

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«УФИМСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

А. Р. Нугуманов

**ОСОБЕННОСТИ ВЫЯВЛЕНИЯ ПРИЗНАКОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ  
(ОТМЫВАНИЯ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО  
ИМУЩЕСТВА ПО ДОКУМЕНТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Учебное пособие

Уфа 2020

УДК 657.63 (470) (075.8)  
ББК 65.053 (2 Рос) я73-1  
Н87

*Рекомендовано к опубликованию  
редакционно-издательским советом Уфимского ЮИ МВД России*

**Рецензенты:** кандидат технических наук, доцент Е. С. Стаурский (Омская академия МВД России);  
И. И. Муллаяров (Управление МВД России по г. Уфе).

**Нугуманов, А. Р.**

Н87 Особенности выявления признаков легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества по документам бухгалтерского учета : учебное пособие / А. Р. Нугуманов . – Уфа : Уфимский ЮИ МВД России, 2020. – 48 с. – Текст : непосредственный.

ISBN 978-5-7247-1047-3

В учебном пособии рассматриваются теоретические и практические аспекты выявления признаков легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества по документам бухгалтерского учета, раскрываются уголовно-правовые, криминологические и криминалистические признаки легализации преступных доходов.

Учебное пособие может быть использовано обучающимися образовательных организаций МВД России, сотрудниками органов, организаций, подразделений МВД России.

УДК 657.63 (470) (075.8)  
ББК 65.053 (2 Рос) я73-1

ISBN 978-5-7247-1047-3

© Нугуманов А. Р., 2020  
© Уфимский ЮИ МВД России, 2020

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
ГЛАВА 1. ОБЗОР КРИМИНОЛОГИЧЕСКОГО СОСТОЯНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИЙ (ОТМЫВАНИЙ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА, ПРИОБРЕТЕННЫХ ЛИЦОМ В РЕЗУЛЬТАТЕ СОВЕРШЕНИЯ ИМ ПРЕСТУПЛЕНИЯ ЛИБО ПРИОБРЕТЕННЫХ ДРУГИМИ ЛИЦАМИ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ.....	6
ГЛАВА 2. УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЛЕГАЛИ- ЗАЦИЙ (ОТМЫВАНИЙ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА, ПРИОБРЕТЕННЫХ ЛИЦОМ В РЕЗУЛЬТАТЕ СОВЕРШЕНИЯ ИМ ПРЕСТУПЛЕНИЯ ЛИБО ПРИОБРЕТЕННЫХ ДРУГИМИ ЛИЦАМИ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ.....	11
ГЛАВА 3. КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИЕ ПРИЗНАКИ ЛЕГАЛИЗАЦИЙ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ ПО ДОКУМЕНТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	19
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	31
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	33
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	36

## ВВЕДЕНИЕ

Учебное пособие представляет собой исследование положений норм отечественного законодательства, научных и учебных работ, направленных на противодействие легализаций (отмываний) денежных средств или иного имущества, добытых преступным путем, с акцентом анализа выявления данных преступных деяний на основе бухгалтерских документов.

Общепризнано, что преступные доходы от незаконных видов деятельности, в том числе от оборота наркотиков и контрабанды оружия, представляют серьезную опасность не только для отдельного государства, но в целом для всей мировой экономики, поскольку эти средства обеспечивают финансирование организованной преступности, в частности терроризма.

Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, добытых преступным путем, создает основу теневой экономики, причиняет вред экономической 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<sup>1</sup>.

Опасность отмывания денег, с финансово-экономической точки зрения, обусловлена тем, что она сопряжена с вовлечением в сферу легального оборота денежных средств и иного имущества, приобретенных преступным путем. Отмывание этих активов не только нарушает установленный порядок осуществления экономической деятельности, но и способствует распространению наиболее опасных форм нелегального «предпринимательства», находящихся под контролем организованной преступности.

Букарев В. Б., Трунцевский Ю. В., Шулепов Я. А. отмечают, что одним из наиболее социально опасных преступлений в сфере денежного обращения является отмывание доходов, полученных преступным путем. При отмывании преступных доходов происходит сокрытие истинного источника их возникновения посредством совершения фиктивных сделок и операций с денежными средствами. Данное преступление способствует криминализации практически всей системы общественных отношений в современной России. Это социально-негативное явление приобрело международный характер и создает финансовую базу для существования преступности, в том числе организованной и транснациональной.

---

<sup>1</sup> 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: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 7 июля 2015 г. № 32 // Рос. газ. 2015. 13 июля.

Накопление капитала преступными формированиями, внедрение его в гражданский оборот, а также использование за пределами страны позволяют получать значительные преимущества в конкурентной борьбе, создают неблагоприятный инвестиционный климат и негативно влияют на развитие национальной экономики. Привлечение средств из преступных источников вызывает, в свою очередь, дестабилизацию финансовых отношений, угрожает стабильности банковской системы в целом<sup>1</sup>.

Несмотря на признанную обществом значимость противоборства данным социально-негативным явлениям, показатели деятельности правоохранительных органов в данной сфере не столь впечатляющие. Исследователи указывают на ряд проблем применения рассматриваемых уголовно-правовых норм, среди которых отмечены: отсутствие общепринятого понимания некоторых признаков составов преступлений, предусмотренных ст. 174 и ст. 174<sup>1</sup> УК РФ; отсутствие теоретической разработки проблем квалификации указанных деяний; низкое качество предварительного расследования, связанное с выявлением и закреплением признаков совершенной легализации.

Определенные сложности выявления и раскрытия легализации (отмывания) денежных средств и имущества связаны с установлением факта совершения финансовых операций на основе документов бухгалтерского учета. Знание правил ведения бухгалтерского учета, закономерностей отражения фактов хозяйственных операций в первичных бухгалтерских документах, регистрах бухгалтерского учета, а также в отчетных бухгалтерских документах повысит эффективность противодействия данному негативному явлению.

---

<sup>1</sup> Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право) [Электронный ресурс] : монография / Н. М. Артемов, И. Б. Лагутин, А. А. Ситник и др. М.: НОРМА, ИНФРА-М, 2016. 96 с. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

## **ГЛАВА 1. ОБЗОР КРИМИНОЛОГИЧЕСКОГО СОСТОЯНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИЙ (ОТМЫВАНИЙ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА, ПРИОБРЕТЕННЫХ ЛИЦОМ В РЕЗУЛЬТАТЕ СОВЕРШЕНИЯ ИМ ПРЕСТУПЛЕНИЯ ЛИБО ПРИОБРЕТЕННЫХ ДРУГИМИ ЛИЦАМИ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

В основу криминологического анализа легализаций (отмываний) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления либо приобретенных другими лицами преступным путем, легли статистические данные официальной статистики МВД России за период с 2013 по 2019 гг. о зарегистрированной преступности в Российской Федерации и тенденциях ее развития (табл. 1) и связанные с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления либо приобретенных другими лицами преступным путем (табл. 2). Это позволило выявить тенденции и особенности рассматриваемого преступления.

Таблица 1

### **Количество зарегистрированных преступлений в Российской Федерации за период с 2013 по 2019 гг.**

<b>Год</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Всего	2 206 249	2 190 578	2 388 476	2 160 063	2 058 476	1 991 532	2 024 337
Абсолютный базисный прирост к 2013 г.		- 15 671	182 227	- 46 186	-147 773	-214 717	-181 912
к 2013 г. (в %)		- 0,7	8,3	- 2,1	- 6,7	- 9,7	- 8,2
цепной прирост		- 15 671	197 898	-228 413	-101 587	- 66 944	32 805
цепной прирост (в %)		- 0,7	9	- 9,6	- 4,7	- 3,3	1,6

Анализ данных о состоянии зарегистрированной преступности в Российской Федерации за рассматриваемый период (табл. 1) позволяет говорить об устоявшемся векторе динамики преступности, направленном на снижение общего числа зарегистрированных преступлений. В 2013 г. зарегистрировано 2 206 249 преступлений, что является базовой точкой отсчета для дальнейшего сопоставительного анализа. За отчетный период с 2013 по 2019 гг. отмечается волнообразное снижение регистрируемой преступности на 8,2 % относительно базового периода. Рост

зарегистрированной преступности наблюдался в 2015, 2019 гг. Если объективной причиной повышения показателя в 2015 г. послужило включение в сведения о состоянии преступности статистических данных Крымского федерального округа, то в 2019 г. произошел рост показателя вместе с общим ростом преступности. Общее снижение зарегистрированной преступности к 2019 г., начиная с 2013 г., в абсолютном значении составило – 181 912 преступления, что можно признать положительным результатом деятельности правоохранительных органов и государственной политики в сфере обеспечения безопасности в целом. Дальнейшее снижение показателей преступности является одной из приоритетных задач правоохранительных органов, в том числе и органов внутренних дел.

На фоне общего состояния регистрируемой преступности в Российской Федерации представляет интерес анализ динамики зарегистрированных легализаций (отмываний) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления либо приобретенных другими лицами преступным путем, в Российской Федерации за период с 2013 по 2019 гг. (табл. 2).

Таблица 2

**Количество зарегистрированных легализаций (отмываний) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления либо приобретенных другими лицами преступным путем, за период с 2013 по 2019 гг.**

<b>Год</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
всего	582	774	863	818	711	993	946
абсолютный базисный прирост к 2013 г.		192	281	236	129	411	364
к 2013 г. (в %)		33	48,3	40,5	22,2	70,6	62,5
цепной прирост		192	89	– 45	– 107	282	– 47
цепной прирост (в %)		33	11,5	– 5,2	– 13,1	39,7	– 4,7
выявлено сотрудниками ОВД	258	349	411	607	666	897	858
совершенные в крупном или особо крупном размерах либо причинившие крупный ущерб	334	349	399	387	365	423	423

Динамика зарегистрированных легализаций (отмываний) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления либо приобретенных другими лицами преступным путем, в Российской Федерации за период с 2013 по 2019 гг. на фоне показателей зарегистрированных преступлений показывает противоположный результат. С 2013 по 2019 гг. зафиксирован рост показателя на 62,5 % относительно базового периода. В 2018 г. произошел наибольший рост регистраций отмывания денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления либо приобретенных другими лицами преступным путем (+ 282 относительно 2017 г.). По данным исследования С. М. Иншакова, А. А. Корсантия, И. В. Максименко, коэффициент латентности в 2009 г. по ст. 174 УК РФ составлял 10, а по ст. 174<sup>1</sup> УК РФ – 11,5. Здесь следует учесть число официально зарегистрированных преступлений в 2009 г. по ст. 174 УК РФ – 374, по ст. 174<sup>1</sup> УК РФ – 8417<sup>1</sup>. Таким образом, официально по данным исследователей регистрируется только каждое одиннадцатое совершенное преступление. Учитывая высокую латентность данной группы преступлений, рост показателей следует связать с повышением уровня выявления и раскрываемости легализаций (отмываний) денежных средств или иного имущества и усилением контроля за операциями с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ<sup>2</sup>. Также специалисты отмечают активизацию деятельности федерального органа исполнительной власти, принимающей меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем – Росфинмониторинга, осуществляющего мониторинг и анализ легализаций преступных доходов (см. приложение).

Значительный объем выявленных преступлений по ст. 174 и 174<sup>1</sup> УК РФ принадлежит органам внутренних дел. В 2013 г. органы внутренних дел выявляли 44 % всех зарегистрированных легализаций, в 2019 г. данный показатель составил 90,7 %. Таким образом, органы внутренних дел становятся главным субъектом противодействия криминальным процессам легализации денежных средств или иного имущества. В органах внутренних дел формируется положительная практика реализации информации о признаках легализаций (отмываний) денежных средств или иного имущества.

