

УДК 343.98

DOI 10.46741/2076-4162-2019-13-1-53-58

Основные способы и механизм легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем с использованием электронных расчетных операций

А. И. АНАПОЛЬСКАЯ – доцент кафедры правовых дисциплин Тамбовского филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, кандидат юридических наук;

М. Ю. ДВОРЕЦКИЙ – доцент кафедры правовых дисциплин Тамбовского филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, кандидат юридических наук, доцент

Реферат

В статье раскрываются особенности способов и механизм легализации денежных средств, полученных преступным путем с использованием электронных расчетных операций. Было проведено исследование сущности и содержания, приемов и методов отмывания денежных средств через электронные счета банков, проанализированы основные причины оттока денежной массы за пределы нашего государства, определены проблемы преодоления этого негативного явления и предложены пути их решения. Выводом к статье стала рекомендация сотрудникам правоохранительных органов изучать способы реализации рассматриваемых противоправных действий, что позволит своевременно выявлять эти преступления, принимать правильные решения на стадии возбуждения уголовного дела, качественно планировать и проводить расследование.

Ключевые слова: банковская система; легализация (отмывание) денежных средств; организованная преступность; способ преступления; электронная расчетная операция.

12.00.08 – Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право

The main methods and mechanism of legalization (laundering) of criminally obtained income using electronic payment transactions

A. I. ANAPOLSKAYA – Associate Professor of the Department of Legal Disciplines of the Tambov Branch of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, PhD. in Law;

M. YU. DVORETSKY – Associate Professor of the Department of Legal Disciplines of the Tambov Branch of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, PhD. in Law, Associate Professor

Abstract

The article reveals the features of the methods and mechanism for the legalization of money obtained by criminal means using electronic settlement transactions. There was conducted a study of the nature and content, methods and methods of money laundering through electronic accounts of banks, analyzed the main causes of the outflow of money supply outside our country, identified problems to overcome this negative phenomenon and suggested ways to solve them. Conclusion to the article was a recommendation to law enforcement officers to study ways to implement the illegal actions in question, which will allow to identify these crimes in a timely manner, to make the right decisions at the stage of initiation of a criminal case, qualitatively to plan and carry out an investigation.

Key words: banking system; legalization (laundering) of funds; organized crime; way to crime; electronic settlement transaction.

12.00.08 – Criminal law and criminology; penal law

Широкое проникновение денежных средств, добытых преступным путем, в легальную экономику – одна из серьезных проблем в современном мире. При этом не только нарушаются интересы законного бизнеса, но и подрывается доверие общества ко всей финансовой системе. Борьба с легализацией (отмыванием) преступных доходов имеет огромное значение.

Данный вопрос актуален и для российской криминалистической науки. Разработка криминалистической методики способствует улучшению процесса расследования, избранию тактики следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий в условиях конкретной следственной ситуации. Более того, предупреждение легализации преступных доходов с использованием банковской системы является значительным фактором снижения преступности вообще и экономической, организованной в частности.

Значительное внимание исследованию данной проблемы уделяли такие уче-

ные России и стран СНГ, как Е. А. Абрамов, В. М. Алиев, Б. С. Болотский, А. Г. Волеводз, Б. В. Волженкин, А. Ф. Волобуев, Л. Д. Гаухман, А. И. Долгова, Э. А. Иванов, В. П. Корж, В. Д. Ларичев, Н. А. Лопашенко, В. И. Михайлов, Л. В. Николаева, В. О. Никулин и др. Несмотря на весомый вклад указанных авторов в изучение сущности легализации денежных средств, полученных преступным путем, ранее сформулированные выводы и предложения требуют уточнений и дополнений. Актуальность исследования обуславливается также анализом следственно-судебной практики и опросом специалистов, которые показали, что правоохранительные органы испытывают трудности в определении способов преступной легализации, путей их разоблачения, что не способствует успешному устранению следственных ошибок.

По данным экспертов, доходы, получаемые при осуществлении противоправной деятельности, в большинстве случаев

имеют вид наличности. Вместе с тем такие средства не позволяют правонарушителям свободно совершать крупные операции, осуществлять капиталовложения и приобретать недвижимость. Данное обстоятельство подталкивает преступников искать «законные источники» для формирования своего капитала. С этой целью они стремятся помещать денежные средства на счета в банки, инвестировать их в законное предпринимательство, перемещать различными способами за пределы страны.

