

**Проблемы борьбы с легализацией преступных доходов:
опыт и перспективы**

С. В. Изутина

кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин
РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»,
117997, Москва, Стремянный пер., д. 36.
E-mail: s.lana.2029@gmail.com

**Problems of Combating the Criminal Proceeds' Legalization:
Experience and Prospects**

S. V. Izutina

PhD of Law, Associate Professor
of the Department of Civil Legal Disciplines of the PRUE.

Address: Plekhanov Russian University of Economics, 36 Stremyanny Lane,
Moscow, 117997, Russian Federation.
E-mail: s.lana.2029@gmail.com

Аннотация

В статье рассмотрены вопросы противодействия легализации преступных доходов и незаконному выводу за рубеж банковских активов, что особенно актуально в период экономического кризиса в России. Размещение преступных доходов в легальной экономике служит серьезным нарушением развития цивилизованных рыночных отношений, способствует криминализации всех отраслей экономики, усилению влияния организованной преступности, поэтапному превращению их преступного бизнеса в легальную деятельность. Выявлены основные преступные способы (схемы) вывода банковских активов за рубеж и придания им правомерного вида по владению, пользованию и распоряжению. Приведена практика расследования уголовных дел данной категории, а также примеры допускаемых нарушений закона. Проанализированы основные законы, направленные на борьбу с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма. Рассматриваются перспективы борьбы с легализацией преступных доходов и незаконным выводом за рубеж банковских активов. Определены наиболее значимые направления эффективной борьбы с преступлениями такого рода. Сделаны выводы, основанные на анализе действующего законодательства.

Ключевые слова: противодействие легализации, отмывание, офшоры, вывод активов банка, обналичивание, присвоение и растрата, злоупотребление полномочиями, закон, схемы отмывания.

Abstract

The article discusses the issues of countering the legalization of criminal proceeds and illegal transfer of banking assets abroad, which is especially important in the period of the economic crisis in Russia. Placement of criminal proceeds in the legal economy serves as a serious violation of the development of civilized market relations, contributes to the criminalization of all sectors of the economy, increased influence of organized crime, the phased transformation of their criminal business into legal activity. The main criminal methods (schemes) for withdrawing bank assets abroad and giving them a legal form for possession, use and disposal are revealed. The practice of investigating criminal cases of this category, as well as examples of alleged violations of the law, are given. The main laws aimed at combating the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism have been analyzed. The main laws aimed at combating the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism have been analyzed. Prospects of combating the legalization of criminal proceeds and illegal transfer of banking assets abroad are considered. The most significant directions of effective struggle against crimes of this kind are determined. The conclusions based on the analysis of the current legislation are made.

Keywords: countering the legalization, laundering, offshore, withdrawal of bank assets, cashing, misappropriation and embezzlement, abuse of authority, law, money laundering schemes.

В период очередного экономического кризиса в Российском государстве, вызванного падением мировых цен на нефть, а также введением против нашей страны западных санкций, дефицита федерального бюджета, «урезания» и отмены социальных программ, высокой инфляции и, как следствие, снижения достатка у населения противодействие незаконному выводу банковских активов за рубеж и легализации преступных доходов приобретает особую значимость и актуальность.

Анализ ряда историко-правовых, а также религиозных источников свидетельствует, что проблема отмывания преступных доходов начала возникать в глобальном масштабе в странах с развитой рыночной экономикой.

Легализация преступных доходов как негативное социальное явление, в основе которого лежит процесс камуфлирования (сокрытия) происхождения доходов, в настоящее время представляет серьезную угрозу национальной безопасности России. Эти незаконные действия способствуют нарушению эффективного функционирования государства, его основных институтов. В свою очередь, противодействие легализации преступных доходов выступает одним из приоритетных направлений в борьбе с организованной экономической преступностью в целом и кредитно-финансовой системе в частности. Размещение преступных доходов в легальной экономике служит серьезным нарушением развития цивилизованных рыночных отношений.

По сведениям Росфинмониторинга России, в Российской Федерации ежегодно легализуется 2 трлн рублей, при этом порядка 1 трлн рублей выводится за границу [3. – С. 36]. В связи с этим вопрос об обеспечении эффективного механизма противодействия легализации преступных доходов в лице правоохранительных и надзорных органов, безусловно, приобретает особую актуальность.