---

<sup>1</sup> Теоретические основы исследования и анализа латентной преступности: монография / под ред. С. М. Иншакова. М., 2013. С. 267 – 269.

<sup>2</sup> О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : федер. закон Рос. Федерации от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ : принят Гос. Думой 13 июля 2001 г. : одобрен Советом Федерации 20 июля 2001 г. // Рос. газ. 2001. 9 августа.

Следует отметить, что согласно данным судебной статистики Судебного департамента при Верховном Суде РФ в 2018 г. по ст. 174 УК РФ осуждены всего 15 человек, по ст. 174<sup>1</sup> УК РФ – 18 человек. Из них к реальным срокам лишения свободы приговорены 12 человек. Условно осуждены к лишению свободы 14 человек. В качестве основного наказания также назначался штраф в отношении 4 человек. Оправданы два человека. В 2017 г. по ст. ст. 174 и 174<sup>1</sup> УК РФ аналогично были осуждены 33 человека<sup>1</sup>. Данные цифры косвенно указывают на низкое качество предварительного расследования преступлений, связанных с легализацией преступных доходов.

Практически половина зарегистрированных легализаций совершены в крупном или особо крупном размерах, т. е. на сумму, превышающую 1 млн 500 тыс. рублей.

Думается, что повышение уровня регистрации преступлений, связанных с отмыванием преступных доходов, напрямую зависит от уровня активности работы в данном направлении контрольных и надзорных органов.

Официальные цифры статистики не раскрывают информацию о том, в каких сферах деятельности чаще всего совершаются рассматриваемые преступления. Согласно отчетным данным Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) сферы хозяйственной деятельности, где совершаются отмывания преступных доходов, различны. Предметные области (зоны) риска, наиболее подверженные воздействию угроз и имеющие уязвимости и где проявление процессов отмывания преступных доходов наиболее вероятно, относят следующие сферы: кредитно-финансовую, бюджетных отношений (включая налоговую), коррупционных правонарушений, незаконного оборота наркотиков<sup>2</sup>. Выдержки из отчета представлены в приложении учебного пособия. Самые распространенные схемы совершения легализации включают:

1. Использование номинальных юридических лиц – резидентов («фирм-однодневок»).

2. Использование фиктивной внешнеэкономической деятельности. Данная схема вывода денежных средств за рубеж, имеющих сомнительное происхождение, преимущественно используется для обеспечения функционирования теневой экономики («серый» импорт, уклонение от уплаты налоговых и таможенных платежей).

---

<sup>1</sup> Официальный сайт Судебного департамента при Верховном Суде РФ: данные судебной статистики. URL: <http://www.cdep.ru/index.php?id=79> (дата обращения: 10.04.2020).

<sup>2</sup> Национальная система рисков легализации (отмывания) преступных доходов. Основные выводы: публичный отчет Росфинмониторинга за 2017 – 2018 годы. С. 9. URL: [http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018\\_5.pdf](http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018_5.pdf) (дата обращения: 27.04.2020).

3. Использование юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица (трасты) в схемах легализации преступных доходов в иностранных юрисдикциях. Использование иностранных юридических лиц и структур без образования юридического лица (в особенности зарегистрированных в странах со льготным налоговым режимом) достаточно распространено в схемах по отмыванию доходов за рубежом.

4. Использование наличных денежных средств. Обналичивание денежных средств часто используется в схемах отмывания доходов в целях сокрытия преступных доходов.

5. Использование электронных средств платежа. Электронные средства платежа применяются в расчётах за наркотики с последующим отмыванием доходов.

6. Использование виртуальных валют («биткоин» и пр.) в схемах легализации преступных доходов. Фактов использования виртуальных валют при совершении преступлений в сфере экономики на территории Российской Федерации зафиксировано не было.

7. Участие физических лиц (посредников), аффилированных с должностными лицами, в схемах легализации преступных доходов. Указанный риск наиболее характерен при отмывании доходов, полученных в результате хищения бюджетных средств, совершения коррупционных преступлений.

Таким образом, на фоне снижения общей регистрируемой преступности отмечается рост выявленных легализаций денежных средств или иного имущества. Причины данного явления комплексные: высокий уровень латентности данных составов образует высокий потенциал для их выявления; совершенствование законодательства, устанавливающего меры контроля, финансового мониторинга за потенциальными субъектами легализации преступных доходов; повышение эффективности правоохранительных и надзорных органов государственной власти. Способы легализации (отмывания) преступных доходов прогрессируют. Все чаще преступники для сокрытия деяния используют электронные средства платежа, виртуальные валюты в схемах легализации, что требует от сотрудников правоохранительных органов новых экономических знаний для успешной борьбы с данными преступлениями.

## **ГЛАВА 2. УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЛЕГАЛИЗАЦИЙ (ОТМЫВАНИЙ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА, ПРИОБРЕТЕННЫХ ЛИЦОМ В РЕЗУЛЬТАТЕ СОВЕРШЕНИЯ ИМ ПРЕСТУПЛЕНИЯ ЛИБО ПРИОБРЕТЕННЫХ ДРУГИМИ ЛИЦАМИ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества является общественно-опасным деянием, за совершение которого установлена уголовная ответственность в соответствии со ст. 174 и ст. 174<sup>1</sup> УК РФ.

Общим объектом всех преступных посягательств выступает совокупность всех охраняемых уголовным законом общественных отношений, указанных в ч. 1 ст. 2 УК РФ: права и свободы человека и гражданина, собственность, общественный порядок и общественная безопасность, окружающая среда, конституционный строй Российской Федерации, мир и безопасность человечества.

Составы преступлений, предусмотренные ст. 174 и 174<sup>1</sup> УК РФ, располагаются в разделе VIII «Преступления в сфере экономики», в главе 22 УК РФ «Преступления в сфере экономической деятельности». Родовым объектом преступлений, входящих в раздел VIII УК РФ, являются интересы и блага в сфере экономических отношений, охраняемых уголовным законом, на которые посягает виновное лицо, причиняя им существенный вред или создавая реальную угрозу причинения такого вреда<sup>1</sup>.

По мнению В. Л. Нарышкина, видовым объектом составов преступлений в сфере экономической деятельности является экономическая безопасность носителей экономических интересов, обеспечиваемая нормативным порядком осуществления экономической деятельности<sup>2</sup>.

Обобщая мнения ученых, К. Э. Емцева в своей работе отмечает, что видовым объектом в главе 22 УК РФ являются общественные отношения в сфере экономической деятельности, регулируемые государством в соответствующих правовых актах. Интерес вызывает, прежде всего, Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Емцева К. Э. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем: уголовно-правовые и криминологические аспекты: дис. ... канд. юрид. наук. Краснодар, 2016. С. 38.

<sup>2</sup> Нарышкин В. Л. Уголовно-правовая охрана внешнеэкономической деятельности: дис. ... канд. юрид. наук. Ижевск, 2004. С. 35.

<sup>3</sup> Емцева К. Э. Указ. соч. С. 40.

Непосредственным объектом преступлений, предусмотренных ст. 174 и 174<sup>1</sup> УК РФ, являются урегулированные законодательством общественные отношения в сфере экономической деятельности, обеспечивающие установленный законодательством порядок совершения финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, законный имущественный оборот, законный порядок осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности<sup>1</sup>.

Предметом преступлений выступают денежные средства или иное имущество, приобретенные преступным путем.

Согласно п. 1 постановления Пленума Верховного суда Российской Федерации от 7 июля 2015 г. № 32 (далее – ППВС РФ от 7 июля 2015 г. № 32) предметом преступлений, предусмотренных ст. 174 и 174<sup>1</sup> УК РФ, являются не только денежные средства или иное имущество, незаконное приобретение которых является признаком конкретного состава преступления (например, хищения, получения взятки), но и денежные средства или иное имущество, полученные в качестве материального вознаграждения за совершенное преступление (например, за убийство по найму) либо в качестве платы за сбыт предметов, ограниченных в гражданском обороте<sup>2</sup>.

При смешении не имеющих индивидуально-определенных признаков денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем (в результате совершения преступления), с однородным правомерно приобретенным имуществом (например, при зачислении на банковский счет денежных средств из разных источников) последующее совершение финансовых операций или сделок с таким имуществом подлежит квалификации по ст. 174 или 174<sup>1</sup> УК РФ в размере, соответствующем сумме денежных средств либо стоимости иного имущества, приобретенных преступным путем (п. 3 ППВС РФ от 7 июля 2015 г. № 32).

Так, например, приговором № 1-107/2018 1-1490/2017 от 29 октября 2018 г. Курганского городского суда Курганской области по делу № 1-107/2018 Бахаев Р. В. признан виновным в совершении преступлений, предусмотренных ч. 4 ст. 159.2, п. «а» ч. 4 ст. 174<sup>1</sup> УК РФ. Бахаев Р. В. для заключения фиктивных сделок по получению займов под средства материнского (семейного) капитала соучастниками создал ряд организаций, таких как ООО «Промжилстрой», ООО «НКБ-Инвест».

Согласно выпискам по счетам и информации из отделений Пенсионного фонда денежные средства материнского (семейного)

---

<sup>1</sup> Емцева К. Э. Указ. соч. С. 43.

<sup>2</sup> 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: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 7 июля 2015 г. № 32 // Рос. газ. 2015. 13 июля.

капитала перечислялись на счета ООО «Промжилстрой», ООО «НКБ-Инвест», которые использовались участниками организованной преступной группы, в том числе Бахаевым Р. В., для совершения преступления.

В целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению похищенными денежными средствами Бахаевым Р. В. при списании их со счетов ООО «Промжилстрой» и ООО «НКБ-Инвест» в платежных поручениях указывались фиктивные основания – договоры займа, хозяйственные расходы, заработная плата. ООО «Промжилстрой» и ООО «НКБ-Инвест» реальной финансово-хозяйственной деятельности не вели, а использовались лишь для совершения хищения денежных средств и их дальнейшей легализации.

Вместе с тем суд исключает из обвинения Бахаева Р. В. указание на совершение им совместно с соучастниками действий, связанных с простым обналичиванием денежных средств, иным незавуалированным расходованием поступивших на счета ООО «Промжилстрой» и ООО «НКБ-Инвест» денежных средств, как по оплате услуг, кредитных обязательств, приобретению имущества.

Судом установлено, что непосредственно Бахаевым Р. В. совершено хищение денежных средств на сумму 6 327 512 руб. 37 коп. В связи с этим, суд исключает из обвинения О. указание на легализацию денежных средств, поступивших на счета ООО «Промжилстрой» и ООО «НКБ-Инвест» при обстоятельствах, не связанных с преступной деятельностью Бахаева Р. В. Судом установлено, что Бахаевым Р. В. совместно с соучастниками в составе организованной группы легализованы денежные средства на сумму 5 520 613 руб. 78 коп.<sup>1</sup>

Объективная сторона состава преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 174 УК РФ состоит в легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем, а по ч. 1 ст. 174<sup>1</sup> УК РФ – в легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества путем совершения финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными лицом в результате совершения им преступления.

Под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, следует понимать придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступлений, за названными исключениями.

Легализация заключается в совершении финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом. Согласно п. 6

---

<sup>1</sup> Приговор № 1-107/2018 1-1490/2017 от 29 октября 2018 г. Курганского городского суда Курганской области по делу № 1-107/2018. URL: <https://sudact.ru/regular/doc> (дата обращения: 06.05.2020).

ППВС РФ от 7 июля 2015 г. № 32 под финансовыми операциями могут пониматься любые операции с денежными средствами (наличные и безналичные расчеты, кассовые операции, перевод или размен денежных средств, обмен одной валюты на другую и т. п.).