Внимание владельцев преступных доходов к определенной стране или отдельному региону обусловлено такими факторами, как географическое положение, близость торговых путей, стабильный политический климат и др. Этими факторами объясняется привлекательность для легализации (отмывания) денежных средств таких стран, как Панама, Кипр, Андорра, Каймановы и Багамские острова и ряд других территорий, имеющих статус офшорных зон.

Между тем распространенной является и деятельность созданных с целью легализации предприятий на территории одной страны. Так, предприятие может быть создано в одном регионе Российской Федерации, накопление или прокручивание средств происходит в банке другого региона, перечисление через корреспондентские счета банка – в третьем. Запутывание каналов прохождения денежных средств затрудняет выявление фирм и их цепей в масштабах страны. Просматривается общая тенденция движения «грязных» денег через банки офшорных зон, с последующим переводом в страны с сильной банковской, налоговой системой, после чего бывает крайне трудно отыскать источник происхождения средств и их владельцев [3, с. 170].

По данным Центрального банка Российской Федерации, объемы оттока капитала с января по август 2018 г. составили 26,5 млрд долларов США. Это примерно втрое выше, чем за аналогичный период прошлого года (9,6 млрд) [6]. Среди причин такого объема оттока денежной массы можно выделить: непрогнозируемое макроэкономическое развитие, нестабильность экономики в нашей стране и в мире; отсутствие гарантий защиты предпринимательской деятельности; пробелы в законодательстве.

Более того, цифровое движение денег упрощает избежание налогообложения. Механизмы, используемые для этого крупными международными компаниями, сегодня становятся доступны обычному налогопла-

тельщику. Связано это с тем, что установить владельца цифрового капитала чрезвычайно сложно, а в некоторых случаях и просто невозможно. Национальные территории теряют в электронной среде какое-либо значение, потенциальные налогоплательщики достаточно свободно перемещают денежные потоки в виртуальной среде. Поскольку идентифицировать и контролировать транзакции в Интернете с учетом их анонимности, скорости и огромных объемов очень сложно, шансы изобличить правонарушителей сводятся к нулю. Все это открывает безграничные возможности для мошенников.

Приемов легализации достаточно много. В связи с этим в научной литературе встречаются предложения рассматривать отмывание как двух-, четырех-, пятифазовую модель. Сторонники модели первого порядка разграничивают непосредственное отмывание путем проведения операций с наличными (Money laundering), включающее в себя признаки размещения средств в хозяйственной сфере, распределение наличных путем многократных операций с ними и возврат (Recycling) денег в легальный оборот [7, с. 317].

Эксперты ООН выделяют четыре этапа: освобождение от «грязной» наличности и перечисление на счета в банки; распределение наличных (приобретение недвижимости, ценных бумаг и т. д.); запутывание следов (подпольная банковская система, использование банков, расположенных вдали от мест проведения транзакций); интеграция денежных средств в легальный оборот [5, с. 18].

Важнейшая особенность легализации состоит в том, что основные действия по подготовке и сокрытию этого процесса чаще всего происходят параллельно с непосредственной легализацией преступных доходов. В связи с этим анализ механизма преступного поведения позволяет утверждать, что стадия легализации (отмывания) денежных средств должна быть дополнена стадией аккумуляирования (накопления), на которой принимается решение о легализации, а также стадией сокрытия преступлений.

Изучение уголовных дел показало, что стадия аккумуляирования денежных средств реализуется более чем в 90 % случаев путем совершения преступлений в экономической сфере [2, с. 107]. Основные из них: мошенничество (ст. 159 УК РФ); присвоение или растрата, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному (ст. 160 УК РФ); преднамеренное банкротство (ст. 196

УК РФ); злоупотребление полномочиями (ст. 201 УК РФ); злоупотребление должностными полномочиями (ст. 285 УК РФ); налоговые преступления (ст. 198–199 УК РФ) и др.