В основном для незаконного вывода капитала из России используются счета физических и юридических лиц, открытые в банках, расположенных на территории офшорных зон (Швейцария, Британские Виргинские острова, острова Мэн, Джерси, Бермуды и др.), а также счета лиц, хотя и открытые в банках стран, не входящих в перечень офшорных зон (в част-

ности, в прибалтийские государства), но принадлежащие последним. Эти денежные средства выводятся из страны через многоходовые схемы с использованием государственных «прослоек», с которыми у России заключены договоры об избежании двойного налогообложения, (например, Кипром, Литвой, Латвией, Эстонией). Делается это с целью максимального усложнения процесса установления места нахождения преступных доходов и последующей идентификации конечного выгодоприобретателя (бенефициара).

Упоминание ФНС России среди организаций, прямо или косвенно занимающихся противодействием отмыванию преступных доходов, небезосновательно. Благодаря заключенным в 1988 г. в Страсбурге Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам (далее – Конвенция), дополненной в 2010 г. положениями об автоматическом обмене финансовой информацией между странами – участницами Конвенции (вступила в силу для России 1 июля 2015 г.), и Декларации о соблюдении положений Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией (далее – Соглашение) (подписана Россией 12 мая 2016 г.), российские налоговые органы (ФНС России), а также Федеральная служба судебных приставов Российской Федерации смогут получать сведения о российских налогоплательщиках от зарубежных банков, депозитариев, брокеров, структур коллективных инвестиций, некоторых страховых компаний и, что особенно важно, информацию об операциях, связанных с открытием и закрытием банковских и иных счетов, а также о получаемых ими доходах.

Указанные Соглашение и Конвенцию подписали и ратифицировали такие офшорные государства и территории, как Британские Виргинские острова, острова Мэн, Сент-Китс и Невис, Люксембург, Кипр, Швейцария и др., в которые незаконно выводятся активы российских компаний и физических лиц. Согласно подписанному Соглашению, автоматический обмен для большинства стран-участниц начинается с сентября 2017 г., при этом Россия должна будет отвечать на запросы иностранных государств с сентября 2018 г., а запрашивать налоговую информацию в неав-

томатическом режиме имеет право с июля 2015 г.

Кроме того, в свете внесенных в Уголовный кодекс Российской Федерации (УК РФ) Федеральным законом от 28 июня 2013 г. № 134-ФЗ изменений, предоставивших возможность применения положений статей 174 и 174.1 УК РФ (легализации) по отношению к статьям 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 УК РФ (таможенным и налоговым преступлениям) немаловажным фактом является принятие в целях эффективной борьбы с неуплатой налогов и сборов, а также с легализацией преступных доходов Федерального закона от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)».

Названный закон ввел в российское налоговое законодательство новую концепцию контролируемой иностранной компании, под которой понимается иностранное юридическое лицо или структура без образования юридического лица, которая принадлежит или контролируется российскими налоговыми резидентами. В случае признания компании или структуры контролируемой соответствующие российские резиденты должны уведомить российские налоговые органы об участии в ней, а также включать нераспределенную прибыль такой организации или структуры в свою налоговую декларацию. Неисполнение данного требования может повлечь не только доначисление ФНС России налогов и сборов, но и привлечение к уголовной ответственности за уклонение от их уплаты и легализацию преступных доходов.

Изучение структуры легализации преступных доходов позволяет сделать вывод о том, что наибольшее количество преступлений данной категории выявляется именно в кредитно-финансовой системе. Осуществляемые в кредитно-финансовых организациях операции обладают определенной спецификой, связанной с высокой скоростью обращения денежных средств, во многом зависящей от объемов экономической активности при заданной денежной массе, резким ростом внутренних оборотов, использованием в кредитно-

финансовых организациях специфических финансовых инструментов.

