

ОСОБЕННОСТИ ОТМЫВАНИЯ НАРКОФОРМИРОВАНИЯМИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Описываются характерные стадии и способы отмывания денежных средств, полученных преступным путем.

Ключевые слова: отмывание доходов; наркотики; преступные организации.

В основе любых сфер организованной наркопреступности находятся вопросы финансирования, тесно связанные с теневой экономикой. Процесс отмывания денег и использования доходов от преступной деятельности выполняет особую и важную функцию по сокрытию следов и последствий преступлений и характерен в той или иной мере для многих разновидностей традиционной организованной преступности и теневой экономики. Однако для лидеров наркоформирований он особенно типичен и является обязательной составной частью исследуемой преступной деятельности, направленной на максимальное использование «грязных денег» и быстрое обогащение. Эти средства направляются лидерами наркобизнеса непосредственно на приобретение сырья для изготовления наркотиков, создание и совершенствование нелегальных химических лабораторий, вербовку новых членов преступных организаций, расширение и упрочнение коррумпированных связей и т.п.

Независимо от структуры преступного формирования наркобизнес требует обязательного финансирования трёх направлений:

- 1) оплата участникам;
- 2) оптовое приобретение наркотиков;
- 3) коррупционная поддержка преступной деятельности (своеобразное страхование).

Как правило, значительная часть криминальных капиталов (наркодоходов) отмывается различными способами и средствами, а затем «отмытые» деньги направляются наркодельцами в высокодоходные отрасли легальной экономики. Это может привести ко все более расширяющемуся захвату командных позиций и к их постепенному превращению в криминальные. Рост экономического могущества наркомафии и проникновение в легальные сферы экономики способствуют распространению коррупции и, в конечном счете, к узурпации политических рычагов власти. Президент России Д.А. Медведев еще в период предвыборной кампании в своих январских тезисах поставил ряд неотложных задач [1]. При этом он особо подчеркнул, что борьба с коррупцией должна стать национальной программой.

Отмывая деньги, полученные от продажи наркотиков, преступники достигают следующих целей:

- 1) предание деньгам статуса законно полученных (содержание бесприбыльных предприятий);
- 2) использование законных банковских схем для перевода денег за пределы РФ (подавляющее количество наркотиков в Россию ввозится с территории сопредельных государств);
- 3) обмен мелких денежных купюр на крупные;
- 4) конвертация (обмен) одной валюты на другую – более приемлемую;
- 5) обеспечение устойчивого наркотрафика (поддержка коррумпированных связей, обустройство тайников, оплата услуг перевозчиков);
- 6) приобретение недвижимости, транспортных средств и т.д.;

7) обеспечение безопасности преступной деятельности.

Основополагающим документом ООН, посвященным противодействию отмыванию преступных доходов, является Конвенция ООН 1988 г. «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ».

Венская конвенция 1988 г. установила принципы глобального подхода ООН к организации противодействия отмыванию преступно полученных денег, определила понятие отмывания преступных доходов.

Согласно Венской конвенции ООН под отмыванием преступных доходов понимается конверсия, или перевод, собственности и доходов, сокрытие или утаивание подлинного характера, источников получения, способов распоряжения собственностью и доходами, полученными в результате преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков.

Важным исходным моментом здесь является обозначение того, что считать преступными доходами. Согласно ст. 1 Конвенции преступные доходы – это любая собственность, полученная или приобретенная прямо или косвенно в результате совершения преступления, т.е. активы любого рода, материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, осязаемые или неосязаемые, а также юридические документы или акты, удостоверяющие право на такие активы или участие в них. Под замораживанием или наложением ареста понимается временное запрещение перевода, конверсии, размещения или перемещения собственности или временный арест или взятие под контроль собственности на основании постановления, выносимого судом или компетентным органом. Конфискация означает изъятие, т.е. лишение собственности по постановлению суда или другого компетентного органа.

В соответствии со ст. 5 Конвенции необходимо принимать меры, которые могут потребоваться для того, чтобы выявить и заморозить или арестовать доходы, собственность, средства или любые другие предметы, связанные тем или иным образом с совершением преступлений, входящих в сферу действия Конвенции. В случае если доходы были превращены или преобразованы в другую собственность, указанные меры применяются в отношении этой собственности, а не доходов. Если доходы были приобщены к собственности, приобретенной из законных источников, такая собственность без ущерба для любых полномочий, касающихся наложения ареста или замораживания, подлежит конфискации в объеме, соответствующем оцененной стоимости этих приобщенных доходов.