К сделкам могут быть отнесены действия, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей, а равно на создание видимости возникновения или перехода гражданских прав и обязанностей. При этом, по смыслу закона, указанные финансовые операции и сделки заведомо для виновного маскируют связь легализуемого имущества с преступным источником его происхождения (основным преступлением).

Момент окончания преступной легализации подробно истолкован в п. 8 ППВС РФ от 7 июля 2015 г. № 32: преступления, предусмотренные статьями 174 и 174<sup>1</sup> УК РФ, совершенные путем финансовых операций, следует считать оконченными с момента, когда лицо, действуя с указанной в данных статьях целью, непосредственно использовало преступно полученные денежные средства для расчетов за товары или размена либо предъявило (передало) банку распоряжение о переводе денежных средств и т. п. В тех случаях, когда названные преступления совершались путем сделки, их следует считать оконченными с момента фактического исполнения виновным лицом хотя бы части обязанностей или реализации хотя бы части прав, которые возникли у него по совершенной сделке.

Если же в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными преступным путем (в результате совершения преступления), создается лишь видимость заключения сделки с имуществом, тогда как в действительности фактическая передача имущества по ней не предполагается, то преступления, предусмотренные статьями 174 и 174<sup>1</sup> УК РФ, следует считать оконченными с момента оформления договора между виновным и иным лицом (например, с момента подписания договора об оплате услуг, которым маскируется преступное приобретение соответствующих денежных средств).

На признание преступления оконченным не влияет то обстоятельство, что финансовые операции или сделки осуществлялись в условиях оперативно-розыскного мероприятия, проводимого в соответствии с Федеральным законом от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности».

Субъект по ст. 174 УК РФ – лицо, достигшее 16 лет, не участвовавшее в приобретении денежных средств или имущества преступным путем, но сознающее, что совершает финансовую операцию или сделку, направленную на легализацию денег или имущества, полученных заведомо преступным путем.

Субъект по ст. 174<sup>1</sup> УК РФ – лицо, достигшее 16 лет, которое само приобрело денежные средства или имущество преступным путем и в последующем легализует их.

В случае использования лиц, не осведомленных о преступном происхождении денежных средств или иного имущества, для совершения преступлений, предусмотренных ст. 174 и 174<sup>1</sup> УК РФ, их исполнителями должны признаваться лица, которые фактически контролируют соответствующие финансовые операции и сделки и руководят действиями вышеуказанных лиц (п. 13 ППВС РФ от 7 июля 2015 г. № 32).

При совместной легализации денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем (в результате совершения преступления), участвующее в совершении такой сделки лицо, которое до этого непосредственно приобрело указанное имущество в результате совершения им преступления, несет ответственность по ст. 174<sup>1</sup> УК РФ, а лицо, которое данное имущество в результате совершения основного преступления не приобретало, – по ст. 174 УК РФ. Например, если лицом был заключен договор купли-продажи в целях легализации имущества, полученного им в результате преступления, и покупатель, осознавая указанное обстоятельство, приобрел это имущество для придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению им, то действия покупателя надлежит квалифицировать по соответствующей части ст. 174 УК РФ, а действия продавца – по соответствующей части ст. 174<sup>1</sup> УК РФ (п. 14 ППВС РФ от 7 июля 2015 г. № 32).

Субъективная сторона – прямой умысел, включающий осознание преступного происхождения имущества, а также специальная цель – придать правомерный вид владению, пользованию и распоряжению денежными средствами или иным имуществом.

Указанная цель может проявляться в:

- приобретении недвижимого имущества, произведений искусства, предметов роскоши и т. п. при условии осознания и сокрытия виновным преступного происхождения денежных средств, за счет которых такое имущество приобретено;
- совершении сделок по отчуждению имущества, приобретенного преступным путем, в отсутствие реальных расчетов или экономической целесообразности в таких сделках;
- фальсификации оснований возникновения прав на денежные средства или иное имущество, приобретенные преступным путем, в том числе гражданско-правовых договоров, первичных учетных документов;
- совершении финансовых операций или сделок по обналачиванию денежных средств, приобретенных преступным путем, в том числе с использованием расчетных счетов «фирм-однодневок» или счетов физических лиц, не осведомленных о преступном происхождении

соответствующих денежных средств и др. (п. 10 ППВС РФ от 7 июля 2015 г. № 32).

О направленности умысла на легализацию денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем (в результате совершения преступления), не свидетельствует распоряжение ими в целях личного потребления (приобретение продуктов питания, товаров первой необходимости, получение бытовых услуг и т. п.). В зависимости от конкретных обстоятельств дела совершение таких действий может быть квалифицировано по ст. 175 УК РФ или охватываться статьей Особенной части УК РФ, предусматривающей ответственность за основное преступление (п. 11 ППВС РФ от 7 июля 2015 г. № 32).

Отсутствие специальной цели исключает уголовную ответственность. Так, например, согласно приговору Нижнекамского городского суда Республики Татарстан Дьячков В. В., продолжая свои преступные действия, исполняя свою роль в совершении преступления, предоставил договор купли-продажи ... от ..., вместе с ранее незаконно полученными документами на указанный автомобиль, в Отдел государственной инспекции безопасности дорожного движения, (далее – ОГИБДД), Управления МВД России по ... расположенный по адресу: ..., тем самым ввел в заблуждение сотрудников ОГИБДД ... относительно правомерности своих действий и незаконно поставил вышеуказанный автомобиль «...» на государственный учет на свое имя. Дьячков В. В., в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению имуществом, полученным в результате совершения преступления – хищения имущества ООО «...» путем обмана и злоупотребления доверием, ... в точно не установленное следствием время, находясь на территории Станции Государственного технического осмотра ОГИБДД УМВД России по ..., расположенного по адресу: ... заключил с М. В. договор купли-продажи похищенного им автомобиля «...», принадлежащего ООО «...», согласно которому продал указанный автомобиль М. В. и получил от нее денежные средства, в сумме ... рублей, что является полной стоимостью автомобиля. Таким образом, Дьячков В. В. ..., в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению имуществом, полученными в результате совершения преступления – хищения имущества ООО «...», путем обмана и злоупотребления доверием на сумму ... рублей, совершил финансовые операции и другие сделки с денежными средствами на общую сумму ... рублей, что является крупным размером.

Оценивая доказательства, суд приходит к выводу о том, что следственные органы не доказали виновность подсудимого Дьячкова В. В. в совершении инкриминируемого ему деяния, а именно цель придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению автомобилем, а доказательства, исследованные в судебном заседании, суд признает не

убедительными для обоснования вины подсудимого Дьячкова В. В. в предъявленном обвинении и для постановления обвинительного приговора<sup>1</sup>.

Аналогичное решение принял Президиум Верховного Суда Республики Дагестан. Так из материалов уголовного дела, рассмотренного Президиумом Верховного Суда Республики Дагестан, усматривается, что в период времени со 2 по 4 января 2016 г. В. незаконно сбыл сильнодействующее вещество «трамадол» неустановленным лицам, получив незаконный доход в размере 6000 рублей, а на часть полученных денежных средств в размере 3500 рублей приобрел мобильный телефон марки «Айфон».

Квалифицируя действия по ч. 1 ст. 174<sup>1</sup> УК РФ, как совершение В. финансовых операций с денежными средствами, приобретенными в результате совершения им преступления, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами, суд не дал оценки установленным им существенным обстоятельствам данного дела.

Наряду с этим, в соответствии с п. 11 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 года № 32 «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» о направленности умысла на легализацию денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем (в результате совершения преступления), не свидетельствует распоряжение ими в целях личного потребления (приобретение продуктов питания, товаров первой необходимости, получение бытовых услуг и т. п.).

Таким образом, приобретение В. мобильного телефона стоимостью 3500 рублей свидетельствует об отсутствии умысла на легализацию денежных средств, полученных преступным путем<sup>2</sup>.

Квалифицированные виды: легализация, совершенная в крупном размере, т. е. на сумму, превышающую 1 млн 500 тыс. руб.; совершение легализации группой лиц по предварительному сговору, лицом с использованием своего служебного положения.

Так, например, приговором Южно-Сахалинского городского суда Гаврильчика В. И. признан виновным в совершении преступлений, предусмотренных ч. 6 ст. 290, ч. 2 ст. 174<sup>1</sup>, ч. 6 ст. 290 УК РФ.

---

<sup>1</sup>Приговор Нижнекамского городского суда Республики Татарстан № 1-19/2018 1-499/2017 от 3 мая 2018 г. по делу № 1-19/2018. URL: <https://sudact.ru/regular/doc> (дата обращения: 06.05.2020).

<sup>2</sup> Постановление Президиума Верховного Суда Республики Дагестан № 44У-139/2018 4У-772/2018 от 26 декабря 2018 г. по делу № 1-116/2016 <https://sudact.ru/regular/doc> (дата обращения: 06.05.2020).

Гаврильчик В. И., являясь должностным лицом, намереваясь получить взятку, фиктивно зарегистрировал три земельных участка на гражданина А. путем совершения притворных сделок купли-продажи недвижимого имущества. При этом гражданин А., выступив в качестве фиктивного покупателя недвижимого имущества при совершении указанных притворных сделок купли-продажи, фактически материального возмещения за него предыдущему собственнику либо его представителям не производил, намерений владеть, пользоваться или распоряжаться данными участками не имел.

В свою очередь, Гаврильчик В. И., который по достигнутой с гражданином А. договоренности фактически осуществлял полномочия собственника приобретенных последним земельных участков, получил реальную возможность владеть, пользоваться или распоряжаться ими. Суд признал, что три земельных участка, полученные Гаврильчиком В. И. результате совершения преступления, предусмотренного ч. 6 ст. 290 УК РФ, были введены им в легальный оборот, а связь указанного имущества с основным уголовно-наказуемым деянием была замаскирована.

Таким образом, Гаврильчик В. И. посредством иных лиц, не осведомленных о его противоправных действиях, совершил сделки купли-продажи с недвижимым имуществом, приобретенным им в результате совершения преступления, предусмотренного ч. 6 ст. 290 УК РФ, на общую сумму 2 247 000 рублей, то есть согласно примечанию к ст. 174 УК РФ в крупном размере, с целью придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанным имуществом<sup>1</sup>.

В ч. 4 ст. ст. 174 и 174<sup>1</sup> УК РФ установлены особо квалифицирующие признаки легализации – ее совершение организованной группой или в особо крупном размере (с превышением 6 млн руб.).

---

<sup>1</sup> Приговор Южно-Сахалинского городского суда № 1-842/2018 от 27 ноября 2018 г. по делу № 1-842/2018. URL: <https://sudact.ru/regular/doc> (дата обращения: 06.05.2020).

### **ГЛАВА 3. КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИЕ ПРИЗНАКИ ЛЕГАЛИЗАЦИЙ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ ПО ДОКУМЕНТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Российское законодательство не содержит определения бухгалтерского документа, но вместе с тем Федеральный закон РФ от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Федеральный закон № 402) оперирует таким понятием, как документ бухгалтерского учета. Анализ положений Федерального закона № 402 позволяет отнести к бухгалтерским документам первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

В соответствии со ст. 9 «Первичные учетные документы» вышеуказанного Федерального закона № 402 каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Не допускается принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок.

Первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным – непосредственно после его окончания. Лицо, ответственное за оформление факта хозяйственной жизни, обеспечивает своевременную передачу первичных учетных документов для регистрации содержащихся в них данных в регистрах бухгалтерского учета, а также достоверность этих данных. Лицо, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, и лицо, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, не несут ответственность за соответствие составленных другими лицами первичных учетных документов свершившимся фактам хозяйственной жизни. Таким образом, Федеральный закон № 402 определяет важное юридическое свойство бухгалтерского документа – он подтверждает факт выполнения хозяйственной операции.

