преступления и считаться процветающими людьми, что стимулирует финансирование дальнейших преступлений.

С целью эффективной борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, необходимо активное внедрение следующих мероприятий:

- повышение «цифровой грамотности» населения на различных уровнях (в высших учебных заведениях), для чего необходимо включение в программу дисциплины или темы, направленных против легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;

- развитие более эффективного взаимодействия правоохранительных органов с Банком России и Росфинмониторингом, осуществляющими контроль и борьбу с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем;

- разработка криминалистических методик расследования преступлений по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

- обобщение следственной и судеб-

ной практики, проведение научно-практических конференций.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).

2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).

3. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).

4. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 03.04.2020 г.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).

5. Указ Президента РФ от 08.03.2016 г. № 103 «О внесении изменений в Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденное Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808» // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).

6. Письмо Банка России от 04.09.2013 г. № 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора». Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 29.04.2021).

7. Письмо Банка России от 31.12.2014 г. № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов». Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обра-

щения: 29.01.2022).

8. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 г. № 32 (ред. от 26.02.2019 г.) «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).

9. *Бондарь Е.О.* Наиболее распространенные способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / Е.О. Бондарь, С.В. Изутина. – Текст: непосредственный // Актуальные проблемы административного права и процесса. – 2018. – № 1. – С. 33–36.

10. *Кабанова Н.А.* Участие страхового сектора в отмывании преступных доходов / Н.А. Кабанова, Е.Р. Мясничева – Текст: непосредственный // Экономика промышленности. – 2018. – № 2. – С. 201–209.

11. *Кортелева А.О.* Развитие механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования / А.О. Кортелева – Текст: непосредственный // Научно-аналитический журнал наука и практика российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. – 2018. – № 2 (30). – С. 112–122.

12. *Логинов Е.Л.* Отмывание денег через Интернет-технологии: методы использования электронных финансовых технологий для легализации криминальных доходов и уклонения от уплаты налогов / Е.Л. Логинов. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 208 с. – ISBN 5-238-00882-1. – Текст: непосредственный.

13. Отчет о числе привлеченных к уголовной ответственности и видах уголовных наказаний за 12 месяцев 2020 г. (Форма № 10.1) // Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации: [сайт]. – URL: <https://www.cdep.ru/index.php?id=5> (дата обращения: 30.01.2022).

14. *Решотка О.С.* Современные способы отмывания денежных средств по-

средством интернет-технологий / О.С. 111.

Решотка, С.А. Гребенкина. – Текст: непосредственный // Актуальные вопросы развития инновационной экономики. – 2019. – С. 238–242.

15. *Ринчинова А.Б.* Противодействие легализации (отмыванию) доходов, добытых преступным путем / А.Б. Ринчинова, Д.А. Васина, И.В. Игнатьева. – Текст: непосредственный // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2019. – № 8 (42). – С. 107–

16. Состояние преступности – январь–декабрь 2020 года // Министерство внутренних дел Российской Федерации: [сайт]. – URL: [https:// мвд.рф](https://мвд.рф) (дата обращения: 30.01.2022).

17. Состояния преступности в Российской Федерации за январь–декабрь 2021 года // Министерство внутренних дел Российской Федерации: [сайт]. – URL: [https:// мвд.рф](https://мвд.рф) (дата обращения: 30.01.2022).