

## **МОДЕЛИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

**Трифонов Александр Николаевич**

студент, Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, РФ, г. Москва

**Аннотация.** В статье проанализированы основные модели легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Установлено, что для всех характерен процесс последовательных действий, направленных на маскировку подлинных источников преступных доходов путем проведения финансовых операций.

**Ключевые слова:** доходы; схемы легализации.

В современном мире реализуются различные схемы легализации (отмывания) преступных средств. Единой классификации таких схем как среди ученых, так и правоохранительных органов нет.

Однако, на основе общих характерных признаков их можно сгруппировать по следующим критериям [2]:

а) по назначению: с целью уклонения от уплаты налогов; с целью сокрытия преступных операций (легализации средств, полученных от преступлений).

б) по типам систем расчетов: наличные; безналичные (через платежные поручения, пластиковые карты, клиринговые расчеты и т.д.).

в) по организации управления:

- с централизованным управлением «конвертационных центров». Для такой схемы характерно большое количество преступных операций. Схема успешно функционирует при наличии централизованной звена, организует проведение операций, связанных с получением и передачей денежных средств, осуществляет контроль за работой зависимых фирм, ведет учет и тому подобное. Центральное звено также выполняет функцию защиты от правоохранительных органов. В случае устранения или ограничения деятельности центрального звена схема прекращает работу. Схема с централизованным управлением характеризуется тщательным обеспечением функций взаимодействия между участниками и, как правило тем, что большинство финансовых ресурсов сосредотачивается именно в центральном звене. Когда финансовые ресурсы равномерно распределены по разным фирмам, централизованное управление неэффективно, поскольку не обеспечивает необходимой надежности процесса отмывания средств и, как следствие, усиливается риск конфликтов из-за невыполнения своих обязательств.

- с децентрализованным или распределенным управлением. Для такой схемы характерно деление функций управления между отдельными фирмами, которых объединяют только разовые операции или банк, через который осуществляются платежные транзакции. В децентрализованной схеме легализации (отмывания) преступных средств, по сравнению с централизованной, имеют место проблемы защиты от правоохранительных органов.

г) по способу организации передачи информации: - с маршрутизацией информации. Взаимодействие участников схемы обеспечивает определение путей передачи преступных средств в различных формах по адресам их назначения. Этот процесс, как правило, выполняется всеми участниками системы.

- с селекцией информации. Взаимодействие участников схемы осуществляется через селекцию (отбор) адресованных им различных форм преступных средств.

- д) по техническому обеспечению проведения финансовых расчетов (методами доступа для проведения электронных транзакций) [4]: с едиными методами доступа, ориентированными на электронные расчеты (система "клиент-банк", пластиковые карты и т.д.); с использованием различных носителей денежных средств (наличные, пластиковые карты, ценные бумаги и т.п.).

Проанализируем обобщенную схему легализации (отмывания) преступных средств на примере организованной группы, сформированной по корпоративному принципу [1].

Считаем, что можно выделить следующие три основных типа ее структурной сформированности:

1) финансовый тип, в центре структуры которого находится финансовое (как правило, банковское) учреждение, которое пропускает через себя все финансовые потоки и осуществляет контроль над ними. Такая структура развивается именно из финансового учреждения, где сконцентрированы первичные капиталы.

На практике ярким проявлением такого типа являются некоторые финансовые (финансово-промышленные) группы. Преступная суть структуры заключается в махинациях с бюджетными средствами различного уровня, финансировании преступных операций на производственных предприятиях и реализации их продукции, внешне- и внутри-торговыми операциями, спекуляции валютой и ценными бумагами, организации масштабного механизма уклонения от уплаты налогов, отмывании денег, полученных от осуществления преступных операций другими аналогичными структурами нефинансового типа [3].

Учитывая, что большинство операций по отмыванию средств оформляется с целью сокрытия незаконной сути, преступный характер деятельности такой структуры установить без тщательного анализа сложно.

2) производственный тип, в центре структуры которого находится производственное предприятие, как правило, в топливно-энергетической или сырьевой отрасли, или любое другое, которое производит продукцию, пользующуюся большим спросом. Финансовые операции по отмыванию средств обслуживают только производство и сбыт промышленной продукции.

Используя преступный механизм, включающий, как правило, различные звенья руководство такой группы, осуществляя манипулирования товарными потоками, осуществляет отмывания средств. К тому же, поставки продукции за рубеж заканчиваются выводом средств за пределы страны. Организованные группы со структурой такого типа часто создаются в виде промышленных (промышленно-финансовых) групп. Сегодня характерна тенденция сочетания финансового и производственного типов. Преступные операции при этом реализуются путем сотрудничества, а верховенство меняется в зависимости от конъюнктуры внутреннего и мирового рынков, состояния экономики и политики в стране.

3) коммерческий, в центре структуры которого находится коммерческая компания, которая пропускает через себя экспортные и импортные товаропотоки. Такой тип обусловлен характером коммерческих операций, а финансовые операции по отмыванию средств обслуживают их.

Преступная суть операций заключается в неэквивалентном ввозе-вывозе товаров, сокрытии части выручки, уклонении от уплаты налогов и тому подобное. Особенно ярко это проявляется при выполнении государственных программ.

Такой тип структуры характерен для торговых компаний, которые были созданы на основе бывших государственных предприятий или созданных с участием государства корпораций для выполнения задач по обеспечению страны конкретными товарами. Установить преступный характер операции по отмыванию средств в таких структурах практически невозможно, поскольку каждый этап оформляется отдельными документами и снаружи имеет вполне законный вид.

Масштабы деятельности, большое количество операций и участников приводят к тому, что правоохранительные органы, как правило, имеют возможность проконтролировать только один конкретный этап такой операции. Особенно трудно определить преступность операции, если она осуществляется с участием иностранных партнеров. Например, при экспорте значительная часть операции по поставке за границу природных ресурсов разделена на этапы, каждый из которых имеет документальное оформление.

Следовательно, легализация доходов, полученных преступным путем, является сложным процессом, включающим в себя множество различных противоправных операций. Такие операции проводятся различными методами, которые постоянно совершенствуются.

### **Список литературы:**

1. Жамбалов Д. Б. О способах и следах легализации (отмыкания) доходов, полученных преступным путём //Криминалистика: вчера, сегодня, завтра. – 2019. – №. 1 (9).
2. Жилкина С. А. К вопросу об информационно-аналитическом обеспечении финансовых расследований: экономико-правовой аспект // Вопросы российской юстиции. 2020. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-informatsionno-analiticheskom-obespechnii-finansovyh-rassledovaniy-ekonomiko-pravovoy-aspekt> (дата обращения: 20.02.2021).
3. Кондратьева Е. А. Процессы противодействия легализации (отмыканию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ): категориальные подходы //Теневая экономика. – 2017. – Т. 1. – №. 1. – С. 31-46.
4. Шахматов А. В., Родичев М. Л. Наиболее значимые элементы оперативно-розыскной характеристики легализации (отмыкания) преступных доходов // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2015. – №. 4 (68).