Регистр бухгалтерского учёта – элемент организации бухгалтерского учёта, предназначенный для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учёту первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учёта и в бухгалтерской отчетности. Перечень обязательных для ведения регистров бухгалтерского учета на конкретном предприятии устанавливается учетной политикой данного предприятия (например: журнал операций по счету «Касса», журнал операций расчетов с подотчетными лицами, журнал операций расчетов с поставщиками и подрядчиками и др.).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность включает показатели деятельности всех подразделений экономического субъекта, включая его

филиалы и представительства, независимо от их места нахождения. Формы бухгалтерской отчетности определены приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

Наиболее важной составляющей криминалистической характеристики легализации (отмывания) денежных средств и иного имущества, полученных в результате совершения преступления с использованием документов бухгалтерского учета, является способ ее совершения.

М. Л. Родичев выделяет следующие способы легализации имущества, приобретенного преступным путем, характерные для настоящего времени:

1. Маскировка полученных преступных доходов мнимыми бестоварными сделками. Характерными особенностями указанных сделок являются отсутствие реальных товаров (работ, услуг), якобы за реализацию которых получен доход, действий по их перемещению (оказанию услуг), а также отсутствие реального контрагента.

2. Обмен денежных средств, приобретенных преступным путем, в другие виды валют. Преступники получают со счета крупную сумму денежных средств, а потом сразу же осуществляют на них покупку другой валюты, как правило, свободно конвертируемой.

3. Включение денежных средств и иного имущества, приобретенного преступным путем, в легальную финансово-хозяйственную деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя путем расчета за поставленную продукцию, оплаты кредитов, арендной платы, а также по иным основаниям.

4. Приобретение дорогостоящего и, как правило, высоколиквидного движимого и недвижимого имущества.

5. Использование имущества, приобретенного преступным путем для начала осуществления легальной предпринимательской деятельности. При использовании этого способа легализации преступниками осуществляются: внесение имущества, приобретенного преступным путем, в качестве учредительных взносов в уставный капитал вновь создаваемых юридических лиц; приобретение средств производства; покупка или аренда офисных или производственных помещений.

6. Дробление денежных средств, приобретенных преступным путем на более мелкие суммы, которые зачисляются на один счет. Подобный способ позволяет обойти национальные и международные нормы и рекомендации о выявлении сомнительных банковских вкладов, подозрительных финансовых операций и избежать их дополнительной и

более целенаправленной идентификационной проверки и, как следствие, возможного выявления предикатного преступления<sup>1</sup>.

Следует указать, что все данные способы совершения отмыывания преступных доходов оставляют криминальный след в документах бухгалтерского учета.

Сложность выявления легализации в документах бухгалтерского учета состоит в том, что внешне они схожи с документами, оформленными на законных основаниях. И. А. Киселев, Е. С. Леханов в этой связи отмечают: «В стремлении преступников свободно распоряжаться преступным доходом, скрывая сам факт его противоправного приобретения, проявляется двойственность криминальной природы отмыывания преступных доходов. Этим отмыывание денег отличается от иных сходных по используемым методам противоправных деяний. Операции с преступными доходами, как правило, сходны по форме с правомерными действиями, применяемыми в легальном хозяйственном обороте»<sup>2</sup>.

Бухгалтерский учет регистрирует все факты совершения хозяйственных операций, в том числе и финансовые операции и сделки с имуществом в целях придания правомерности владения, пользования и распоряжения данным имуществом. Документы бухгалтерского учета могут являться источником доказательств противоправной деятельности.

Наиболее замаскированные формы преступной деятельности, связанной с отмыыванием преступных доходов, предполагают отражение в данных бухгалтерского учета и финансовой (налоговой) отчетности вымышленной хозяйственной деятельности. Имеется в виду типичная схема отмыывания, которая маскируется под вид расчетов с реально функционирующими хозяйствующими субъектами. В целях придания законного вида преступным доходам правонарушители, как известно, в таких ситуациях создают собственные организации (фирмы прикрытия), характер деятельности которых связан с оказанием различных услуг. Иногда в определенных незначительных масштабах эта деятельность осуществляется реально<sup>3</sup>.

Для наглядности рассмотрим ситуацию. По приговору Усть-Катавского городского суда Челябинской области Болотников А. М. признан виновным в совершении преступления по п. «б» ч. 4 ст. 174<sup>1</sup> УК РФ. Болотников А. М. в апреле 2014 года в г. Челябинске, имея умысел,

---

<sup>1</sup> Родичев М. Л. Оперативно-розыскное противодействие легализации имущества, приобретенного преступным путем (на примере северо-западного федерального округа РФ) : дис. ... канд. юрид. наук. СПб., 2015. С. 49–70.

<sup>2</sup> Киселев И. А., Леханова Е. С. Расследование отмыывания преступных доходов: рекомендации для следователей [Электронный ресурс]. М. : Юриспруденция, 2011. 128 с. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

<sup>3</sup> Там же.

направленный на легализацию (отмывание) денежных средств, приобретенных им в результате совершения преступления – пособничества в злоупотреблении полномочиями, повлекшим тяжкие последствия, выразившиеся, в том числе в причинении крупного ущерба ФГУП «ГКНПЦ им. М. В. Хруничева» на сумму 517 045 141 рубль 17 копеек, совершил финансовые операции с денежными средствами в особо крупном размере в сумме 209 300 000 рублей при следующих обстоятельствах. Так, Болотников А. М., являясь на 2014 год единственным учредителем ООО «<данные изъяты>», созданного им в 2009 году для совершения преступления – приобретения трамвайных вагонов по заведомо для Болотникова А. М. заниженной стоимости с целью последующей перепродажи их покупателям с извлечением максимальной прибыли, достоверно зная, что на основании заключенного между ФГУП «УКВЗ им. С. М. Кирова» и ООО «<данные изъяты>» эксклюзивного дилерского договора от 04 сентября 2009 года № 51-104, незаконно ограничившего ФГУП «УКВЗ им. С. М. Кирова» в продажах продукции предприятия покупателям (третьим лицам) под угрозой выплаты дилеру штрафа в размере 15 % стоимости продажи продукции третьим лицам без участия дилера, общая сумма дохода (валовая прибыль) ООО «<данные изъяты>» от реализации трамваев за период с 01 января 2011 года по 31 декабря 2013 года составила 742 609 089 рублей 25 копеек, имея умысел, направленный на легализацию (отмывание) денежных средств, приобретенных им в результате совершения преступления, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению данными денежными средствами, 11 апреля 2014 года принял решение о выплате дивидендов единственному участнику Болотникову А. М. по результатам деятельности Общества за 2013 год, о чем подписал соответствующее решение единственного участника ООО «<данные изъяты>» от 11 апреля 2014 года. Реализуя свой преступный умысел, направленный на легализацию (отмывание) денежных средств, приобретенных в результате совершения преступления, 15 апреля 2014 года Болотников А. М. получил с расчетного счета ООО «<данные изъяты>» №\_, открытого в АКБ «<данные изъяты>» (ОАО) в г. Москве, на лицевой счёт №\_, открытый на его имя в филиале №\_ <данные изъяты> (ПАО), денежные средства в размере 209 300 000 рублей, основанием перечисления которых являлась выплата дивидендов за 2013 год. Продолжая свои преступные действия, направленные на легализацию (отмывание) денежных средств, приобретенных в результате совершения преступления, 16 апреля 2014 года Болотников А. М., находясь в г. Челябинске, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами, заключил с Банком <данные изъяты> (ПАО) 2 договора об открытии банковского вклада №\_ и №\_, после чего обратился в Банк <данные изъяты> (ПАО) с заявлениями о перечислении с лицевого счета, где

находились денежные средства в сумме 209 300 000 рублей, приобретенные им в результате совершения преступления, денежных средств в сумме 89 300 000 рублей и 120 000 000 рублей на открытые им банковские вклады. 16 апреля 2014 года сотрудники Банка <данные изъяты> (ПАО), не зная и не предполагая о преступных намерениях Болотникова А. М., на основании его заявлений, перечислили с лицевого счета, открытого на имя Болотникова А. М., на банковские вклады, открытые в филиале № <данные изъяты> (ПАО) на его имя, №\_ денежные средства в сумме 89300000 рублей, и №\_ денежные средства в сумме 120 000 000 рублей, приобретенные им в результате совершения преступления, которыми Болотников А. М. распоряжался по своему усмотрению до конца 2014 года. В результате совершения данных финансовых операций Болотников А. М. в апреле 2014 года совершил легализацию (отмывание) денежных средств, приобретенных им в результате совершения преступления, в сумме 209 300 000 рублей, то есть в особо крупном размере<sup>1</sup>.

Источниками доказательств виновности Болотникова А. М. стали такие документы, как Решение единственного участника ООО «<данные изъяты>» Болотникова А. М. от 11 апреля 2014 года № 2, которым определена чистая прибыль за 2013 год в размере 306 782 000 рублей, Болотникову А. М. выплачены дивиденды в размере 280 000 000 рублей; выписка по лицевому счету Болотникова А. М. №\_ в Банке <данные изъяты> (ПАО), согласно которой 15 апреля 2014 года на счет поступило 209 300 000 рублей (выплата дивидендов за 2013 год), из которых 16 апреля 2014 года 89 300 000 рублей и 120 000 000 рублей переведены на другие счета, открытые на его имя. Заявления Болотникова А. М. от 16 апреля 2014 года о перечислении денежных средств, мемориальный ордер от 16 апреля 2014 года № 90219, платежное поручение от 16 апреля 2014 года № 96177, согласно которым денежные средства в размере 120 000 000 рублей и 89 300 000 рублей переводы с одного его счета на другой. Выписка по лицевому счету Болотникова А. М. №\_ в Банке <данные изъяты> (ПАО), согласно которой 16 апреля 2014 года на указанный счет поступило 120 000 000 рублей (Т. 24, л. д. 28). Выписка по лицевому счету Болотникова А. М. №\_ в Банке <данные изъяты> (ПАО), на который 16 апреля 2014 года зачислено 89 300 000 рублей. Таким образом, факты начисления дивидендов на лицевой счет Болотникова А. М. и переводы с одного его счета на другой подтверждены бухгалтерскими документами общества с ограниченной ответственностью и банка.

---

<sup>1</sup> Приговор Усть-Катавского городского суда Челябинской области № 1-1/2017 1-1/2018 1-137/2015 1-3/2016 от 7 февраля 2018 г. по делу № 1-1/2017. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/> (дата обращения: 06.05.2020).

Однако в случае отмыывания преступных доходов услуги фирм прикрытия являются фиктивными и предоставляются лишь по документам, реально действующим хозяйственным организациям, с которыми установлены преступные связи. Стоимость фиктивно оказанных услуг в основном эквивалентна сумме отмыываемых денежных средств, которые будут переданы и вложены в выручку взаимодействующей хозяйственной организации.

В этой связи Ю. В. Крачун, проанализировав уголовные дела, отмечает материалы дел, которые свидетельствовали о перечислении в порядке легализации (отмыывания) денежных средств со счетов организации, имеющей признаки фиктивной деятельности, на счета многочисленных юридических лиц, имеющих различные отношения с данной организацией (с элементами фиктивности либо без таковых), наряду с оплатой за различную продукцию и реальные работы или услуги, и по таким основаниям, как «ошибочное перечисление», «возврат денежных средств», «финансовая поддержка», «информационные услуги», и даже «оплата туристической поездки за другую коммерческую организацию»<sup>1</sup>.