Новым шагом в развитии системы противодействия отмыванию преступных доходов стал принятый ООН в ноябре 1993 г. Типовой закон об отмывании денег, полученных от наркотиков, который, основываясь на законодательстве различных стран, содержит рекомендации по предотвращению отмывания денег, выявлению

подобных действий и установлению за них санкций. В нем даются формулировки двух основных составов преступлений, связанных с отмыванием денег, полученных от незаконного оборота наркотиков (ст. 20); ответственности подлежат:

1) лица, которые конвертируют или переводят средства или собственность, полученные, прямо или косвенно, от незаконного оборота наркотических средств, психотропных веществ или прекурсоров, с целью сокрытия или утаивания незаконного источника этой собственности или средств либо оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении одного из преступлений, с тем чтобы оно могло уклониться от юридической ответственности за свои деяния;

2) лица, которые оказывают содействие сокрытию или утаиванию характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения или подлинных прав в отношении средств, собственности или связанных с ними прав, полученных, прямо или косвенно, от незаконного оборота наркотических средств, психотропных веществ или прекурсоров [2. С. 22–27].

Для достижения вышеописанных целей процесс отмывания денег в международном масштабе проходит три основные фазы.

1. Вывоз «грязных» денег из страны и, если это необходимо, перевод их на счета в иностранные банки. Деньги могут быть вывезены каким-либо лицом, переведены по почте, переправлены в результате нескольких тайных операций или отправлены с помощью средств коммуникаций из одной финансовой организации в другую. Как правило, при осуществлении подобных незаконных операций предусматривается материальное вознаграждение работникам финансовых учреждений.

2. Легализация «грязных» денег путем изменения их настоящего происхождения. Операция «отмывание денег» может производиться через инвестирование денежных средств в иностранные банки и депонирование их на сберегательные счета, а также путем открытия фиктивной корпорации. Деньги могут быть использованы для оплаты различных расходов нелегального бизнеса.

3. Репатриация «отмытых» денежных фондов или возвращение их в страну для вливания в легальный бизнес.

Профессионализм проведения подобных операций растет, усложняются схемы, используемые для отмывания преступных доходов, и отмывание денег становится самостоятельной отраслью преступности. Методы отмывания денег характеризуются сложностью и изощренностью, в частности, организованные сообщества:

1) используют несовершенство национальных систем финансового регулирования;

2) проводят гибкие и быстрые операции по переводу и перемещению активов через национальные границы;

3) умело пользуются отличиями в режимах регулирования предпринимательской деятельности как в рамках национальных систем, так и между ними, прежде всего, особенностями многочисленных рыночных структур в различных странах для сокрытия источников доходов, их владельцев и механизмов контроля над ними;

4) прибегают к услугам тех категорий государственных служащих, деятельность которых четко не регламентирована, или таких, которые хотя и действуют в рамках закона, но не осуществляют самостоятельного

эффективного контроля в случаях нарушений правовых и морально-этических норм. Сущность коррупции как социально-правового явления двуедина. Она выражается, с одной стороны, в использовании лицом, осуществляющим те или иные государственные функции, своего официального статуса в целях получения незаконных преимуществ (продажность), а с другой – в предоставлении этому лицу таких преимуществ заинтересованным субъектом (подкуп) [3. С. 96].

В мировой практике существует несколько основных приемов (способов) отмывания преступных доходов. В связи с тем что львиная доля этих доходов состоит из наличных денег, преступники «пропускают» их через банковскую систему в виде «законных» вкладов, инвестиций либо платы за приобретение недвижимого имущества. Для того чтобы избежать контроля правоохранительных органов, лидеры наркобизнеса «дробят» крупные вклады, переводят их небольшими партиями, открывая счета на доверенных лиц или даже на подставные компании (фирмы).

После помещения денег в банк они могут быть переведены в другую страну под видом возврата займа, полученного ранее у какой-либо иностранной фирмы. На эти деньги приобретаются земля, предприятия, недвижимость, золото, они вкладываются в покупку ценных бумаг, акций и т.д. Нередко преступники приобретают, а затем перепродают недвижимое имущество, придавая вполне легальный вид доходам, полученным в результате этой операции.

Анализируя статистические данные за пять месяцев текущего года о выявленных преступлениях, предусмотренных ст. 174, 174.1 УК РФ, следует отметить, что их количество заметно снизилось. Данные приведены в табл. 1.

Таблица 1

Страна, регион	2009 г.	2010 г.
Россия	594	432
Сибирский федеральный округ	134	86
Республика Бурятия	4	7
Республика Тыва	1	0
Республика Хакасия	1	1
Алтайский край	4	4
Забайкальский край	8	26
Красноярский край	4	7
Иркутская область	1	6
Кемеровская область	6	10
Новосибирская область	83	0
Омская область	17	19
Томская область	5	6

Однако, несмотря на снижение количества выявленных преступлений, предусмотренных ст. 174, 174.1 УК РФ, размер легализованных денежных средств или иного имущества вырос как в целом по России, так и по отдельным территориальным органам ФСКН России. Динамика данных показателей отражена в табл. 2 (тыс. руб.).

Таблица 2

Страна, регион	2009 г.	2010 г.
Россия	109 459	146 448
Сибирский федеральный округ	130	17200
Республика Бурятия	7	735
Республика Тыва	366	0
Республика Хакасия	36	18

Алтайский край	567	2 156
Забайкальский край	84	390
Красноярский край	2 082	1 442
Иркутская область	250	3 168
Кемеровская область	2 913	5 180
Новосибирская область	4 387	0
Омская область	6 444	4 009
Томская область	311	78

Способов отмывания денег существует множество, однако бесчисленные финансовые манипуляции имеют общие характерные черты. Приведем отдельные, наиболее часто встречающиеся в практике методы [4. С. 187–199].