Начиная с 2010 г. остается неизменной тенденция к регистрации незначительного количества преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ, причем как общего количества преступлений, так и преступлений, совершенных в кредитно-финансовой системе. Невысокое количество зарегистрированных преступлений данной категории объясняется тем, что легализация преступных доходов в кредитно-финансовой системе выступает в качестве высоклатентного преступного деяния. Латентность легализации преступных доходов в рассматриваемой сфере связана с рядом негативных факторов, таких как изменчивость способов совершения указанных преступлений, сложность их доказывания. Незначительное количество выявленных преступлений по статьям 174 и 174.1 УК РФ в кредитно-финансовой системе не соответствует реальному состоянию преступности в указанной сфере.

По мнению экспертов, одним из основных факторов, препятствующих эффективному противодействию легализации преступных доходов в кредитно-финансовой системе, выступает отсутствие ориентированности органов предварительного расследования на выявление и успешное расследование преступлений данного вида, незнание схем по легализации денежных средств и (или) иного имущества, а также наличие систематически допускаемых ими нарушений.

Анализ правоприменительной практики позволяет сделать вывод о том, что данный вывод в первую очередь относится к оперативно-разыскным службам.

Стоит акцентировать внимание на том, что предикатными по отношению к расследованным преступным посягательствам, квалифицируемым по статьям 174 и 174.1 УК РФ, в большинстве случаев являются наркопреступления и различные формы мошенничества. При этом большинство из них связаны с легализацией преступных доходов именно в кредитно-финансовой системе. В деятельности оперативно-разыскных служб зачастую допускаются факты непринятия исчерпывающего комплекса мер, направленных на отработку схем использования денежных средств

высокой и (или) иного имущества, полученных в результате предикатного преступления.

До настоящего времени имеет место низкий уровень взаимодействия правоохранительных органов с Федеральной службой по финансовому мониторингу. Как правило, такое взаимодействие сводится к истребованию из органов финансовой разведки юридически незначимых сведений, которые в последующем используются в оперативной работе и при расследовании ранее возбужденных уголовных дел, при этом выявлению конкретных фактов отмывания преступных доходов не способствуют.

Недостатки в деятельности органов предварительного расследования на всех этапах досудебного производства выступают одним из существенных факторов, препятствующих эффективному противодействию легализации преступных доходов в кредитно-финансовой системе. В деятельности органов предварительного расследования имеют место факты вынесения незаконных постановлений об отказе в возбуждении уголовного дела по результатам рассмотрения сообщения о преступлениях, предусмотренных статьями 174, 174.1 УК РФ. Неполнота проведенных проверок и выяснения всех обстоятельств произошедшего выступает основной причиной признания решений органов предварительного расследования незаконными.

Значительное количество нарушений допускается органами предварительного расследования и при принятии окончательных решений по уголовным делам. В деятельности правоохранительных органов зачастую имеются недостатки, связанные с некорректным пониманием легализации преступных доходов в той части, когда легализация преступных доходов не разграничивается со сбытом имущества, полученного преступным путем, использованием преступных доходов для приобретения вещей или иной недвижимости без цели сокрытия преступного происхождения имущества, а также финансированием деятельности, соблюдении носящей преступный характер [4. – С. 204]. Правоохранительными органами в качестве легализации зачастую расцениваются действия по распоряжению незаконно полученным имуществом либо действия, входящие в объек-

тивную сторону предикатного преступления. В судебной практике были случаи, когда суды приходили к выводу, что совершение операций с преступными доходами представляло собой лишь способ распоряжения указанными доходами.

На сегодняшний день имеются существенные недостатки при взаимодействии органов предварительного расследования с Росфинмониторингом России. Например, имеют место факты, когда ответы на запросы правоохранительных органов носят промежуточный характер или поступают после завершения предварительного расследования. Органы предварительного расследования принимают необоснованные решения о прекращении и приостановлении уголовных дел о преступлениях, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ. Вместе с тем принятие незаконных и необоснованных решений о прекращении и приостановлении уголовного дела наряду с иными недостатками в деятельности правоохранительных органов приводит к несоблюдению срока уголовного судопроизводства. Не всегда эффективной является деятельность следственных органов по обеспечению исполнения приговора, в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации.