Вместе с тем денежные средства и ценности, которые подвергаются легализации, могут быть получены и при совершении общеуголовных преступлений, таких как незаконный оборот наркотиков, контрабанда, кражи, грабежи и разбои, заказные убийства, вымогательство и др.

Уже на этапе совершения данных противоправных деяний умысел преступников направлен на легализацию криминальных доходов. В этих целях они определяют схемы легализации (78 %); подбирают или создают финансовые институты, через которые будет осуществлено движение денежных средств (63 %); выбирают страны проведения основных операций по легализации (59 %); подбирают и нанимают исполнителей отдельных операций (34 %); определяют последовательность действий, способствующих сокрытию криминальных операций, и документооборот (81 %); изучают личности сотрудников контролирующих и правоохранительных органов (29 %); создают документы, маскирующие финансовые операции или предающие им легальный характер (56 %), и др. [2, с. 108].

Как показывает следственная практика, первоначально денежные средства, полученные правонарушителем в результате совершения вышеуказанных действий, вводятся в национальную финансовую систему, а затем переводятся на различные счета в зарубежных банках. В последующем средства возвращаются в страну их первоначального получения в виде переводов физическим лицам либо инвестиций в различные сферы деятельности. Цель всех этих операций – вернуть в оборот денежные средства, полученные преступным путем, в обход внимания правоохранительных и контролирующих органов. В связи с этим важное значение отводится изучению преступниками законодательства страны пребывания, что позволяет проводить легализацию денежных средств достаточно просто, надежно и с минимальными потерями.

Мировой опыт выявления фактов отмыывания денежных средств позволил сформулировать определенные этапы в схемах их проведения:

1. Размещение денежных средств. При этом происходит изменение формы денежных средств, то есть превращение основной массы наличных денежных средств в безна-

личную форму путем вкладов в банки (конвертирование валюты в депозиты или объединение с доходами от законного бизнеса).

2. Перемещение средств в международную банковскую систему путем проведения серии операций. При этом в целях маскировки следов движения денежных средств, а также невозможности определения их первичного владельца используются анонимные счета и принципы банковской тайны. Более того, реализация международных переводов денежных средств становится возможной благодаря существующим различиям в законодательстве разных стран.

3. Интеграция. Процесс дальнейшего перемещения фактически легализованных капиталов их первоначальному владельцу или на счета нужных организаций, фирм, лиц и т. п. в качестве займов, кредитов, оплаты за услуги и др.

Скорость проведения банковских операций в течение рабочего дня, использование электронных систем перевода средств, неэффективный контроль со стороны налоговых органов позволяют называть фирмы, созданные исключительно для легализации, «однодневками», «межкварталками». В период между ежеквартальными отчетами в налоговую инспекцию они успевают зарегистрироваться, открыть расчетные счета, провести по ним средства и завершить их работу. Подобные манипуляции значительно затрудняют процесс их выявления, поскольку документы о личности учредителей, владельцев, руководителей, адреса в большинстве случаев оказываются фиктивными. Как результат, раскрыть факт существования фиктивной фирмы удается с большим опозданием, когда вернуть денежные средства в легальную финансовую систему становится практически невозможным.

Обобщенная практика легализации денежных средств с помощью финансовых операций показывает, что решение этой задачи осуществляется преступными группами следующими способами:

1. Использование нескольких фирм. Основным видом их деятельности, как правило, выступает посредничество в проведении финансовых операций. Легализация крупных денежных сумм осуществляется посредством внесения в бухгалтерские книги записей о доходах за услуги, которые фактически не были проведены, при этом единственным видом поступлений становится комиссионная плата, гонорары за «консультационную деятельность» и т. п. Подобные операции отследить достаточно сложно, по-

скольку на счетах они фигурируют в замаскированном виде, не позволяющем установить их истинный характер. Таким образом, если невозможно выявить и подтвердить истинную причину проведенных операций, то и необходимых законных доказательств их неправомерности получить не удастся. Финансовая проверка подобной фирмы затруднена, требует большого объема работ и времени. При этом в большинстве случаев незадолго до проведения проверки становится известно, что фирма прекратила свое функционирование, а коммерческий директор отбыл за границу.

