

# ОСОБЕННОСТИ СХЕМ ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ И БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПРИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

УДК 31/33

**Ирина Николаевна Михайлова**,  
аспирант кафедры Управления банковской деятельностью Государственного Университета Управления  
Тел.: 8 985 136-93-57  
Эл. почта: zarema888@mail.ru

Научная статья посвящена проблемам выявления схем происхождения имущества и денежных средств посредством совершения широкого спектра сделок и финансовых операций в предпринимательской и иной экономической деятельности, которыми осуществляется смена номинального владельца имущества (подставная фирма). В большинстве случаев такие сделки не имеют экономического смысла. Для узаконения обладания криминальным имуществом сделки документально оформляются. В процессе легализации доходы, добытые преступным путем, выступают в виде товаров, денежных средств, ценных бумаг, имущественных прав, что требует постоянного совершенства методов выявления преступных схем.

*Ключевые слова:* вексельное обращение, выявление преступных сделок, легализация доходов, подставные фирмы, схемы банковских операций.

**Irina N. Mihailova**,  
Postgraduate student, Department of Management of the banking activities, the State University of Management  
Tel.: 8 985 136-93-57  
E-mail: zarema888@mail.ru

## FEATURES OF THE SCHEMES OF CASH PAYMENTS AND BANKING OPERATIONS WITH MONEY LAUNDERING

The scientific article is devoted to problems of identification schemes origin of the property and money by making a wide range of transactions and financial operations in business and other economic activity, which is carried out by change of the nominal owner of the property (front companies). In most cases, these transactions have no economic sense. For the legislation of criminal possession of property transactions are documented. In the process of legalization of income obtained illegally are in the form of goods, funds, securities, property rights, which require constant perfection of methods for the detection of fraudulent schemes.

*Keywords:* bill reference, identification of criminal transactions, and legalization of incomes, front companies, schemes of banking operations.

## 1. Введение

В современных условиях легализация преступных доходов представляет опасность не только для отдельных государств, но и для всего международного сообщества. По оценкам экспертов Международного валютного фонда, преступные организации ежегодно легализуют от 0,5 до 1,5 трлн. долл., что составляет до 5% валового мирового продукта. Реагируя на вызовы, международное сообщество рассматривает противодействие легализации преступных доходов как одно из эффективных средств борьбы с транснациональной организованной преступностью, коррупцией и относит «отмывание» к преступлениям международного характера.

В научных работах легализация преступных доходов определяется как связующее звено между криминальным сектором теневой экономики и открытой экономикой, канал, посредством которого доходы, полученные от криминальной практики, переводятся в легальную сферу экономических отношений, поддерживая тем самым и легальный, и криминальный бизнес [5]. При этом подчеркивается характер легализации преступных доходов как «процесса, при котором «грязные» деньги, обычно наличные, полученные в ходе преступной деятельности, пропускаются через банковскую систему таким образом, что превращаются в «чистые» деньги, т.е. им придается видимость законных доходов, в связи с чем не представляется возможным установить лицо, являющееся инициатором сделки, или преступное происхождение этих средств».

Методы и способы отмывания преступных доходов во всем мире отличаются многообразием и широкими масштабами – в схемах отмывания могут участвовать сложные цепочки всевозможных фирм в разных странах и офшорных зонах. На последнем этапе, после многочисленных «прокручиваний», преступные, но уже «отмытые» деньги могут возвращаться в страну происхождения в качестве иностранных инвестиций.

## 2. Получение в банках со счетов наличных денежных средств по фиктивным основаниям (обналичивание)

Чем сложнее и запутаннее связи между компаниями, тем больше пользы извлекают из этого легализаторы. Номинально независимые фирмы при помощи различных схем оказываются связанными друг с другом. Например, руководство организацией осуществляется управляющей компанией в интересах третьей компании, находящейся в оффшоре, или компания является участником другой организации, которая, в свою очередь, владеет контрольным пакетом акций третьей компании и т.д. Выявить незаконные расчеты между такими организациями – сложная задача.

Другим способом скрыть свою причастность к совершению преступления является использование поддельной доверенности от реально существующей или фиктивной фирмы. Используются учредительные документы и печати фирм, прекративших свою деятельность.

Для совершения преступления используются также счета юридических лиц, осуществляющих законную деятельность, где криминальные денежные средства смешиваются с деньгами, полученными законным путем. Легализаторы сами являются руководителями таких организаций или принуждают к выполнению своих указаний подконтрольные фирмы. Руководители сторонних компаний склоняются к соучастию в совершении преступления, вводят в заблуждение относительно целей перечисления денежных средств или оказывают услугу за вознаграждение.