Соккрытие преступного происхождения денежных средств и (или) иного имущества осуществляется с помощью широкого спектра сделок и различных видов финансовых операций. Используемая в каждом конкретном случае технология легализации преступных доходов содержит определенные действия, которые повсеместно связаны с использованием схемы перемещения денежных средств за границу [2. – С. 64]. В этой связи эффективным инструментом для возврата похищенного имущества является направление запросов о правовой помощи о наложении ареста на денежные средства и (или) иное имущество, полученные преступным путем либо в результате совершения финансовых операций и других сделок с ним. Указанные запросы органами предварительного расследования направляются крайне редко. Зачастую срок ответа компетентных органов иностранных государств исчисляется месяцами. Так, в адрес России поступают отказы в удовлетво-

рении запросов об оказании правовой помощи в связи с отсутствием двусторонних договоров. Такие аргументы, как оказание помощи на основе международного принципа взаимности, для большинства стран или их территорий, признанных офшорными зонами, не имеют никакого значения.

В деятельности органов предварительного расследования были случаи, когда, несмотря на явные признаки легализации активов за рубежом, а нередко и наличие иностранных расследований по данному факту, российскими следственными органами не принимаются меры по дополнительной квалификации действий обвиняемых по статье 174.1 УК РФ.

Недостатки, допускаемые правоохранительными органами на этапе предварительного расследования, отрицательно сказываются на результатах рассмотрения дел судами. Имеют место факты отсутствия в материалах дела доказательств, подтверждающих преступное происхождение денежных средств и (или) иного имущества, в отмывании которых обвиняется конкретное лицо, а также факты отсутствия доказательств, позволяющих разграничить поступление таких средств от законной и незаконной деятельности обвиняемого. Случаи, когда в уголовных делах отсутствуют достоверные доказательства, подтверждающие умысел обвиняемого на легализацию преступных доходов, наличия специальной цели, закрепленной в диспозиции статей 174 и 174.1 УК РФ, а именно придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению имуществом. Указанные недостатки в деятельности органов предварительного расследования служат причинами постановления судами реабилитирующих судебных решений.

На стадии рассмотрения сообщения о преступлении в порядке статей 144–145 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации (УПК РФ) при наличии информации о том, что преступный капитал выведен за рубеж, в целях установления его места нахождения, идентификации конечных бенефициаров, наложения ареста на доходы, полученные преступным путем, и дальнейшей их конфискации органам предварительного расследования необходимо незамедлительно

направлять запросы о правовой помощи в Росфинмониторинг России, ФНС России и Интерпол.

Сотрудникам правоохранительных органов при установлении обстоятельств, подлежащих доказыванию, предусмотренных статьей 74 УК РФ, необходимо учитывать, что все действия, направленные на незаконный вывод преступных доходов за рубеж и дальнейшую их легализацию, имеют общие признаки. Их можно разделить на два вида: первый – имеющиеся на балансе кредитно-финансовой организации (преимущественно в банках) ликвидные активы замещаются активами ненадлежащего качества либо реализуются по несоответствующей цене или безвозмездно; второй – создаются фиктивные обязательства перед третьими лицами [12. – С. 96]. Изучение и анализ финансовых документов хозяйственной деятельности организаций, задействованных в процессе совершения легализации, будут способствовать целям разграничения легальной денежной массы и преступных доходов [10. – С. 32].

Решение проблемы низкой выявляемости преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ в кредитно-финансовой системе, видится в усилении работы оперативных сотрудников правоохранительных органов. Необходимо ориентировать сотрудников оперативно-разыскных служб на всестороннюю, полную и исчерпывающую отработку версии о легализации преступного дохода в кредитно-финансовой системе в рамках дел, заведенных по информации о предикатных преступлениях, в том числе в ходе оперативного сопровождения ранее возбужденных уголовных дел. При расследовании предикатных преступлений органам предварительного расследования следует обеспечивать принятие исчерпывающих мер, направленных на установление фактов легализации преступных доходов, определенные в том числе в кредитно-финансовой системе.

Как показывает практика расследования уголовных дел данной категории, наиболее эффективными следственными действиями являются обыск, выемка, осмотр предметов и документов, допросы лиц, непосредственно совершавших финансовые операции по выводу банковских активов, контрагентов, со-

трудников технических компаний (при их наличии), держателей акций, векселей, руководителей и бухгалтеров банка, учредителей и иных лиц, причастных к совершению преступных преступлений [11]. Не менее важным процессуальным действием является своевременное назначение судебных экспертиз: бухгалтерских, финансово-экономических, компьютерных и др.

