

*Секция «Основные тенденции мирового экономического развития»,  
научный руководитель – Зобова Л.Л.*

УДК 330.564:328.185(470)

**МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ «ЧЕРНЫХ» ДОХОДОВ  
НА ПРИМЕРЕ РОССИИ**

**Хандрамай А.А., Голикова А.К., Сулова Д.Б.**

*ФГБОУ ВО «Кемеровский государственный университет», Кемерово,  
e-mail: khand-alla@yandex.ru*

В данной статье ключевой темой является анализ структуры и механизмов, используемых недобросовестными предпринимателями с целью легализации денежных средств, которые находятся в обороте теневой экономики. В рамках затрагиваемой проблемы были рассмотрены предпосылки возникновения явления, называемого «легализацией преступных доходов», изучены его метаморфозы, рычаги его функционирования и меры, которые в настоящее время активно применяются на территории России с целью пресечения развития данной преступной схемы. Поднимаемая в статье тема является актуальной, т. к. несмотря на постоянное совершенствование законодательства, количество дел в судебной практике, связанных с «отмыванием» грязных денег не уменьшается. Всё потому что преступники также совершенствуются в изобретении новых лазеек, ищут новые пути обхода законов, которые мы постараемся предвидеть и перекрыть.

**Ключевые слова:** легализация доходов, экономические преступления, нелегальные деньги, коррупция

**MEASURES ON THE CAUTION OF THE LEGALIZATION OF «BLACK INCOME»  
ON THE EXAMPLE OF RUSSIA**

**Khandramay A.A., Golikova A.K., Surova D.B.**

*Kemerovo State University, Kemerovo, e-mail: khand-alla@yandex.ru*

In this article, the key topic is the analysis of the structure and mechanisms used by unscrupulous entrepreneurs to legalize the money that is in the circulation of the shadow economy. Within the framework of the problem touched upon, the prerequisites for the appearance of a phenomenon called «legalization of criminal proceeds» were examined, and its metamorphoses, the levers of its functioning and measures that are currently actively used in Russia to prevent the development of this criminal scheme were studied. The topic raised in the article is relevant, since despite the constant improvement of the legislation, the number of cases in judicial practice related to «laundering» of dirty money does not decrease. All because criminals are also improving in the invention of new loopholes, are looking for new ways of circumventing laws that we will try to foresee and close.

**Keywords:** legalization of incomes, economic crimes, illegal money, corruption

Легализация доходов, полученных преступным путем, явление не совсем широко-масштабное для России, однако последствия от конечного результата данного процесса губительно сказываются на состоянии экономики нашей страны.

Согласно УК РФ легализация доходов, полученных преступным путем – это совокупность приемов и методов, позволяющих узаконить денежные средства, полученные преступным путем с целью их дальнейшего открытого использования[1].

Обратимся к истории. Этот вид экономического преступления зародился и начал распространяться в западной экономике. Многие исследователи отмечают, что сам термин «отмывание денег» появился в экономике США в 20-х годах XX столетия. В зарубежной публицистической литературе этот термин стали употреблять при обозначении процесса преобразования денег,

полученных на черном рынке в «белые», то есть имеющие законное происхождение и, как следствие, способные легально оборачиваться в экономике.

Проблема легализации доходов преследует различные страны с далеких времён. Корни её растут из чисто человеческого желания наживы и растущих день ото дня потребностей, причём не настоящих, а навязанных обществом, маркетингом, ленью.

Существует ряд предпосылок возникновения данного явления:

- рост доли теневой экономики;
- сокрытие населением своих доходов;
- слабые механизмы регулирования и контроля денежного обращения, банковских переводов;
- коррупция в государственном аппарате, среди судебных и правоохранительных органов;

- невозможность или ограниченность возможности обмена финансовой информацией;

- законодательное закрепление тайны финансовых операций и т.д. [6]

Чтобы понимать суть самого процесса легализации «черных доходов», рассмотрим основные его этапы и на их основе попытаемся определить меры возможного прекращения применения данной схемы в нашей стране.

Во-первых, самое интересное начинается с факта получения денежных средств. Способы получения нелегальных денег со временем становятся все более сложными и изощренными. Однако основные из них – средства, полученные при даче взятки, ограблении, вымогательстве, ведении двойной бухгалтерии на предприятии и получение доходов от ведения незаконного бизнеса. Одним из ключевых моментов в борьбе с легализацией незаконно полученного дохода стал Федеральный закон № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма». В соответствии с этим законом банки самостоятельно должны следить за своими клиентами: назначать ответственных лиц, принимать меры по противодействию отмыванию денег [2].

Вторым этапом следует размещение «чёрных» денег в финансовых организациях (банках) и проведение операций, в ходе которых пытаются скрыть их происхождение (покупка-продажа). И именно пресечение схем по легализации таких денежных средств должно стать основополагающим механизмом в борьбе с ростом теневой экономики каждой страны, в том числе и России.

Схем легализации незаконных денежных средств на сегодняшний день существует огромное количество. Различные схемы легализации денежных средств, полученных преступным путём, применяются во многих странах мира. Однако, одно из лидирующих мест по объёму отмывания денег, как ни печально, занимает Россия.

Самые распространённые схемы отмывания денег – перевод средств в оффшоры. В мире существует несколько сотен так называемых оффшорных зон, т.е. зон, свободных от налогообложения и государственного надзора. Впервые данный термин был применён в США в 50-х годах XX века.