Нуждающиеся в средствах для работы руководители некоммерческих общественных организаций вводят в заблуждение об основаниях платежа или склоняются к соучастию, в результате чего предоставляют свой счет для проведения криминальных операций. Легализаторы также внедряются в руководство некоммерческой организации, получая доверенность на открытие счета и перечисление денежных средств, право первой подписи бухгалтерских документов. Активно используются при регистрации и работе подставных фирм поддельные

паспорта, учредительные документы, ценные бумаги, печати, штампы, нотариальные надписи.

Существуют и постоянно действующие конторы, занимающиеся легализацией как видом криминального бизнеса. Большая часть хозяйственных операций лжефирм осуществляется по доверенности; документы, помимо офиса, хранятся на частных квартирах; стоимость сделок, заключаемых организацией, может многократно превышать ее активы и уставный капитал; в договорах не содержатся существенные сведения, гарантии исполнения обязательств; предпринимательская деятельность осуществляется только на бумаге, реальное движение товаров отсутствует. Зачастую такие фирмы составляют целую сеть, контролирующую одним лицом. Для оформления противоправных сделок используются лица, обладающие иммунитетом от уголовного преследования.

Коммерческий подкуп посредством «грязных» денег дает легализаторам возможность подчинять работу банков в целях отмывания преступных доходов. Таким захватам наиболее подвержены слабые банки, требующие дополнительных инвестиций, которые охотно предоставляются владельцами криминальных капиталов. В целях установления контроля над руководителями финансового учреждения или над всем финансовым учреждением легализаторы внедряют в банк своих людей с предложением выгодной сделки, привлечения новых клиентов. Высокопоставленные банковские сотрудники склоняются к соучастию в совершении легализации за определенную долю в преступных доходах.

Руководители крупных корпораций используют свое влияние на банки, входящих в состав финансово-промышленных групп, посредством которых легализуют преступные доходы, полученные в результате хищений в особо крупном размере.

В результате банк начинает активно участвовать в отмывании «грязных» денег: становится учредителем подставных фирм, выдает кредиты, обеспеченные криминальными средствами. Сотрудники подконтрольных банков оказывают содействие легализаторам в открытии счетов, проведении операций по зачислению и снятию денежных средств со счетов физических и юридических лиц.

Перед проверкой контролирующих органов операции прекращаются, и на счетах остаются незначительные суммы, уничтожается бухгалтерская документация. В ходе проверки выясняется, что в течение нескольких последних месяцев движение денежных средств по счету не осуществлялось.

Для узаконивания преступных доходов широко применяются забалансовые операции банков: заверение поручений и обязательств, гарантии. Для легализации используются также договоры с банками по управлению имуществом, консультированию. Существуют кредитные организации, специализирующиеся на легализации преступных доходов и обналачивании (так называемые банки-«оболочки»). Агентство по страхованию вкладов, которое занимается ликвидацией кредитных организаций после отзыва лицензии за нарушение антилегализационного законодательства, отмечает, что 80–90% заявленных активов банкротств являются неликвидными, т.е. не имеют практической никакой стоимости. До 40% неликвидных активов образуется вследствие манипуляций владельцев с собственным капиталом. Нередко денежные средства учредителей в уставный капитал фактически не вносились, а сразу преобразовывались в ненадлежащие активы, нераспределенная прибыль и фонды создавались без реальных источников их формирования. При этом в качестве ненадлежащих активов выступали заведомо невозвратные кредиты, которые выдавались организациям, не ведущим нормальную хозяйственную деятельность, а также вексели, эмитированные такими организациями. В некоторых банках непосредственно перед отзывом лицензии ликвидные активы выводятся в течение нескольких дней через подставные организации и лица.

От физических лиц такая организация принимает наличные денежные средства, от юридических лиц деньги поступают на банковские счета контролируемых подставных организаций. По заявкам клиентов подпольный банк обменивает рубли на иностранную валюту, меняет безналичные денежные средства на наличные, перечисляет платежными поручениями деньги на счета российских и зарубежных фирм, физических лиц, осуществляет перемещение наличной валюты через российскую границу. Для придания правомерности подобной деятельнос-

ти составляются фиктивные договоры, для чего используются печати и факсимильные клише подставных фирм. За совершение указанных операций взимается плата в процентах от суммы операции.