Как правило, вся деятельность преступного сообщества фиксируется в двойной бухгалтерии, а именно в базах компьютеров, бумажные носители информации уничтожаются. Поэтому очень важно проведение всего комплекса оперативно-розыскных мероприятий перед началом официальных следственных действий.

Анализ компьютерной базы позволяет установить фиктивные фирмы, коммерческие банки, в которых открыты их счета, и в кратчайшие сроки произвести выемки из этих банков платежных документов, карточек с образцами подписей и печатей и др.<sup>2</sup>

Далее по имеющейся легализованной информации, полученной в результате оперативно-розыскной деятельности, и информации, полученной при обыске в помещениях, используемых руководителями преступного сообщества, устанавливаются участники сообщества, у которых изымается бухгалтерская документация для проведения в последующем судебно-бухгалтерских, почерковедческих и технико-криминалистических экспертиз.

Общей чертой как масштабных, так и менее заметных противоправных деяний, связанных с отмыыванием денег, является обязательное использование информации о расчетных банковских операциях.

---

<sup>1</sup> Крачун Ю. В. Совершенствование методики расследования преступлений, связанных с легализацией (отмыыванием) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем : дис. ... канд. юрид. наук. Тула, 2016. С. 66.

<sup>2</sup> Киселев И. А., Леханова Е. С. Указ. соч.

На стадии поисковой работы, предшествующей возбуждению уголовного дела, решаются следующие задачи:

1. Устанавливается факт проведения предположительных криминальных расчетов по имеющемуся в банке лицевого счета уже не фирмы прикрытия, а связанной с ней коммерческой организации.

2. После принятия мер к обеспечению сохранности документов определяют, какое отражение в бухгалтерском учете выделенной организации получила операция по расчетам с предполагаемой фирмой прикрытия.

3. Устанавливают в части этой операции, имелись ли какие-то первичные документы, подтверждающие обоснованность проведенных расчетов. При необходимости осуществляют мероприятия по установлению фиктивности отраженных в этих документах хозяйственных операций.

Источником информации при решении первой задачи может быть банковская выписка из лицевого счета, имеющаяся в бухгалтерии выделенной коммерческой организации.

Для решения второй задачи желательно знать схемы бухгалтерского учета расчетных операций в коммерческих организациях.

Для учета банковских операций используются в основном следующие активные и пассивные счета единого Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций<sup>1</sup> (см. табл. 1).

Таблица 1

**Сокращенный баланс организации**

Номер счета	Активные счета	Номер счета	Пассивные счета
1	2	3	4
50	Касса	60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
51	Расчетный счет	66	Краткосрочные кредиты и займы
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	68	Расчеты с бюджетом
71	Расчеты с подотчетными лицами	76	Разные кредиторы
76	Разные дебиторы		
91-1	Прочие расходы		

<sup>1</sup> Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс] : приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Денежные средства клиентской организации, хранящиеся на ее расчетном счете, показываются в активе баланса, и счет 51 «Расчетный счет», соответственно, является активным счетом.

Однако в балансе коммерческого банка расчетные счета клиентов находятся в пассиве, поскольку средства клиентов выступают в качестве источника привлеченных средств. Таким образом, значение записей по дебету и кредиту указанных счетов в бухгалтерском учете банка (банковской выписке) и клиентской организации (журнал-ордер и ведомость № 2 по счету 51) прямо противоположно.

Зеркальное отражение одних и тех же хозяйственных операций можно наблюдать при сравнении любых учетных записей, затрагивающих расчетный счет предприятия (см. табл. 2).

Таблица 2

**Учетные записи в банке и в клиентской организации**

Содержание операции	Записи в банке		Записи в клиентской организации	
	дебет	кредит	дебет	кредит
Получены деньги в кассу клиентской организации	Расчетный счет клиента	Касса банка	Касса (50)	Расчетный счет (51)
Сдана денежная выручка на расчетный счет в банке	Касса банка	Расчетный счет клиента	Расчетный счет (51)	Касса (50)
Поступили денежные средства от покупателей	Корреспондентский счет коммерческого банка в расчетно-кассовом центре	Расчетный счет клиента	Расчетный счет (51)	Расчеты с покупателями (62)
Перечислены деньги иногородним поставщикам	Расчетный счет клиента	Корреспондентский счет коммерческого банка в расчетно-кассовом центре	Расчеты с поставщиками и (60)	Расчетный счет (51)

Приведенные учетные записи, как правило (в форме разметки корреспонденций счетов), делаются бухгалтером на самой банковской выписке, а затем отражаются в регистрах синтетического и аналитического учета.

При расследовании рассматриваемой категории уголовных дел следует выяснить, какое отражение в бухгалтерском учете коммерческой структуры получила сумма, перечисленная предполагаемой фирме, отмывающей преступные доходы. Можно ожидать, что по тексту банковского поручения, а также по записям в бухгалтерском учете назначение платежа будет обозначено как погашение задолженности поставщику за предоставленные материалы, ценности или услуги.

Тогда сумма денежных средств, перечисленных предполагаемой фирме прикрытия, согласно бухгалтерской проводке будет отнесена в дебет пассивного счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». По синтетическому учету она должна быть отражена в двух счетах: по дебету счета 60 и по кредиту счета 51 «Расчетные счета в банке». В аналитическом учете по счету 60 должен присутствовать лицевой счет, открытый на имя фирмы прикрытия, где аналогичная сумма также пройдет по дебету. Однако, кроме этой записи, как правило, более ранним числом должна быть сделана запись по кредиту лицевого счета фирмы. Эта запись будет отражать хозяйственную операцию, приведшую к возникновению в учете коммерческой организации фиктивной задолженности перед фирмой прикрытия.

Схематически отношения записей в лицевом счете будут выглядеть следующим образом.

#### **Аналитический счет по счету 60 ООО «Технострой»**

Содержание операций	Дебет	Кредит	№ корреспондирующего счета
Согласно акту сдачи-приемки выполнены ООО «Технострой» ремонтно-строительные работы		10000	25
Перечислено ООО «Технострой» с расчетного счета в банке	10000		51

В данном случае последовательность учетных записей не нарушена, когда, например, сумма, перечисленная ООО «Технострой», будет напрямую списана на расходы организации, минуя счет 60.

Вместе с тем обнаружена ссыла на сомнительный документ, отражающий стоимость услуг, якобы оказанных фирмой прикрытия данной коммерческой организации.

Приведенный случай заимствован из практики раскрытия преступлений. В ходе предварительной проверки был обнаружен документ (акт упрощенной формы), подтверждающий выполнение ООО «Технострой» работ по ремонту гидрологических установок. После проверки достоверности акта на месте якобы проведенных работ была

установлена подложность этого документа, что и послужило одним из оснований для возбуждения уголовного дела.

В практике встречаются и другие типичные ситуации, когда перечисленная фирме прикрытия сумма непосредственно списывается на расходы организации без каких-либо оправдательных документов или со ссылкой на вымышленные (несуществующие) документы, что также может стать одним из оснований для возбуждения уголовного дела.

Как видится, решение второй задачи – установление отражения расчетов в данных бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта – направлено на решение третьей задачи, связанной с установлением фиктивности определенных хозяйственных операций.

Возможны ситуации, когда вместо счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» противоправные действия отражаются на активном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». До получения безналичного перечисления денежных средств на свой расчетный счет в банке (проводка дебет счета 51, кредит счета 62) бухгалтерия организации, отмывающей «грязные» деньги, создает на балансе искусственную дебиторскую задолженность фирмы прикрытия<sup>1</sup>.

Бухгалтерские записи по созданию такой задолженности будут проведены в синтетическом и аналитическом учете по активному счету 62 (или счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). В аналитическом счете по счету 62, открытому на имя предполагаемой фирмы прикрытия, также будет отмечен факт погашения долга. Но ему будет предшествовать запись, отражающая какую-то фиктивную операцию.

#### Аналитический счет по счету 62 ООО «Технострой»

Содержание операции	Дебет	Кредит	№ корреспондирующего счета
Относится продажная стоимость	10000		90-1
Поступила выручка от продажи продукции		10000	51

Способы создания искусственной дебиторской задолженности многообразны. Как правило, вымышленные операции отражаются одновременно на нескольких счетах бухгалтерского учета, создавая иллюзию реально осуществленной хозяйственной деятельности.

В данном случае операция отражала якобы имевшую место реализацию товаров, работ, услуг ООО «Технострой».

<sup>1</sup> Киселев И. А., Леханова Е. С. Указ. соч.

Детальное исследование таких записей проводится, как правило, назначенной по делу документальной ревизией. На стадии предварительной проверки исходной информации в лучшем случае удастся проследить дальнейшее движение денежных средств, поступивших от фирмы прикрытия за вымышленные услуги.

В случаях создания искусственной кредиторской задолженности в пользу фирмы прикрытия возможное содержание фиктивных операций и их отражение в учете могут быть сведены к следующим вариантам.

В синтетическом учете операция обязательно должна быть отражена по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» либо по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Различие зависит от того, в дебет какого из этих счетов была отнесена перечисленная с расчетного счета сумма денежных средств. Одновременно эта же операция должна найти отражение и в синтетическом учете по счету 60 (76) на лицевом счете, открытом на имя фирмы-однодневки<sup>1</sup>.

Изучая записи в учетных регистрах, специалист должен определить, какой счет корреспондировал по дебету со счетом 60 (76). После определения, в дебет какого именно счета отнесена сумма создаваемой кредиторской задолженности, нужно обратиться к записям на этом счете, выявить документ, обосновывающий запись, а затем провести проверку и самого первичного документа на предмет реальности выполненной операции.

Такой метод проверки, когда последовательно проверяются последовательно от записей в синтетическом учете к аналитическому учету, а затем к проверке достоверности первичных документов, принято называть методом прослеживания. При любой степени запутанности учета все же нужно выяснить содержание конкретной бухгалтерской операции, что определит направление дальнейших проверочных мероприятий.

Например, если выяснится, что со счетом 60 (76) по дебету корреспондирует какой-либо счет по учету материальных ценностей (счет 10 «Материалы», 41 «Товары»), то признаки подлога в первичном приходном документе могут быть обнаружены в процессе проведения инвентаризации. В случае безрезультатности инвентаризации процедура прослеживания должна быть продолжена путем контроля документов, оформлявших расходы якобы поступивших материальных ценностей.

В ряде случаев к исследованию документов, подтверждающих оказание услуг со стороны предполагаемых организаций прикрытия, должны быть подключены специалисты-строители, технологи, экономисты. Тогда по своему составу проверка бухгалтерской документации превращается в комплексную. Каждый специалист предоставляет инициатору проверки свое экспертное мнение по своему

---

<sup>1</sup> Киселев И. А., Леханова Е. С. Указ. соч.

направлению исследования. Задача правоохранительных органов – анализ оценки заключений экспертов по всем видам направлений исследования с обобщением выводов.

С другой стороны, факт создания фиктивной кредиторской задолженности в пользу фирмы-однодневки путем увеличения издержек производства является характерным признаком типичных «бухгалтерских преступлений», которые обычно квалифицируются как присвоение чужого имущества путем мошеннических действий. Обе эти версии будут заслуживать самого тщательного изучения. В основе выбора предполагаемых версий лежит установление направленности умысла на совершение противоправных деяний.

Упомянутый метод прослеживания позволяет установить, на каком этапе учетного процесса локализируются преступные действия и под видом каких именно бухгалтерских операций они совершаются. Возможны ситуации, когда учетные записи делаются без всяких документальных оснований, оформления соответствующих бухгалтерских документов, и тогда круг предполагаемых участников преступления сужается, но столь же часто круг подозреваемых оказывается гораздо более широким. Не исключено составление учетных записей на основе вполне полноценных по внешнему виду, но подложных (отражающих фиктивные хозяйственные операции) бухгалтерских документов.