2. Перевод денежных средств. Деньги вносятся клиентом на разные счета, открываемые посредниками, и с них переводятся на иностранные. На эти счета выписываются чеки, чтобы лицо или фирма, которая внесла эти деньги, смогла получить их при необходимости.

Схема легализации денежных средств с помощью использования банковских инструментов не представляет трудностей для специалистов, разрабатывающих специальные расчетные механизмы проведения операций с банками-нерезидентами вне банковского компьютерного расчетного центра. Преступник или лицо по его поручению открывает одновременно счета за рубежом и у себя в стране. На следующем этапе деньги перечисляются в полном объеме на счет бенефициара, а счета в своей стране ликвидируются [4, с. 102].

Стадия сокрытия следов состоит в оперативном перемещении денежных средств как можно дальше от источника их получения. Она включает распределение средств на проведение активных операций с недвижимостью, драгоценными металлами и камнями, вещами, ценными бумагами; использование корреспондентских счетов отечественных и иностранных банковских учреждений; конвертацию преступных доходов; максимальное использование арсенала средств банков, фирм офшорных зон.

Особенностью заключительной стадии легализации является придание преступным доходам статуса легальных и их внедрение в официальный финансовый оборот. Такие деньги приобретают формальный статус законных, но все равно остаются преступными. Они не включаются во внутренний валовой продукт государства, считаются неучтенными, теньевыми капиталами. Их внедрение в легальные финансовые институты приводит к нарушениям в работе последних, усложняет контроль за денеж-

ными потоками. Если первые стадии «грязные» средства прошли успешно, то обнаружить их при интеграции в законный оборот бывает достаточно сложно [2, с. 108].

Следует также отметить, что экономические организованные преступные группы постоянно ищут новые варианты легализации денежных средств. В связи с этим специализированные финансово-налоговые службы и Федеральный резервный банк (ФРБ) США были вынуждены принять экстренные меры к наведению порядка в отношении так называемых заочно оплачиваемых счетов американских банков. При существующей процедуре любой американский банк мог открыть корреспондентский счет иностранного банка, который, в свою очередь, давал возможность его клиентам за соответствующие комиссионные осуществлять электронные расчеты через американский банк, находясь за пределами США. Иностранному банку, предоставляя такие услуги, выдавал клиентам чеки, позволяющие им снимать денежные средства со счета в американском банке. Представители спецслужб США убеждены, что использование таких практически неконтролируемых счетов позволило легализовать значительные денежные суммы.

В разосланном в начале марта 1995 г. специальном письме американским банкам ФРБ США отмечается, что большинство из них почти не прилагают никаких усилий для проверки сведений о лицах, использующих заочно оплачиваемые счета. Одновременно им было дано указание применять к подобным клиентам такие же жесткие меры контроля, которые они практикуют в отношении своих клиентов внутри США. Это означает, в частности, что банки обязаны проверять каждого клиента, который использует заочные счета, и немедленно сообщать федеральным властям о любых подозрительных моментах. Подобные рекомендации ФРБ США направлены также иностранным банкам [1, с. 107]. Однако, как отмечают специалисты, указанные решения в значительной степени остались лишь на бумаге, поскольку практически невозможно заставить иностранные банки следовать этим инструкциям.

Отметим также и то, что операции по отмыванию денежных средств являются многоступенчатыми и реализуются в рамках сложных, хорошо продуманных схем. В частности, организуя такой процесс, правонарушители могут использовать теорию «пяти флагов» (то есть пяти разных стран): 1) страна, в которой реализуется противо-

правный бизнес; 2) страна гражданства; 3) страна с использованием повышенной банковской конфиденциальности (домицилий); 4) страна, в которой находятся денежные средства (она позволяет доверенному лицу анонимно управлять средствами); 5) страна пребывания правонарушителя. Идеальная для преступников схема позволяет расположить указанные флаги в разных странах.

Многие банки и другие кредитно-финансовые институты участвуют в легализации денежных средств, даже не зная об этом. По требованию своих клиентов они перечисляют крупные финансовые средства в офшор-

ные зоны, что, по сути, не является противозаконным. Однако установить дальнейшую судьбу этих средств, равно как и конечного получателя, достаточно сложно.