Например, в ходе обысков, проведенных сотрудниками МВД России, в помещениях, расположенных в г. Москве по адресу Холодильный переулок, 3, обнаружены и изъяты крупные суммы неучтенной наличности, более 50 комплектов документов фиктивных западных компаний, зарегистрированных в офшорных зонах, более 100 комплектов регистрационных уставных и учредительных документов подставных российских фирм с печатями, а также финансовые документы организаций, через которые осуществлялся вывод денежных средств за рубеж.

Наряду с этим сотрудники МВД России обнаружили документы на тех лиц, которые ведут клиентские потоки фирм, чьи денежные средства были «отмыты» с использованием противоправных схем. В помещениях, где проводился обыск, находилось большое количество корешков от кассовых ордеров как физических, так и юридических лиц с указанием сумм, которые поступали на счета, а также чековые книжки, образцы банковских карточек, печати как российских, так и зарубежных кредитных организаций, поддельные печати «службы технического надзора ГИБДД РФ» и частных нотариусов.

Рентабельность такого рода операций превышает доходы от таких преступлений, как реализация наркотиков и торговля оружием; прибыль от незаконных банковских операций может достигать 900%.

Выявленные незаконные банковские операции были связаны с предоставлением услуг по обналачиванию, «отмыванию» и выводу валютных средств за рубеж путем использования реквизитов нерезидентов, подконтрольных кредитных организаций, фондов и реквизитов различных юридических лиц-резидентов.

Подпольные банки работают и на нелегальном валютном рынке, где продают, покупают, обменивают денежные знаки зарубежных государств в нарушение установленного государством порядка по собственному курсу. Отклонение от официального курса может быть обусловлено наличием ограничений на обмен валюты, введением

обязательного обмена по заниженному официальному валютному курсу, налогами на покупку или продажу валюты. Цена валюты на теневом рынке может зависеть также от наличия и жесткости санкций за нарушение валютного законодательства. Если в финансовых операциях используются преступные доходы, то развитию теневого рынка будет способствовать ужесточение законодательства о противодействии отмыванию денег [2].

Способствует легализации преступных доходов и нарушение банками лицензионного законодательства, когда банк осуществляет валютные сделки или выдает валютные вексели без соответствующего специального разрешения, обменные пункты работают без необходимой регистрации. Такие банки не сообщают о подозрительных сделках в Росфинмониторинг, иначе будет выявлена их незаконная деятельность.

Активно осваивают легализаторы и систему небанковских финансовых учреждений: валютные, фондовые, товарно-сырьевые биржи, страховые организации, пенсионные и инвестиционные фонды, организации, осуществляющие денежные переводы. «Черные» брокеры оказывают легализаторам услуги по получению наличных денег посредством вексельных схем за определенную плату. Незаконный предприниматель составляет фиктивный договор купли-продажи, комиссии с целью объяснения поступления векселя, после чего предъявляет его для погашения векселедателю. Для получения наличных денег привлекаются лица, не осведомленные о преступном характере деятельности, которые также представляют вексель к оплате, и на их счет перечисляются денежные средства за погашенный вексель.

Сотрудники юридических организаций оформляют учредительные документы вновь создаваемых организаций по поддельным или утерянным паспортам, сами выступают учредителями или номинальными директорами регистрируемых фирм, или подыскивают на эту роль подставных лиц, используют данные ранее зарегистрированных фирм. Подставные фирмы обслуживаются аудиторскими организациями, которые ведут их документацию, составляют с использованием компьютера или на готовых бланках фиктивные документы: договоры, сметы, акты приемки, которые

подписываются подложными исполнителями, а не руководством компании. Эти документы в незаполненном виде передаются в фиктивные организации как доказательство расчетов с целью сокрытия истинного происхождения денежных средств. Платежные документы передаются номинальным директорам, которые их подписывают, не вникая в деятельность организации. На документах проставляется печать подставной фирмы, которая также хранится у аудитора, который осуществляет и доставку документации в банк.

Легализаторы активно используют поддельные ценные бумаги, документы, которые изготавливают сами или приобретают профессиональных фальсификаторов. Наиболее часто подделываются паспорта путем вклеивания в него фотографии легализатора. Поддельный паспорт можно приобрести через посредников или по объявлению в газете, Интернете. Цена такого паспорта составляет порядка 700 долл., осуществляется доставка на дом курьером, который получает указанную сумму. По данным МВД России, ежегодно сотрудники милиции изымают более 25 тысяч поддельных российских паспортов.

Легализаторы подделывают подписи номинальных директоров, бухгалтерские, учредительные документы, нотариальные надписи. Распространена подделка документов путем замены текста на бланке с последующим многократным копированием. Таким способом подделываются документы с нотариальным удостоверением, затем документ с измененным текстом представляется другому нотариусу для удостоверения копии.