1. При вывозе наличных денег в страну с льготным налогообложением, в которой соблюдается тайна банковского вклада, субъект может депонировать эти деньги, затем он переводит их в банк другой страны. После этого обращается в банк своей страны с просьбой выдать ссуду, используя в качестве дополнительного обеспечения деньги, находящиеся на депозите в другой стране. Когда полиция или органы налоговой инспекции просят объяснить его неожиданное богатство, он указывает на тот факт, что взял ссуду. Для придания большей убедительности своему объяснению он также может учредить несколько зарубежных компаний и фирм, которые якобы обладают активами. Фактически же компания или фирма, которую представляет субъект, номинально зарегистрирована в зарубежной стране.

2. С целью сокрытия незаконно полученных денег субъект может содержать ресторан, игральные автоматы, мойку автомобилей и т.д. В заведениях подобного типа трудно проводить аудиторскую проверку. Так, определить фактическую реализацию продукции или количество помытых автомобилей в течение дня, недели, месяца практически невозможно. Таким образом, происходит слияние «грязных» денег, полученных, скажем, в результате сбыта партии наркотиков, с прибылью от легального бизнеса. Это и дает возможность субъекту скрыть ту часть суммы, которую он добыл преступным путем.

3. Легализованные игорные заведения, такие как казино, скачки и другие увеселительные предприятия, вне всякого сомнения, получают большие суммы наличных денег. Эти средства могут быть переправлены в другие казино, расположенные по всему миру. В результате не остается никакой документации для проведения аудиторской проверки. Деньги беспрепятственно переправляются из одной страны в другую с использованием банковских возможностей казино. Здесь они могут быть конвертированы в другие формы денежного обращения и депонированы в финансовых учреждениях.

4. Большая сумма вклада на банковском счете неизбежно привлекает внимание органов налоговой инспекции, небольшие же вклады в ряде различных банков могут остаться без внимания. К тому же, используя

учреждения по обмену валюты, можно конвертировать деньги в туристские чеки или перевести их в соответствующие центры по обмену валюты в других странах.

5. Еще один метод маскировки источника денежных средств осуществляется посредством купли и продажи товаров и услуг. Продавая якобы товары и услуги, субъект может завысить их стоимость. По конторским книгам можно установить сделку по продаже товара, который фактически был или не был продан, и получение оплаты за него. Полученные за оплату суммы могут также отражать завышенные затраты на страхование, скидки, транспортные расходы и другие связанные с этим издержки.

6. Вывезенные из страны деньги могут быть вложены в законные финансовые учреждения и конвертированы в ценные бумаги, которые чаще всего сразу включаются в оборот по всему миру и возвращаются в виде займов и инвестиций, которые легко объяснить.

7. При отсутствии возможности или желания вывезти деньги за рубеж возможно их слияние с законным доходом и депонирование как денежных средств фиктивных фирм или проведение этих денежных средств через другие финансовые институты: учреждения по обмену валюты, казино, маклерские конторы и другие аналогичные заведения.

Развитие международной преступной интеграции приводит к укреплению связей с коррумпированными чиновниками, что позволяет отмывать преступные доходы в России зарубежными наркодельцами и, соответственно, отечественной наркомафией в других государствах.

Для успешного выявления, раскрытия и расследования фактов отмывания преступных доходов важное значение приобретает познание субъектами правоохранительных органов и суда особенностей функционирования современной финансовой системы, данных об организационной структуре и документообороте. Осложняют ситуацию несовершенство и относительная новизна уголовного, уголовно-процессуального законодательства, а также противоречивость действующего законодательства, регулирующего правоотношения в сфере экономики и банковского дела.

Изучение практики показывает, что отмеченные недостатки в деятельности субъектов правоохранительных органов и суда при расследовании преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, дефицит у них знаний о природе и характере финансовых операций в значительной мере способствует сохранению высокого уровня латентности таких преступлений.

Вследствие отсутствия надлежащего уровня теоретической и практической подготовки субъекты правоохранительных органов и суда оказались недостаточно готовыми к борьбе с данными преступлениями.

Сказанное выше обуславливает необходимость дальнейшей научной разработки этой темы исследования.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Российская газета*. 2008. 24 января.
2. *Рыхлов О.А.* Ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, по уголовному законодательству России: Дис. ... канд. юрид. наук. Челябинск: Челяб. гос. ун-т, 2007.
3. *Попов В.И.* Актуальные проблемы борьбы с наиболее опасными проявлениями организованной преступности. М., 2004.
4. *Николайчук И.А.* Сокрытие преступлений как форма противодействия расследованию. М., 2000.

Статья представлена научной редакцией «Право» 17 января 2011 г.