В первом случае нужно детально описать характеристику учетных несоответствий, с тем чтобы по возможности исключить версию о случайной ошибке, во втором случае – исчерпать весь комплекс методов документальной и фактической проверки для убедительного обоснования фиктивности отраженных в документе хозяйственных операций.

Таким образом, по делам рассматриваемой категории бухгалтерские документы являются важным источником доказательств. Однако нельзя переоценивать их значение. Следует понимать, что только с помощью официальных проверочных мероприятий невозможно установить все обстоятельства расследуемого противоправного деяния. К моменту назначения документальной проверки следует ясно представлять ее реальные предельные возможности. Поэтому до ее проведения должен быть проведен комплекс необходимых оперативно-розыскных мероприятий.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Практический опыт и теоретические исследования криминалистов убедительно доказывают, что процессы легализаций (отмываний) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления либо приобретенных другими лицами преступным путем, стали спутником негативных процессов, происходящих в экономической сфере.

В настоящее время, несмотря на общий вектор снижения регистрируемой преступности, отмечается рост выявленных легализаций денежных средств или иного имущества. Факторов, способствующих данному явлению, множество: высокий уровень латентности составов преступлений, предусмотренных ст. ст. 174 и 174<sup>1</sup> УК РФ, образует высокий потенциал для их выявления; совершенствование законодательства, устанавливающего меры контроля, финансового мониторинга за потенциальными субъектами легализации преступных доходов; повышение эффективности правоохранительных и надзорных органов государственной власти.

Несмотря на рост регистрируемых фактов отмывания преступных доходов, судебная статистика свидетельствует о низком качестве предварительного следствия по данным уголовным делам. Только около тридцати процентов выявленных фактов легализаций завершаются обвинительным приговором.

Вместе с тем способы легализации (отмывания) преступных доходов прогрессируют, совершенствуются методы сокрытия следов преступной деятельности. Все чаще преступники для сокрытия деяния используют электронные средства платежа, виртуальные валюты в схемах легализации, что требует от сотрудников правоохранительных органов новых экономических знаний для успешной борьбы с данными преступлениями.

По делам рассматриваемых категорий уголовных дел бухгалтерские документы являются важным источником доказательств. Бухгалтерский документ по своей природе регистрирует факт совершения хозяйственной операции и является юридическим подтверждением данного факта. Особенностью ведения бухгалтерского учета является отражение фактов совершенных хозяйственных операций, сделок в бухгалтерских документах с последующим внесением записей в бухгалтерские регистры. Это позволяет отслеживать одну хозяйственную операцию во множествах взаимосвязанных бухгалтерских документах.

Таким образом, данные бухгалтерского учета позволяют своевременно выявлять в них юридически значимые факты и признаки и эффективно реагировать на них. Сложность выявления легализации в документах бухгалтерского учета состоит в том, что внешне они схожи с документами, оформленными на законных основаниях, поэтому следует анализировать совершенные финансовые операции комплексно, применяя методы встречной проверки и проверки взаимосвязанных документов.

Умелое применение сотрудниками правоохранительных органов экономических знаний по правилам ведения бухгалтерского учета, закономерностей отражения фактов хозяйственных операций в первичных бухгалтерских документах, регистрах бухгалтерского учета, а также в отчетных бухгалтерских документах позволит повысить эффективность противодействия криминальным процессам легализации преступных доходов.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

### **Нормативные правовые акты и иные официальные документы**

1. Уголовный кодекс Российской Федерации : Федеральный закон № 63-ФЗ : [принят Государственной Думой 24 мая 1996 года : одобрен Советом Федерации 5 июня 1996 года] // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 25, ст. 2954. – Текст : непосредственный.

2. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Федеральный закон № 115-ФЗ : [принят Государственной Думой 13 июля 2001 года : одобрен Советом Федерации 20 июля 2001 года] // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 33 (часть I), ст. 3418. – Текст : непосредственный.

3. О бухгалтерском учете : Федеральный закон № 402-ФЗ : [принят Государственной Думой 22 ноября 2011 года : одобрен Советом Федерации 29 ноября 2011 года] // Собрание законодательства РФ. – 2011. – № 50, ст. 7344. – Текст : непосредственный.

4. 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 : постановление Пленума Верховного Суда РФ от 7 июля 2015 года № 32 // Российская газета. – № 151.–2015, 13 июля. – Текст : непосредственный.

5. Планы счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению : [утверждены приказом Минфина Российской Федерации 31.10.2000]. – Справ.-правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.

6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : [утверждено приказом Минфина Российской Федерации 29.07.1998]. – Справ.-правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.

### **Учебная, научная литература и иные материалы**

7. Гаухман, Л. Д. Преступления в сфере экономической деятельности / Л. Д. Гаухман, С. В. Максимов. – Москва : Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР», 1998. – 296 с. – ISBN 5891580330. – Текст : непосредственный.

8. Емцева, К. Э. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем: уголовно-правовые и криминологические аспекты: специальность 12.00.08 «Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное

право» : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Емцева Кристина Эдуардовна ; Краснодарский университет МВД России. – Краснодар, 2016. – 251 с. – Текст : непосредственный.

9. **Жилкин, М. Г.** Преступления в сфере предпринимательской деятельности: проблемы классификации и дифференциации ответственности : монография. – Москва : Юриспруденция, 2019. – 144 с. – Справ.-правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.

10. **Киселев, И. А.** Расследование отмывания преступных доходов: рекомендации для следователей. – И. А. Киселев, Е. С. Леханова. – Москва : Юриспруденция, 2011. – 128 с. – Справ.-правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.

11. **Нарышкин, В. Л.** Уголовно-правовая охрана внешне-экономической деятельности: специальность 12.00.08 «Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право» : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Нарышкин Вячеслав Леонидович ; Удмуртский государственный университет. – Ижевск, 2004. – 188 с. – Текст : непосредственный.

12. Национальная система рисков легализации (отмывания) преступных доходов. Основные выводы: публичный отчет Росфинмониторинга за 2017 – 2018 годы. С. 9. – URL: [http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018\\_5.pdf](http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018_5.pdf) (дата обращения: 27.04.2020). – Текст : электронный.

13. Судебный департамент при Верховном Суде РФ: данные судебной статистики : официальный сайт. – Москва. – URL: <http://www.cdpr.ru/index.php?id=79> (дата обращения: 10.04.2020). – Текст : электронный.

14. Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право) : монография / Н. М. Артемов, И. Б. Лагутин, А. А. Ситник и др. – Москва : НОРМА, ИНФРА-М, 2016. – 96 с. – Справ.-правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.

15. **Родичев, М. Л.** Оперативно-розыскное противодействие легализации имущества, приобретенного преступным путем (на примере северо-западного федерального округа РФ) : специальность 12.00.12 «Криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность» : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Родичев Максим Ленидович; Санкт-Петербургский университет МВД России. – Санкт-Петербург, 2015. – 221 с. – Текст : непосредственный.

16. Теоретические основы исследования и анализа латентной преступности : монография / под ред. С. М. Иншакова. – Москва, 2013. – 839 с. – ISBN 978-5-238-02125-6. – Текст : непосредственный.

17. Уголовное право. Общая часть : учебник для академического бакалавриата : в 2 томах. Том 1 / А. В. Наумов [и др.] ; ответственный редактор А. В. Наумов, А. Г. Кибальник. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2019. – 499 с. – ISBN 978-5-534-04853-7. – Текст : непосредственный.

18. Крачун, Ю. В. Совершенствование методики расследования преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем : специальность 12.00.12 «Криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность» : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Крачун Юрий Владимирович ; Тульский государственный университет. – Тула, 2016. – 261 с. – Текст : непосредственный.

#### **Эмпирические материалы**

19. Приговор № 1-107/2018 1-1490/2017 от 29 октября 2018 г. Курганского городского суда Курганской области по делу № 1-107/2018 // Судебные и нормативные акты РФ : [официальный сайт]. – URL: <https://sudact.ru> (дата обращения: 06.05.2020). – Текст : электронный.

20. Приговор Нижнекамского городского суда Республики Татарстан № 1-19/2018 1-499/2017 от 3 мая 2018 г. по делу № 1-19/2018 // Судебные и нормативные акты РФ : [официальный сайт]. – URL: <https://sudact.ru> (дата обращения: 06.05.2020). – Текст : электронный.

21. Постановление Президиума Верховного Суда Республики Дагестан № 44У-139/2018 4У-772/2018 от 26 декабря 2018 г. по делу № 1-116/2016 // Судебные и нормативные акты РФ : [официальный сайт]. – URL: <https://sudact.ru> (дата обращения: 06.05.2020). – Текст : электронный.

22. Приговор Южно-Сахалинского городского суда № 1-842/2018 от 27 ноября 2018 г. по делу № 1-842/2018 // Судебные и нормативные акты РФ : [официальный сайт]. – URL: <https://sudact.ru> (дата обращения: 06.05.2020). – Текст : электронный/

23. Приговор Симферопольского районного суда Республики Крым № 1-102/2018 от 5 июня 2018 г. по делу № 1-102/2018 // Судебные и нормативные акты РФ : [официальный сайт]. – URL: <https://sudact.ru> (дата обращения: 06.05.2020). – Текст : электронный.

24. Приговор Усть-Катавского городского суда Челябинской области № 1-1/2017 1-1/2018 1-137/2015 1-3/2016 от 7 февраля 2018 г. по делу № 1-1/2017 // Судебные и нормативные акты РФ : [официальный сайт]. – URL: <https://sudact.ru> (дата обращения: 06.05.2020). – Текст : электронный.

## ПРИЛОЖЕНИЕ

### Выдержки из публичного отчета Росфинмониторинга РФ «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» за 2017 – 2018 годы

Целями национальной оценки рисков отмывания преступных доходов являются:

- определение наиболее часто используемых методов отмывания преступных доходов;
- определение слабых мест национальной антиотмывочной системы;
- формирование единообразного понимания рисков среди всех участников антиотмывочной системы;
- выработка конкретных мер эффективное распределение ресурсов для минимизации выявленных рисков.

Под предметной областью (зоной) риска понимаются области, выделенные как наиболее подверженные воздействию угроз и имеющие уязвимости; области, где проявление процессов отмывания преступных доходов наиболее вероятно.

Предметные области (зоны) риска определялись на основании анализа различных источников информации:

- национальные и наднациональные стратегические документы;
- статистические данные по основным предикатным<sup>1</sup> преступлениям, сообщения о финансовых операциях (сделках), инициативные финансовые расследования, запросы правоохранительных органов и зарубежных подразделений финансовой разведки, результаты надзорных проверок и мониторинга;
- материалы завершенных уголовных дел по отмыванию доходов (далее – ОД);
- результаты секторальных оценок рисков в финансовых секторах и в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (далее – УНФПП);
- результаты анкетирования экспертов организаций частного сектора<sup>2</sup>, правоохранительных и надзорных органов;
- анализ средств массовой информации и отчетов международных организаций.

По результатам указанного анализа были установлены следующие предметные области (зоны) риска:

- кредитно-финансовая сфера;

---

<sup>1</sup> Преступления, предшествующие легализации (отмыванию) денег.

<sup>2</sup> Под частным сектором понимаются финансовые организации и УНФПП, являющиеся субъектами Федерального закона № 115-ФЗ.

- сфера бюджетных отношений (включая налоговую сферу);
- область коррупционных правонарушений;
- сфера незаконного оборота наркотиков.

