

УДК 343.97

*А. К. Теохаров**доцент кафедры криминологии и профилактики преступлений
Омской академии МВД России, кандидат юридических наук*

СПОСОБЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ДОБЫТЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Феномен легализации преступных доходов возник достаточно давно: случаи маскировки законности обладания имуществом, приобретенным неправомерным путем, имели место еще в Средние века [1, с. 104]. Практика противодействия указанным преступлениям характеризуется наличием значительного количества специфических проблем, к числу которых относятся:

- частое непонимание правоприменителями сущности феномена легализации преступных доходов;
- недостаточная правовая определенность составов преступлений, предусмотренных ст. 174 и 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации [2];
- незнание оперативными сотрудниками и следователями методик выявления и раскрытия легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных преступным путем, а также возможностей правоохранительных органов по получению необходимой информации о преступных доходах за рубежом;
- применяемые преступниками меры противодействия, в том числе использование цифровых валют и электронных платежных систем;
- отсутствие единообразной правоприменительной практики, принятие порой диаметрально противоположных решений судами о наличии/отсутствии признаков легализации преступных доходов [3, с. 158].

По результатам анализа рассматриваемых преступлений представляется возможным выделить следующие способы легализации:

1. Размещение наличных денежных средств, полученных от незаконного оборота наркотиков, на счетах в кредитных учреждениях, открытых на имя подставных лиц.

При данном способе легализации преступники размещают наличные денежные средства, полученные от продажи наркотиков, на счета в банках, открытых на имя подставных физических лиц или формально-легитимных юридических лиц (фирм-однодневок). Подставными лицами являются малоимущие граждане с низким уровнем доходов, страдающие алкогольной или наркотической зависимостью. Как правило, указанные лица не причастны к деятельности

в сфере незаконного оборота наркотиков. За разовое вознаграждение в виде наличных денег или наркотиков они открывают на свое имя платежные банковские карты и передают их преступникам вместе с ПИН-кодами и другими данными, обладание которыми позволяет преступникам осуществлять необходимые банковские операции. Совершая легализацию преступных доходов рассматриваемым способом, преступники размещают денежную наличность на счета в банках с применением так называемого структуринга, т. е. с дроблением денежных средств на небольшие суммы, не подпадающие под установленные пороги контроля, которые постепенно депонируются от имени различных лиц или в различных местах.

2. Легализация денежных средств, приобретенных от незаконного оборота наркотиков, путем приобретения имущества или погашения кредитов, полученных в кредитно-финансовых учреждениях.

Особенностью данного способа легализации является то, что кредиты, в счет оплаты которых преступники осуществляют переводы приобретенных денежных средств, как правило, формально получены не ими, а их близкими или подставными лицами либо подконтрольными им фирмами-однодневками, при этом реальными (фактическими) получателями являются сами преступники.

3. Перевод денежных средств через платежные системы на банковские счета с их последующим обналичиванием.

Типичная схема переводов денежных средств, полученных преступниками от потребителей наркотиков, в целях их легализации построена, как правило, на использовании электронных средств платежа нескольких функциональных уровней. Перевод денежных средств по электронным платежным системам осуществляется преступниками посредством удаленного доступа с использованием интернет-банкинга, при этом электронные кошельки зарегистрированы на подставных лиц.

4. Отмывание денежных средств, полученных от незаконного оборота наркотиков, посредством ввода в легальный бизнес, в том числе с использованием фирм-однодневок.

Анализ материалов практики показывает, что в целях легализации доходов, полученных от сбыта наркотиков, преступники регистрируют на имя подставных лиц (зачастую сожителей и родственников) юридические лица, которые начинают осуществлять законную предпринимательскую деятельность, как правило, в сфере потребительского рынка. Последнее обстоятельство, по-видимому, обусловлено тем, что именно для данной сферы характерен оборот большого количества наличных денег, полученных от клиентов. Чаще всего

к видам легального бизнеса, начинаемого преступниками, относятся приобретение коммерческой недвижимости, открытие фитнес-клубов, саун, медицинских клиник, баров и ресторанов, при этом последние могут быть использованы для распространения наркотиков среди их посетителей.

5. Отмывание денежных средств, полученных в результате сбыта наркотиков, посредством их ввода в легальный оборот с использованием криптовалюты.

Анализ судебной практики показал, что одним из оснований, свидетельствующих о наличии признаков легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, судами признается факт совершения с этими денежными средствами финансовых операций, осуществляемых фигурантами во исполнение мнимых (притворных) договоров (формулировка подобных действий в судебных актах изложена как «сделки, совершенные по фиктивным основаниям», «фиктивные основания платежей», «сделки, совершенные без осуществления реальных хозяйственных операций» и т. п.).

Проведенное изучение способов совершения отмывания денежных средств, полученных от сбыта наркотических средств и психотропных веществ, позволяет выделить ряд закономерностей.

Во-первых, в подавляющем большинстве изученных случаев обязательным этапом легализации преступно приобретенных денежных средств являлось их обналичивание. Рынок подобных услуг сегментирован на так называемые площадки, обслуживающие криминальные интересы определенного количества и категорий организованных преступных формирований (в зависимости от объемов денежных средств и способов обналичивания, например, внутри страны либо сопряженного с операциями по выводу денежных средств за рубеж).

Во-вторых, практика свидетельствует о максимальном использовании продавцами наркотиков широкого спектра электронных форм финансовых услуг (интернет-банкинг, использование электронных платежных систем и других). Данное обстоятельство позволяет сделать вывод о необходимости расширения возможностей органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, по получению соответствующей информации, в том числе путем разработки новых видов специальных технических мероприятий.

Список основных источников

1. Коротун А. В., Фоменко И. В. Трансформационные способы легализации денежных средств, полученных в результате распространения наркотических средств и психотропных веществ // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2023. № 8 (159). С. 103–109. [Вернуться к статье](#)
2. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : 13 июня 1996 г., № 63-ФЗ : принят Гос. Думой 24 мая 1996 г. : одобр. Советом Федерации

5 июня 1996 г. : в ред. Федер. закона от 25.12.2023 № 641-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». [Вернуться к статье](#)

3. Смирнов М. А. Вопросы противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных другим лицом преступным путем // Вестн. Марийс. гос. ун-та. Сер. Исторические науки. Юридические науки. 2023. Т. 9. № 2 (34). С. 157–162. [Вернуться к статье](#)