

УДК 343

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БОРЬБЫ
С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

А. Л. Аристархов

*Научно-исследовательский институт Академии Генеральной
прокуратуры Российской Федерации*

Поступила в редакцию 6 декабря 2017 г.

Аннотация: рассматриваются проблемы легализации доходов, полученных преступным путем, и варианты повышения эффективности борьбы с данным явлением.

Ключевые слова: борьба с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Abstract: in the article is considered the problems of fight by legalization income, received by the criminal means, and the options of increase efficiency fight with this phenomenon.

Key words: fight with the legalization income, received by the criminal means.

Общеизвестно, что ст. 174 и 174.1 УК РФ охватывают понятия, имеющие гражданско-правовой характер. Поэтому при описании обстоятельств совершенного преступления в правоприменительной деятельности необходимо обращаться к другим нормативным правовым актам. Учет их положений, а также других особенностей, как представляется, может способствовать разрешению возникающих трудностей, которые связаны с необходимостью «уточнения понятийного аппарата, наполнения его адекватной содержательной нагрузкой»¹, а также повышения эффективности правоприменительной деятельности.

Представляется важным обратить внимание на содержащиеся в ст. 174 и 174.1 УК РФ понятия «финансовые операции» и «другие сделки». Близкое по своему содержанию понятие «операции с денежными средствами или иным имуществом» раскрыто в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», а в их содержание включаются действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей². Понятие же финансовой операции, о чем говорится в ст. 174

¹ Конев А. Н. Легализация преступных доходов : теоретико-прикладные проблемы противодействия. Н. Новгород, 2011. С. 10.

² URL: http://base.garant.ru/12123862/1/#block_100#ixzz3bdxdjJ80

и 174.1 УК РФ, раскрыто в Модельном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем»³, под которым понимаются «сделки и другие действия граждан или юридических лиц с финансовыми средствами независимо от формы и способа их осуществления, связанные с переходом права собственности и иных прав, включая операции, связанные с использованием финансовых средств в качестве средства платежа»⁴.

Важной является необходимость определения в ходе предварительного расследования участников финансовых операций. Исходя из положений Федерального закона от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»⁵ можно выделить следующих участников:

кредитная организация;

страховщик;

профессиональный участник рынка ценных бумаг;

управляющий по договору доверительного управления имуществом;

негосударственный пенсионный фонд;

акционерный инвестиционный фонд;

управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;

клиринговая организация.

Помимо этого, перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, отражен в ст. 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма». Общим в данном случае видится то, что возможность совершения данными участниками финансовых операций позволяет осуществить банковская система.

Одновременно в ст. 174 и 174.1 УК РФ говорится о других сделках. Поэтому в правоприменительной деятельности следует учитывать содержание понятия «виды сделок», раскрытого в главе 9 ГК РФ. Согласно ст. 154 ГК РФ сделки делятся на односторонние, двух- или многосторонние, к односторонним сделкам применяются общие положения об обязательствах и договорах (ст. 156 и глава 21 ГК РФ).

Под содержанием обязательств понимается то, что одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие (ст. 307 ГК РФ). Такие обязательства выполняются при обращении клиента в банк, в том числе при легализации им денежных

³ Принят в г. Санкт-Петербурге 8 августа 1998 г. постановлением № 12-8 на XII Пленарном заседании Межпарламентской ассамблеи государств – участников СНГ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁴ URL: http://www.consultant.ru/law/ref/ju_dict/word/finansovaya_operaciya/

⁵ Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

средств, добытых преступным путем, например путем открытия договора банковского счета. В соответствии с ч. 1 ст. 845 ГК РФ банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Учитывая, что предварительно при совершении рассматриваемых действий речь идет о предикатных преступлениях, предполагается, что участник финансовой сделки со стороны банка не знает об их совершении. Однако может появиться мнение, что данный участник невольно вовлекается в противоправную деятельность. Такое суждение является прогнозируемым, поскольку в определенных случаях УК РФ предусматривает ответственность за действия, сопряженные с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем (ст. 174.1 УК РФ), приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем (ст. 175 УК РФ), укрывательство преступлений (ст. 316 УК РФ). Однако для неосведомленного работника банка определить факт такого преступного поведения клиента достаточно сложно⁶. Поэтому восприятие правомерности поведения клиента работниками банка сохраняется и в случаях, сопряженных с противоправными действиями какого-либо работника данной же кредитной организации по предварительной договоренности с клиентом. Однако такая ситуация является иной, и незаконное поведение участников сделки подлежит соответствующей правовой оценке. При подобных обстоятельствах очевидно, что в соответствующем лице одна из сторон сделки, подразумевающей возможность совершения банковской операции, как минимум вводится в заблуждение. Не останавливаясь на вопросах, связанных с последствиями признания сделок оспоримыми и ничтожными (ст. 166 ГК РФ), хотелось бы отметить, что в случаях, связанных с незаконной легализацией денежных средств, полученных преступным путем, банк оказывается заложником ситуации, так как его деятельность направлена и на привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады⁷.