Учитывая вышеизложенное, считаем, что знание типичных способов и механизма легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем с использованием электронных расчетных операций, сотрудниками правоохранительных органов дает возможность своевременно выявлять эти преступления, принимать правильные решения в стадии возбуждения уголовного дела, качественно планировать и проводить расследование.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Апель А., Гунько В., Соколов И. Обналичивание и офшорный бизнес в схемах. СПб., 2002. 192 с.
2. Борисов О. С. Проблемы классификации стадий легализации криминальных доходов, полученных преступным путем, через банковский сектор экономики // Вестн. Калининград. филиала Санкт-Петербург. ун-та МВД России. 2015. № 4 (42). С. 106–108.
3. Волеводз А. Международный розыск, арест и конфискация полученных преступным путем денежных средств и имущества (правовые основы и методика) / науч. ред. А. Б. Соловьев. М., 2000. 196 с.
4. Михайлова И. Н. Особенности схем денежных расчетов и банковских операций при легализации преступных доходов // Экономика, статистика и информатика. 2014. № 1. С. 101–105.
5. Осмаев И. Б. Международные и национальные правовые средства борьбы с отмыванием преступных доходов. М., 1999. 296 с.
6. Отток капитала из России в 2018 году: официальная статистика Центробанка. URL: <https://bankclub.ru/novosti/ottok-kapitala-iz-rossii-v-2018-godu-ofitsialnaya-statistika-tsentrobanka/> (дата обращения: 03.02.2019).
7. Расследование преступлений в сфере экономики: руководство для следователей / И. С. Алексеева [и др.] ; под ред. И. Н. Кожевникова. М., 1999. 415 с.

REFERENCES

1. Apel' A., Gun'ko V., Sokolov I. Obnalichivanie i offshornyj biznes v skhemah [Cashing and offshore business schemes]. St. Petersburg, 2002. 192 p. (In Russ.).
2. Borisov O. S. Problemy klassifikacii stadij legalizacii kriminal'nyh dohodov, poluchennyh prestupnym putem, cherez bankovskij sektor ehkonomiki [Problems of classification of the stages of legalization of criminal proceeds from crime through the banking sector of the economy]. Vestn. Kaliningrad. filiala Sankt-Peterburg. un-ta MVD Rossii – Bulletin of the Kaliningrad branch of the St. Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2015. Iss. 4 (42). P. 106–108. (In Russ.).
3. Volevodz A. Mezhdunarodnyj rozysk, arest i konfiskaciya poluchennyh prestupnym putem denezhnyh sredstv i imushchestva (pravovye osnovy i metodika) / nauch. red. A. B. [The international search, arrest and confiscation of criminal proceeds of money and property (legal basis and methodology) : ed. by A. B. Solovyov]. Moscow, 2000. 196 p. (In Russ.).
4. Mihajlova I. N. Osobennosti skhem denezhnyh raschetov i bankovskih operacij pri legalizacii prestupnyh dohodov [Features of cash settlement schemes and banking operations in the legalization of criminal proceeds]. EHkonomika, statistika i informatika – Economics, statistics and informatics. 2014. Iss. 1. P. 101–105. (In Russ.).
5. Osmaev I. B. Mezhdunarodnye i nacional'nye pravovye sredstva bor'by s otmyvaniem prestupnyh dohodov [International and national legal means of combating money laundering]. Moscow, 1999. 296 p. (In Russ.).
6. Ottok kapitala iz Rossii v 2018 godu: oficial'naya statistika Centrobanka [Capital outflow from Russia in 2018: official statistics of the Central Bank]. Availabel at: <https://bankclub.ru/novosti/ottok-kapitala-iz-rossii-v-2018-godu-ofitsialnaya-statistika-tsentrobanka/> (accessed 03.02.2019). (In Russ.).
7. Rassledovanie prestuplenij v sfere ehkonomiki: rukovodstvo dlya sledovatelej / I. S. Alekseeva [i dr.]; pod red. I. N. Kozhevnikova [Investigation of crimes in the economic sphere: a guide for investigators / I. S. Alekseeva et al. ; ed. by I. N. Kozhevnikova.]. M., 1999. 415 p. (In Russ.).