По оценкам Банка России, в России за 30 календарных дней обналичивание составляет в среднем 50–80 млрд. руб.

Для обналичивания крупных денежных сумм используются банки-оптовики, которые действуют в течение недолгого времени (от нескольких месяцев до года) и в течение этого срока проводят через себя миллиарды рублей. Такие банки сами организуют схемы по отмыванию преступных доходов.

В последнее время наблюдается отток нелегальных финансовых операций из Москвы в региональные банки. Например, в г. Томске через кредитные организации в течение нескольких дней было обналичено более 10 млрд. руб. [1].

В получении наличных денежных средств легализаторам содействуют незаконные предприниматели. Существуют фирмы, которые профессионально занимаются обналичиванием, не интересуясь происхождением денежных средств. Такая фирма, как правило, имеет свой офис, штат сотрудников: секретарей, курьеров, бухгалтера, зачастую не осведомленных о преступном характере деятельности. Курьеры ездят в банк, отвозят и привозят документы, выписки, платежные поручения. На счет фирмы перечисляются денежные средства, полученные преступным путем. Руководитель фирмы подписывает денежный чек, который предъявляется курьером в банк, и получает наличные денежные средства, подлежащие передаче легализатору, за что фирма получает 4–5% от обналиченной суммы.

Наиболее распространенными способами обналичивания являются «вексельные схемы». На полученные в результате преступной деятельности безналичные денежные средства подставной фирмой приобретается простой вексель крупного российского банка. Затем фирмой вексель передается другой организации или физическому лицу по фиктивному договору продажи или мены на основании акта приема-передачи, после чего новый фиктивный владелец предъявляет его к оплате. Денежные средства за погашенный вексель перечисляются векселедателем на счет юридического или физического лица, откуда снимаются. За операции по предъявлению векселей для погашения легализатором взимается плата в размере 0,5% от номинальной стоимости ценной бумаги [4].

В настоящее время не исключены случаи выдачи векселей без денежного обеспечения. Примером тому может служить бронзовый или дружеский вексель. На рассмотрение эксперта в данном случае могут быть поставлены следующие вопросы:

Имело ли предприятие возможность погашения задолженности по данному векселю в срок?

Является ли предприятие-векселедатель держателем встречных векселей предприятия-векселедержателя?

Зачастую векселя используются в качестве орудия для тех или иных незаконных операций.

Часто векселя (купля-продажа векселей) используются как основа-

Элементы судебной финансово-экономической экспертизы векселей и вексельного обращения

Вид экспертизы	Методы проведения экспертизы	Объект экспертизы	Примерные вопросы к экспертизе
Экспертная оценка правильности оформления исследуемого векселя	Анализ, синтез, индукция, дедукция, конкретизация, инспектирование (проверка документов)	Вексель, акты приема-передачи, договоры	Соответствует ли предъявленный документ всем требованиям, предъявляемым к векселям
Экспертное исследование обеспечения векселя	Анализ, синтез, индукция, дедукция, моделирование, конкретизация, экономико-математический метод, подтверждение, инспектирование, прослеживание, запрос	Баланс (форма №1), "Отчет о прибылях и убытках" (форма №2), оборотно-сальдовая ведомость, банковские выписки с расчетных и валютных счетов, платежно-расчетные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская финансовая отчетность	Имел ли обеспечение вексель реальными активами предприятия на указанную дату; имело ли предприятие возможность погасить задолженность по векселю
Экспертное исследование вексельных расчетов	Экономический анализ, экономико-математический метод, проверка правильности арифметических расчетов	Вексель, акты приема-передачи, договоры	Верно ли рассчитан процент на вексельную сумму по процентному векселю; правильно ли исчислен дисконт по векселю

ние для перевода больших денежных сумм или больших товарных потоков. Несмотря на зачастую безупречное оформление первичных документов и отражение их в учетных регистрах, эксперт может поставить под сомнение их фактическое наличие (безтоварность сделки). В этом случае эксперту следует обращать особое внимание на операции по существу, т.е. на их экономическую целесообразность и эффективность. В том случае, если юридическое лицо в течение длительного интервала времени не вело экономической деятельности (сдавало нулевой баланс), а потом стало одним из звеньев в цепи вексельного обращения, можно сделать предположение о фиктивности данных сделок. Это может послужить основанием для более детального (углубленного) изучения операций всех контрагентов данных операций.