Второй, но не менее распространённый «фильтр» денежных потоков – фирмы-однодневки. По этой схеме деньги по фик-

тивным договорам переводятся на счета фирм-однодневок, а потом снимаются с них и используются по усмотрению преступников.

Ещё одним способом легализации доходов является игорный бизнес.

Большой популярностью в последнее время стала пользоваться процедура обналичивания денежных средств, т.е. изменение их формы с бумажной на электронную. Большое содействие злоумышленникам оказывает криптовалюта, в том числе биткоин, на курсе которого ещё и заработать можно.

Есть ещё множество схем отмывания денег, и в каждой отдельной стране используется свой способ. При этом учитывается законодательство страны, контроль со стороны правоохранительных органов над разными сферами деятельности и многое другое.

Наиболее яркий пример по легализации «чёрных доходов» в своей статье привела Дыхова А.Л. [4] Он заключается в том, что два юридических лица (резидент и нерезидент) заключают фиктивный договор, который первый не исполняет, а второй требует с него задолженность по договору. Т.е. легализация происходит посредством государственной структуры – ФССП.

Многие способы легализации уже раскрыты, поэтому преступники вынуждены придумывать новые, более изворотливые пути, а законодатели – меры по их пресечению.

Для предотвращения подобных махинаций Банк России в 2017 году предложил кредитным организациям отказываться от транзакций, вызывающих подозрения [5].

Росфинмониторинг же не запрещает банкам совершать подобного рода переводы при условии сообщения о таких операциях в определённые структуры.

В мировой практике одним из рычагов пресечения схем по легализации «чёрных доходов» является применение стандарта ОЭСР по автоматическому обмену финансовой информацией. Основной его целью является стандартизация и унификация процедуры раскрытия информации финансовыми организациями [3].

Данный стандарт предполагает автоматический взаимообмен информацией о состоянии финансовых счетов отдельных граждан между странами – участниками соглашения.

Это позволяет получать открытый доступ к следующей информации по счетам владельцев:

- информация о владельце счёта;
- баланс счёта на конец отчётного периода;

- в случае кастодиальных счетов – процентный и дивидендный доход;
- доход от некоторых страховых продуктов;
- доходы от продажи финансовых активов и иной доход, полученный от активов, которые расположены на счетах, или платежей, которые связаны со счётом;
- в случае депозитных счетов – размер процента, который начислен на сумму вклада.

Соглашение об автоматическом обмене информацией по финансовым счетам начал действовать в некоторых странах уже с 2017 г., т. е. будет предоставлена информация по счетам резидентов других стран на 31 декабря 2016 г. Большинство стран, принявших Соглашение, начинают предоставление информации с 2018 г., в их числе Россия.

Еще один механизм по регулированию процесса отмывания преступных доходов – финансовый мониторинг внутренней структуры организации [7]. Осуществляется он Федеральной службой по финансовому мониторингу, банками и небанковскими кредитными организациями, страховыми и лизинговыми компаниями, организациями почтовой связи, платёжными агентами и пр. Суть его состоит в том, что с помощью внутреннего контроля в целях финансового мониторинга осуществляется сбор и обработка данных о финансовых операциях организации, анализ показателей финансовой деятельности организации на предмет завышения прибыли, которая может быть получена преступным путём, юридический анализ деятельности организации и т.п. Данная информация в обязательном порядке подлжет передаче в Федеральную службу

по финансовому мониторингу, которая осуществляет анализ полученных данных на предмет возможного проведения операций по легализации (отмыванию) денежных средств. Для пресечения данных операций и транзакций Росфинмониторинг непосредственно взаимодействует с правоохранительными органами (Федеральной службой безопасности и Министерством внутренних дел), Министерством финансов, Министерством иностранных дел, ЦБ РФ.

#### Список литературы

1. Уголовный кодекс Российской Федерации. Официальный текст: текст Кодекса приводится по состоянию на 19.02.2018 г. – М.: Омега-Л, 2018.
2. Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма». – М.: Омега – Л, 2018. – 134 с.
3. Гринякин С.А. Влияние соглашения об автоматическом обмене финансовой информацией на российскую систему противодействия легализации доходов, полученных преступным путём / Н.Г. Тарасова // Финансы и учёт: вопросы теории и практики. Вестник АГТУ. Сер.: Экономика. – 2017. – № 2. – С. 83–88.
4. Дыхова А.Л. Теневые финансовые процессы легализации незаконных денежных средств / А.Л. Дыхова // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. – 2009. – С. 5–9.
5. Капарчук В.А., Горбусенко К.И. Роль финансовых посредников в легализации доходов, полученных преступным путем [Текст] / Капарчук В.А., Горбусенко К.И. // Interactive science. – 2017. – № 12(22). – С. 97–99.
6. Курбатова А.А. Легализация доходов как способ борьбы с теневой экономикой [Текст] / А.А. Курбатова // Повышение эффективности форм и методов распространения среди населения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействие финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности. – 2017. – С. 191–121.
7. Осипов А.В. Внутренний контроль в организации в целях финансового мониторинга // Внутренний контроль в организации в целях финансового мониторинга. Interactive science. – 2017. – № 4(14). – С. 187–188.