Проведение обыска, выемки, осмотра предметов и документов позволяет получить доказательства совершения финансовых операций и сделок по легализации преступных доходов и выводу за рубеж банковских активов. Главной задачей проведения обыска (выемки) при расследовании легализации преступных доходов является обнаружение и изъятие предметов и документов, содержащих сведения о сделках по замене ликвидного актива «пустышкой». Такие предметы и документы могут находиться как в самих банках, так и офисах подставных и реально действующих фирм, а также в жилище лиц, причастных к совершению рассматриваемых преступлений.

В целях повышения выявляемости преступлений, связанных с легализацией преступных доходов в кредитно-финансовой системе, требуется повысить уровень взаимодействия органов предварительного расследования с Росфинмониторингом России в части обеспечения правоохранительных органов полной информацией о движении финансовых активов в целях установления кон-

кретных фактов легализации преступных доходов.

Учитывая значительный ущерб, причиняемый экономике страны незаконным выводом банковских активов за рубеж, представляется целесообразным предусмотреть привлечение к уголовной ответственности сотрудников кредитных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, не сообщивших уполномоченному лицу о совершении подозрительных операций в крупных и особо крупных размерах.

Предлагается изложить диспозицию новой статьи УК РФ следующим образом:

«Неисполнение или ненадлежащее исполнение должностным лицом организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, обязанности документально фиксировать подозрительные операции и представлять в уполномоченный орган сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами».

При этом данная норма могла бы распространяться не только на сотрудников кредитных организаций, но и на работников других организаций, перечисленных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (страховых организаций, ломбардов, микрофинансовых организаций и др.).

Список литературы

1. *Аристархов А. Л.* Пути повышения эффективности борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Право. – 2018. – № 1 (32). – С. 155–161.
2. *Волеводз А. Г.* Финансовые механизмы легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, которая связанные с их переводом особенности за границу // Банковское право. – 2012. – № 3. – С. 64–77.
3. *Жубрин Р. В.* Координация деятельности правоохранительных органов по борьбе с легализацией преступных доходов // Вестник Академии Генеральной прокуратуры РФ. – 2015. – № 4 (48). – С. – 36–42.
4. *Жубрин Р. В., Ларьков А. Н.* Профилактика преступных доходов : монография. – М., 2012.
5. *Каратаев М. В.* Управление риском вовлечения российских банков в процессы легализации преступных доходов : автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Иваново, 2011.

6. *Кириленко В. С.* Борьба с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма // *Евразийский юридический журнал*. – 2016. – № 10 (101). – С. 213–214.

7. *Кужиков В. Н.* Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, с применением современных международно-правовых норм // *Российский следователь*. – 2015. – № 16. – С. 32–35.

8. *Лавроненко Р. А.* Проблемы в деятельности правоохранительных органов при выявлении, раскрытии и расследовании легализации преступных доходов в кредитно-финансовой системе // *Российский следователь*. – 2018. – № 3. – С. 16–20.

9. *Саврадым В. М.* Легализация преступных доходов как угроза финансовой стабильности государства // *Экономика, управление и финансы в России и за рубежом*. – 2016. – № 3. – С. 83–88.

10. *Соломатина Е. А.* Противодействие легализации преступных доходов : методическое пособие / под ред. А. М. Багмета. – М. : Юнити-Дана, 2017.

11. *Торбин Ю. Г., Янчуркин О. В.* Особенности проведения проверочных действий и возбуждение уголовного дела по фактам легализации преступных доходов, совершенной с использованием возможностей офшорных зон // *Российский следователь*. – 2015. – № 21. – С. 14–18.

12. *Торбин Ю. Г., Янчуркин О. В., Маматов В. Г.* Противодействие легализации и незаконному выводу за рубеж банковских активов // *Журнал российского права*. – 2016. – № 12. – С. 91–98.

13. *Филатова М. А.* Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем, по законодательству России и Австрии : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2014.

14. *Шохин С. О.* Проблемы правового обеспечения борьбы с легализацией незаконно полученных доходов в Евразийском экономическом союзе // *Юрист*. – 2018. – № 1. – С. 52–56.