В настоящее время в России получило распространение кредитование. В связи с этим увеличилось число правонарушений в данном экономическом сегменте. Наиболее распространенными формами правонарушений являются схемы с использованием векселей. Как правило, предприятие, получающее заемные средства, должно либо отчитаться по ним, либо юридически обосновать невозможность возврата данных активов. Наиболее распространена схема, когда ранее полученные кредитные средства использовались на покупку векселей, после чего данные кредитные средства обналичивались за рубежом через подставные фирмы.

Эксперту при проведении экспертизы движения векселей задаются разнообразные вопросы, однако все

они сводятся к следующим аспектам.

Какими активами располагала организация на момент выдачи векселя?

Какая сумма денежных средств находилась на расчетном счете организации, выдавшей вексель на момент оплаты?

Кто является плательщиком по конкретному векселю?

Имела ли место передача векселей от продавца к покупателю?

Имела ли место оплата векселя покупателем?

Зачастую при совершении незаконных операций векселя за очень короткий интервал времени, за 1–2 дня, переходят в собственность большого числа фирм-контрагентов и возвращаются к первоначальной. Такая ситуация может служить основанием для проверки оборота данного векселя по существу, а также для более детальной проверки всех операций участвующих контрагентов. Как правило, векселя фирме не передаются, и фирма, не имеющая возможности отвечать по собственным обязательствам, объявляется банкротом.

Обобщая вышеизложенное, можно группировать основные элементы данного исследования (Табл. 1).

Все вышеизложенное свидетельствует об актуальности вопросов вексельного обращения в экономике РФ, реальности использования векселей при совершении экономических правонарушений, широком спектре арбитражных и гражданских споров, так или иначе связанных с векселями, что, в свою очередь, является основанием для развития судебной экспертизы деятельности данного вида.

### 3. Заключение

Преступления экономической направленности, как правило, совершаются с целью получения выгоды, которая в основном идет на нужды личного потребления. При получении крупных сумм криминальных доходов, превышающих личные потребности, преступник или преступная группировка сталкиваются с необходимостью снижения экономических и юридических рисков обладания подобными активами, сохранения их от конфискации, инфляции и т.п. Учитывая, что преступные доходы не изъяты из гражданского оборота и обладают рыночной стоимостью, возможности для их сохранения и преумножения предоставляет законный экономический оборот.

Введение преступных доходов в легальный экономический оборот связано с риском привлечь внимание органов государственного контроля и правоохранительных органов, что требует маскировки происхождения криминальных средств. Для этих целей совершается множество фиктивных или запутанных сделок, преступные доходы инвестируются в предпринимательскую деятельность, где они преобразуются в результате хозяйственных процессов. Такие операции позволяют выдать криминальные активы за легальные доходы и получить возможность свободно их использовать.

Подобная деятельность не только скрывает преступное происхождение имущества и денежных средств, но и повышает социальный статус преступника, превращая его в законного бизнесмена. Таким образом, «отмы-

вание» является сложным процессом вторичного обращения с преступными доходами с целью узаконения обладания ими, который нужно отличать от прочих форм оборота преступных доходов (сбыт и скупка краденого, финансирование преступной деятельности и т.п.).

#### Литература

1. Gladunov O. Бой с тенью// Российская газета № 4303 – 2007.
2. Дианов Д.В., Радугина Е.А., Степанян Е.Н. Статистика финансов и кредита. Учебник – М.: Кнорус, 2012.
3. Журбин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты. – «Волтерс Клувер», 2011.

4. Кузнецова Е. И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность. Формирование экономической стратегии государства: монография. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

5. Кузовлева Н.Ф. Теневые процессы в финансовой сфере: сущность, классификация// Научно-практический и теоретический журнал «Финансы и кредит», ИД финансы и кредит, № 26 (458). – 2011.

6. Крестовский И.А. Проблемы сотрудничества банков при противодействии легализации преступных доходов. // «Управление в кредитной организации», N 5 – 2011.

#### References

1. Gladunov marketing O. shadowboxing// Rossiyskaya Gazeta, № 4303 – 2007.

2. Dianov A.I., Радугина ЕА, Stepanyan E.N. Statistics Finance and credit. Tutorial – М: KnoRus, 2012.

3. Zhurbin RV combating money laundering: theoretical and practical aspects. – «Volters», 2011.

4. Kuznetsova E. I. Economic security and competitiveness. Formation of economic strategy of the state: the monography. – М: UNITY-DANA, 2012.

5. Kuzovlev NF Shadow processes in the financial sphere: the nature, classification of Scientific-practical and theoretical journal «Finance and credit», ID Finance and credit, № 26 (458) – 2011.

6. Krestovsky I.A. the Problems of cooperation of banks with money laundering. // Management in credit organizations», N 5 – 2011.