### **Источники информации об угрозах**

Определение угроз отмыывания преступных доходов проводилось на основании анализа следующих источников информации:

- стратегические/межведомственные документы в области экономической безопасности;
- криминогенная обстановка в Российской Федерации;
- материалы финансовых расследований и завершенных уголовных дел по ОД;
- поступающие в Росфинмониторинг сообщения о финансовых операциях (сделках) и запросы органов государственной власти;
- результаты анкетирования органов государственной власти и частного сектора;
- документы наднациональных форматов взаимодействия (СНГ, ШОС и др.);
- результаты оценки финансового сектора в сфере противодействия отмыыванию доходов и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) экспертами международного валютного фонда.

По итогам проведенной работы можно выделить следующие основные угрозы.

#### **1. Кредитно-финансовая сфера**

Мошенничество с кредитными средствами и средствами, находящимися на расчетных, текущих и депозитных счетах<sup>1</sup>, преднамеренное или фиктивное банкротство финансовых организаций, незаконная банковская деятельность. Лицами, несущими угрозу, являются причастные к совершению мошеннических действий, недобросовестные руководители и собственники финансовых организаций.

#### **2. Бюджет**

Мошенничество, присвоение или растрата государственных денежных средств и активов (хищение), а также налоговые преступления, в частности, незаконное возмещение НДС и уклонение от уплаты налогов юридическими лицами.

---

<sup>1</sup>Включая мошенничество с использованием электронных средств платежа (кибермошенничество) – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотреблением доверия, включая завладение чужим имуществом или имущественными правами посредством блокировки, удаления, модификации или иного воздействия на средства хранения, передачи или обработки электронных данных, либо информационно-телекоммуникационных сетей (ст. 159<sup>3</sup> УК РФ).

### **3. Коррупция**

Преступления коррупционной направленности, совершаемые как государственными служащими, так и сотрудниками коммерческих и иных организаций, в том числе государственных корпораций, предпринимателями (среди таковых – злоупотребление полномочиями, получение и дача взяток, посредничество во взяточничестве, коммерческий подкуп и пр.).

### **4. Незаконный оборот наркотиков**

Масштабное производство опиатов на территории Афганистана и их последующий транснациональный трафик (контрабанда), в том числе через территорию РФ. Подпольное производство синтетических наркотиков на территории РФ. Деятельность организованных преступных форм: ОПГ и преступные сообщества (организации).

### **5. Источники информации об уязвимостях**

Определение уязвимостей отмывания преступных доходов проводилось на основании анализа следующих источников информации:

- 1) стратегические/межведомственные документы в области экономической безопасности;
- 2) поступающие в Росфинмониторинг сообщения о финансовых операциях (сделках) и запросы органов государственной власти;
- 3) результаты анкетирования органов государственной власти и частного сектора;
- 4) материалы финансовых расследований и завершенных уголовных дел по ОД;
- 5) результаты секторальных оценок финансовых секторов и УНФПП;
- 6) результаты оценки финансового сектора в сфере ПОД/ФТ экспертами МВФ;
- 7) материалы СМИ и отчеты международных организаций.

По итогам проведенной работы можно выделить следующие основные уязвимые места национальной системы ПОД.

#### **Основные уязвимые места:**

- 1) сохранение достаточно высокой доли теневой экономики и высокая доля оборота наличных денежных средств в экономике;
- 2) сокрытие денежных средств и активов, полученных в результате совершения преступлений в иностранных юрисдикциях;
- 3) использование номинальных юридических лиц (фирм-однодневок), вовлеченность отдельных представителей финансового сектора в оказание высокорисковых финансовых услуг;
- 4) несовершенство отдельных норм действующего законодательства в части противодействия незаконному выводу денежных средств за рубеж и обналичиванию;
- 5) недостаточная информированность отдельных субъектов

исполнения законодательства о ПОД/ФТ о рисках и угрозах ОД;

б) отсутствие регулирования и государственного надзора за выпуском и обращением виртуальных валют;

7) несовершенство законодательства, регулирующего процедуры закупок для государственных нужд (конфликт интересов, аффилированность заказчиков с подрядчиками);

8) длительное рассмотрение запросов о правовой помощи и сложности с получением такой помощи, а также информации в отношении конечных бенефициаров от компетентных органов отдельных стран.

## **ОЦЕНКА РИСКОВ**

### **1. Группа высокого риска.**

#### **1.1. Риск использования номинальных юридических лиц – резидентов («фирм-однодневок») в схемах легализации преступных доходов.**

Использование номинальных юридических лиц («фирм-однодневок») распространено в схемах ОД. На это в частности указывают результаты материалов финансовых расследований, завершенных уголовных дел по предикатным преступлениям и легализации.

Анализ федеральной базы данных Росфинмониторинга свидетельствует о значительном объеме денежных средств, ежегодно проходящих по счетам юридических лиц с признаками «фирм-однодневок». Номинальные юридические лица используются преступниками во многом благодаря возможностям проводить крупные финансовые операции по перемещению доходов, полученных преступным путем, скрывая при этом конечных выгодоприобретателей преступных схем за номинальными учредителями и директорами. Для управления счетами таких организаций может использоваться интернет-банкинг. Риск наиболее характерен для совершения правонарушений в кредитно-финансовой сфере, бюджетной сфере, при совершении коррупционных преступлений, в меньшей степени затрагивает сферу незаконного оборота наркотиков. Уязвимость юридических лиц отчасти обусловлена особенностями законодательства в части процедуры их регистрации<sup>1</sup>.

#### **1.2. Риск использования фиктивной внешнеэкономической деятельности в схемах легализации преступных доходов.**

Схемы вывода денежных средств за рубеж, имеющих сомнительное происхождение, преимущественно используются для обеспечения функционирования теневой экономики («серый» импорт, уклонение от

---

<sup>1</sup> Например, доступность регистрации, отсутствие ответственности участников по обязательствам компании, возможность учредить теоретически неограниченное количество компаний.

уплаты налоговых и таможенных платежей). Через эти схемы также осуществляется отмывание доходов, полученных от коррупции, мошенничества в кредитно-финансовой сфере, преступлений в бюджетной сфере, в зарубежных странах. Выведенные в иностранные юрисдикции преступные доходы инвестируются, как правило, в объекты жилой и коммерческой недвижимости, легальный бизнес, предметы роскоши, а также хранятся на депозитных и иных счетах в зарубежных банках. Для сокрытия конечных бенефициаров и финансовых активов используются иностранные юридические лица и образования, как правило, регистрируемые в юрисдикциях со льготным налогообложением. На уровень уязвимости оказывают влияние:

- несовершенство законодательных мер превентивного характера по противодействию мнимым/притворным сделкам;
- нарушения валютного законодательства, совершаемые «фирмами-однодневками».

Наиболее рисковыми являются: а) ряд стран Восточной Европы (так называемые «страны-транзитеры»); б) страны с благоприятным инвестиционным климатом (в частности, страны Западной Европы, Северной Америки); в) страны с низкой прозрачностью финансовой системы, а также со льготным налогообложением для нерезидентов; г) страны из «серого» и «черного» списков группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Отмечаются факты вывода денежных средств сомнительного происхождения в страны Юго-Восточной и Центральной Азии.

### **1.3. Риск использования юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица (трасты) в схемах легализации преступных доходов в иностранных юрисдикциях.**

Использование иностранных юридических лиц и структур без образования юридического лица (в особенности зарегистрированных в странах со льготным налоговым режимом) достаточно распространено в схемах по ОД за рубежом. В качестве основной уязвимости можно отметить сложности с получением достоверной информации о бенефициарных собственниках таких компаний. Регистрация, как правило, осуществляется на номинальных физических и юридических лиц в странах со льготным налогообложением. Для сокрытия конечных бенефициаров и финансовых активов используются сложные корпоративные цепочки взаимосвязанных юридических лиц и структур без образования юридического лица. Часто такие юрисдикции не имеют реестров бенефициарных собственников или раскрывают подобную информацию неохотно. Отмечаются случаи длительного рассмотрения направленных в иностранные государства запросов о правовой помощи и сложности с получением такой помощи от отдельных стран.

На уровень уязвимости использования юридических лиц – нерезидентов оказывает влияние и отсутствие в законодательстве требования по репатриации денежных средств на договоры, согласно которым товары приобретаются (продаются) резидентами у нерезидентов без их ввоза на территорию РФ или вывоза с территории РФ.

#### **1.4. Риск использования наличных денежных средств в схемах легализации преступных доходов.**

Обналичивание денежных средств часто используется в схемах ОД в целях сокрытия преступных доходов. Отмечаются факты использования банковских карт, оформленных на подставных физических лиц, корпоративных банковских карт, в схемах легализации преступных доходов, в частности, наркодоходов, доходов от кибермошенничества. Денежные средства, полученные в результате совершения преступлений, проходят через ряд уровней номинальных юридических лиц либо электронных средств платежа и выводятся на банковские карты в целях последующего снятия в наличной форме.

Процессы обналичивания также обеспечивают функционирование теневой экономики (выплата «серых» зарплат, уклонение от уплаты налогов). Значительная доля наличного денежного обращения в экономике обусловлена в том числе экономической моделью и особенностями страны. Анонимность расчетов с использованием наличных денежных средств, а также возможность осуществлять крупные покупки за наличные денежные средства обеспечивают популярность данного способа при совершении преступлений и, кроме того, усложняют процесс расследования.

#### **1.5. Риск использования электронных средств платежа в схемах легализации преступных доходов.**

Электронные средства платежа (далее – ЭСП)<sup>1</sup> используются в расчётах за наркотики и последующем ОД. Злоумышленники злоупотребляют существующим законодательным регулированием электронных денег, в частности, возможностью использовать неперсонифицированные (анонимные) ЭСП (владельцами которых выступают физические лица) для совершения незаконных финансовых операций путем перевода средств с одного анонимного электронного кошелька на другой. Отмечаются случаи использования ЭСП, оформленных на имя так называемых «дропов», т. е. лиц, не осведомленных о характере использования этих инструментов, в том числе в схемах ОД, от совершения мошеннических действий с самими ЭПС (кибермошенничество).

---

<sup>1</sup> Электронные кошельки и предоплаченные карты.

### **1.6. Риск использования виртуальных валют (типа «биткоин» и пр.) в схемах легализации преступных доходов.**

Фактов использования виртуальных валют при совершении преступлений в сфере экономики на территории РФ зафиксировано не было. Вместе с тем криптовалюты могут использоваться на различных этапах движения наркодоходов, включая расчеты наркопотребителей за наркотики, легализацию полученного преступного дохода и распределение денежных средств между организаторами ОПГ, а также выплату вознаграждений закладчикам, наркокурьерам, работникам нарколабораторий. В 2017 году установлены факты использования криптовалюты «биткоин» в финансовой структуре незаконного оборота наркотиков на территории 23 субъектов Российской Федерации. Анонимность расчетов с использованием криптовалют обеспечивает популярность данного способа при совершении преступлений и, кроме того, усложняет процесс расследования.

### **1.7. Риск участия физических лиц (посредников), аффилированных с должностными лицами, в схемах легализации преступных доходов.**

Указанный риск наиболее характерен при ОД, полученных в результате хищения бюджетных средств, совершения коррупционных преступлений. Используются различные формы аффилированности с должностными лицами (коллеги, родственники, друзья, бывшие сокурсники и пр.). Государственные контракты заключаются с организациями (исполнителями, подрядчиками, застройщиками), владельцами и директорами которых являются аффилированные лица, что облегчает процесс хищения и отмыwania средств через цепочку подконтрольных, номинальных юридических лиц. На высокий уровень уязвимости влияют следующие факторы:

- крупные суммы финансирования инфраструктурных проектов, что усложняет процесс контроля за целевым расходованием выделенных средств;
- длительные сроки реализации крупных проектов усложняют контроль за выделенными средствами;
- государственно-частное партнерство в крупных проектах открывает доступ частных компаний к бюджетным средствам;
- несовершенство законодательства, регулирующего процедуры закупок для государственных нужд.

## **2. Группа повышенного риска.**

### **2.1. Риск использования кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов в схемах легализации преступных доходов.**

Банковский сектор в целом является наиболее регулируемым и законопослушным с точки зрения соблюдения законодательства о ПОД/ФТ. Вместе с тем для банковского сектора, в силу его доминирующей роли в структуре российской кредитно-финансовой системы, универсального характера и доступности финансовых услуг, характерен высокий уровень угрозы со стороны криминальных элементов – лиц, причастных к совершению мошеннических действий, коррумпированных должностных лиц, организованных преступных групп и пр. Уязвимым местом сектора является присутствие в нем отдельных финансовых организаций, бизнес которых может быть в определенной степени ориентирован на личное обогащение их руководства и владельцев, и проведение высокорисковых операций в целях обслуживания потребностей теневой экономики. Так, уязвимость секторов микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов (далее – МФО и КПК) отчасти обусловлена относительной (по сравнению с кредитными организациями) простотой регистрации данных организаций, а также спецификой работы МФО и КПК (возможностью легально привлекать средства юридических лиц, перераспределяя их между физическими лицами). Банк России совместно с правоохранительными органами, Генеральной прокуратурой и Росфинмониторингом последовательно занимается очищением финансового сектора от такого рода финансовых организаций<sup>1</sup>, в частности, сократив число «неблагонадежных» банков: со 150 в середине 2013 года до 3 – 5 банков в 2017 году. В результате удалось добиться устойчивой динамики снижения объемов сомнительных операций клиентов финансовых организаций, в частности, по выводу денежных средств за рубеж и их обналичиванию. Принятые меры позволяют сегодня говорить о повышенном риске в банковском секторе и секторах МФО и КПК, нежели о высоком.

---

<sup>1</sup> Реформирована система мониторинга и анализа финансовых операций, разработаны новые алгоритмы обработки информации, позволившие ускорить оперативность выявления сомнительных операций, их пресечения и реагирования на их трансформацию. Организована работа с кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями (НФО) с использованием элементов консультирующего надзора, применения превентивных мер к тем участникам, которые «не прислушались» к рекомендациям Банка России, и вывода с финансового рынка поднадзорных организаций, игнорировавших сигналы и предписания Банка России.

## **2.2. Риск использования рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в схемах легализации преступных доходов.**

Сектор характеризуется повышенным уровнем риска в силу ряда причин. Уязвимость сектора обусловлена недостаточным уровнем исполнения антиотмывочного законодательства участниками отдельных сегментов сектора, а также необходимостью совершенствования мер ответственности и государственного контроля. Отмечается повышенный уровень угрозы совершения характерных предикатных правонарушений в секторе использования нелегальных и полуполигальных способов ухода от уплаты налогов, в том числе НДС, незаконная добыча драгоценного металла, незаконный аффинаж и контрабанда драгоценных камней. Ожидается, что меры, которые в настоящее время принимаются в секторе, позволят значительно снизить существующие риски (см. раздел «Принятые, принимаемые и планируемые меры по минимизации рисков»).

## **2.3. Риск использования систем денежных переводов<sup>1</sup> в схемах легализации преступных доходов.**

Несмотря на то, что данный способ практически не фигурирует в схемах ОД в таких предикатных преступлениях как мошенничество, коррупция, хищения и пр., отмечаются случаи использования систем денежных переводов при осуществлении расчетов за наркотические средства. Основная угроза исходит от вовлечённых в наркотрафик представителей незаконной миграции и этнических ОПГ (преимущественно из Центральной и Восточной Азии, Украины). Риск использования систем денежных переводов в целях расчетов за наркотики и ОД в определенной степени нивелируется за счет существующего корпоративного и государственного контроля, поскольку операторы таких систем имеют статус кредитных организаций и, как правило, входят в банковские группы.

## **2.4. Риск использования рынка ценных бумаг (РЦБ) в схемах легализации преступных доходов.**

Одним из факторов уязвимости использования РЦБ для совершения операций в целях ОД является возможность проведения расчетов с использованием векселей на предъявителя, что затрудняет возможность установления связи между покупателем и продавцом. Наиболее уязвимы с точки зрения вовлечения в противоправную деятельность небольшие компании, работающие в этом секторе. Под видом сделок с ценными бумагами денежные средства, имеющие сомнительное происхождение, могут быть выведены за рубеж. Принимаемые в последнее время Банком России меры позволили вывести с рынка ряд недобросовестных участ-

---

<sup>1</sup> Такие как Юнистрим, Вестерн Юнион, МИГом и др.

ников, что позволяет сегодня говорить о повышенном риске сектора, нежели о высоком.

## **2.5. Риск использования наличных денежных средств и денежных инструментов, перемещаемых через таможенную границу ЕАЭС, в схемах легализации преступных доходов.**

Недекларирование (либо недостоверное декларирование), а также контрабанда наличных денежных средств и (или) денежных инструментов несет определенные риски ОД, во многом обусловленные наличием протяженной таможенной границы ЕАЭС и отсутствием требования об обязательном представлении физическим лицом документов, подтверждающих происхождение наличных денежных средств и денежных инструментов при их перемещении через таможенную границу ЕАЭС. Риск частично нивелируется строгими законодательными ограничениями и высоким уровнем контроля за перемещением наличных денежных средств и инструментов. Предусмотрены серьезные меры ответственности за недекларирование либо недостоверное декларирование, а также контрабанду. Несмотря на то, что с 2015 года наблюдается тенденция к росту объемов декларируемой перемещаемой через границу наличной валюты, объемы незаконно перемещаемых денежных средств и денежных инструментов снижаются.

## **3. Группа умеренного риска.**

### **3.1. Риск использования страхового сектора в схемах легализации преступных доходов.**

В 2016 – 2017 гг. риски использования страхового сектора в противоправных целях были существенно снижены во многом за счет лишения лицензий ряда страховых компаний, не исполнявших требования Банка России и (или) осуществлявших сомнительные финансовые операции (вывод средств сомнительного происхождения за рубеж под видом «перестрахования»). Для данного сектора в целом характерны высокая законопослушность и информированность о рисках и тенденциях в сфере ПОД/ФТ, критических уязвимостей не зафиксировано.

### **3.2. Риск использования недвижимого имущества в схемах легализации преступных доходов.**

Уровень угрозы использования сектора оценивается как повышенный. Факты приобретения недвижимого имущества на преступные доходы фигурируют в материалах уголовных дел по ст. 174, 174<sup>1</sup> УК РФ.

Основным фактором уязвимости является высокая ликвидность недвижимости, сравнительно низкие транзакционные издержки ее использования в качестве объекта инвестиций. Уязвимостью также

выступает возможность расчетов физическим лицом за наличные денежные средства в сделках с недвижимостью (главным образом на вторичном рынке). При этом следует отметить, что в связи с развитием электронных средств платежа в последние годы прослеживается устойчивая тенденция сокращения объема наличных операций. Значительная доля рынка недвижимости формируется за счет сделок с использованием ипотечного кредитования. Кроме того, все операции с недвижимостью свыше 3 млн рублей подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в Росфинмониторинг. Определенный риск с точки зрения ОД на российском рынке купли-продажи недвижимости представляют инвестиционные сделки (без привлечения риелторов) в строительство объектов недвижимости. При этом основные риски ОД через сектор недвижимости связаны с инвестированием капитала, имеющего сомнительное происхождение, в объекты коммерческой и жилой недвижимости за рубежом.

Риск, в частности, обусловлен недостаточной прозрачностью бенефициарной структуры собственников объектов недвижимости, приобретенных в иностранных юрисдикциях.

### **3.3. Риск использования услуг Почты России в схемах легализации преступных доходов.**

Риски использования федеральной почтовой службы в целях совершения сомнительных операций (обналичивание) появились в 2013 – 2014 гг. на фоне усиления контроля со стороны ЦБ РФ в банковской сфере. Результатом принятия мер надзорного характера, межведомственной координации и совершенствования организации системы внутреннего контроля в рамках исполнения обязательств по ПОД/ФТ в 2015 – 2016 гг. стало значительное снижение количества проводимых подозрительных операций через Почту России.

### **3.4. Риск использования услуг нотариусов в схемах легализации преступных доходов.**

Риск использования нотариусов в схемах ОД сегодня оценивается как умеренный. Принятые в 2017 г. Росфинмониторингом совместно с Министерством юстиции РФ и Федеральной нотариальной палатой меры позволили в значительной степени купировать негативные проявления, связанные с попытками использовать депозитные счета нотариусов и исполнительные надписи нотариусов для обналичивания денежных средств. Вместе с тем отмечаются случаи осуществления сомнительных операций по переводу денежных средств за рубеж на основании формально законных исполнительных надписей нотариусов при оспаривании заведомо притворных сделок о взыскании денежных средств с юридических лиц в пользу физических лиц.

### **3.5. Риск использования лизингового сектора в схемах легализации преступных доходов.**

На рынке доминируют компании с государственным участием, а также лизинговые организации, входящие в крупные финансовые группы. Одной из уязвимостей для сектора является относительная легкость доступа на рынок, главным образом в связи с отсутствием ограничений по минимальному размеру капитала для его участников. Кроме того, в качестве уязвимости можно отметить высокий уровень зависимости лизинговых компаний от материнских банков. В случае вовлечения материнской компании в «теневые» схемы соответствующие риски ОД потенциально могут трансформироваться и в дочернюю лизинговую компанию.

### **3.6. Риск использования ломбардов в схемах легализации преступных доходов.**

Выявляемые Росфинмониторингом и правоохранительными органами факты вовлечения ломбардов в противоправную деятельность и схемы ОД носят единичные случаи и применяются в небольших масштабах. Проводимые Банком России надзорные мероприятия также не выявляют обстоятельств, свидетельствующих о наличии высоких рисков ОД в деятельности ломбардов. Среди потенциально уязвимых мест сектора можно отметить несовершенство процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок.

### **3.7. Риск использования услуг операторов сотовой связи в схемах легализации преступных доходов.**

Сектор операторов сотовой связи характеризуется средним уровнем законопослушности в части соблюдения законодательства о ПОД/ФТ. В рамках проводимых проверок выявляются нарушения антиотмывочного законодательства. Отмечаются признаки возможного использования инфраструктуры операторов сотовой связи в финансовых схемах, конечной целью которых может являться перемещение денежных средств и их вывод в неконтролируемый наличный оборот с участием физических лиц и юридических лиц с признаками фиктивности, в том числе для сокрытия доходов от налогообложения.

*Учебное издание*

**Нугуманов Азат Римович**

**ОСОБЕННОСТИ ВЫЯВЛЕНИЯ ПРИЗНАКОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ  
(ОТМЫВАНИЯ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО  
ИМУЩЕСТВА ПО ДОКУМЕНТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

*Учебное пособие*

*Редактор Т. И. Матвеева*

---

Подписано в печать	«28» сентября 2020 г.	
Гарнитура Times		Формат 60x84 1/16
Уч.-изд. л. 2,8	Заказ № 61	Усл. печ. л. 3
Тираж 55 экз.		

---

*Редакционно-издательский отдел  
Уфимского юридического института МВД России  
450091, г. Уфа, ул. Муксинова, 2*

*Отпечатано в группе полиграфической и оперативной печати  
Уфимского юридического института МВД России  
450091, г. Уфа, ул. Муксинова, 2*