Ввиду того что лицо, совершившее предикатное преступление, официально обращается в банк, причина этого должна быть очень весомой. В определенных случаях рассматриваемая противоправная деятельность, как указывает Р. В. Жубрин, «превращаясь в механизмы «теневой экономики», позволяла извлекать преступные доходы и легализовать их»⁸, а такие доходы превышали «личные потребности»⁹ преступников. Поэтому в отличие от преступлений, не сопряженных с извлечением сверхприбы-

⁶ В данном случае вопросы, связанные с финансовым контролем и идентификацией клиента, не рассматриваются.

⁷ О банках и банковской деятельности : федер. закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁸ Жубрин Р. В. Основы профилактики легализации преступных доходов : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2013. С. 21.

⁹ Там же. С. 22.

ли, для обеспечения возможности осуществления масштабных планов, в том числе сопряженных с продолжением совершения противоправной деятельности, путем распоряжения денежными средствами, полученными преступным путем, требуются механизмы, позволяющие скрыть источник их приобретения (представить его в качестве псевдозаконного), создать некие условия «безопасности хранения похищенного имущества» и обеспечить реальную (публичную) возможность распоряжения ими.

Следует отметить, что такая противоправная деятельность, помимо легализации денежных средств, полученных преступным путем, способна оказать влияние на стабильное развитие национальной платежной системы, финансового рынка Российской Федерации, надзор и наблюдение за которыми осуществляется Центральным банком Российской Федерации¹⁰. Представляется, что создание государством данной системы является продолжением реализации провозглашенного в ч. 1 ст. 8 Конституции РФ положения о том, что в Российской Федерации гарантируются единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности. В ч. 2 ст. 8 Конституции РФ также провозглашено, что в Российской Федерации признаются и защищаются равным образом частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности. Таким образом, механизмом, обеспечивающим гарантии реализации прав частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности в соответствующем выражении, являются в том числе механизмы платежной системы государства, в отношении которых государство сохраняет исключительное право. При этом способы осуществления экономической деятельности должны быть правовыми или законными. В данном случае следует привести точку зрения профессора П. С. Яни, который различает предпринимательскую и экономическую деятельность, поясняя, что границы экономической деятельности «чрезвычайно широки»¹¹.

Согласно п. «а», «б» ч. 1 ст. 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»¹² валютой Российской Федерации являются:

денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

В связи с этим очевидно, что движение билетов и монет Банка России происходит внутри системы при ключевой роли электронной платежной

¹⁰ О Центральном банке Российской Федерации : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹¹ См.: Яни П. С. Уголовная ответственность за легализацию имущества, добытого преступным путем // Право и экономика. 1998. № 1. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹² Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

системы. Таким образом, между средствами на банковском счете и билетами (монетами) Банка России существует тесная взаимосвязь. При этом вне отражения эквивалента билетов (монет) Банка России на соответствующем расчетном счете они независимо продолжают относиться к платежной системе Российской Федерации, так как сохраняют свою принадлежность к Банку России. Однако включения данных денежных средств в механизмы (части) платежной системы может не произойти, так как после совершения предикатного преступления они утрачивают законное соответствие с местом в платежной системе соответствующего оператора. При последующих преступных деяниях вне прямого использования возможностей операторов восстановление такой связи носит лишь потенциальный характер. Данное суждение подтверждается п. 3 Указания Центрального банка Российской Федерации от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». Уполномоченный представитель юридического лица сдает наличные деньги в банк или в организацию, входящую в систему Банка России, осуществляющую перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, операции по приему, пересчету, сортировке, формированию и упаковке наличных денег клиентов банка, для зачисления их сумм на банковский счет юридического лица.

Правоотношения, которые связаны с использованием национальной платежной системы, регулируются Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». В ст. 26 данного закона указано, что операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры и банковские платежные агенты (субагенты) обязаны гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, а в ст. 31 – основными целями надзора и наблюдения в национальной платежной системе являются обеспечение стабильности национальной платежной системы и ее развитие.

Таким образом, в тех случаях, когда злоумышленники незаконно легализовывают доходы, полученные преступным путем, они первоначально, незаконно, путем обмана, приобретают право на часть платежной системы Российской Федерации, заняв ее электронным денежным выражением, что подтверждается внесением денежных средств соответствующему оператору. В данном случае действия лиц, отмывающих денежные средства, полученные преступным путем, подпадают под признаки преступления, предусмотренного ст. 159 УК РФ, где потерпевшим прежде всего является государство.

Соответственно наиболее гармонично внутреннее соответствие с положениями, включенными в ст. 174 и 174.1 УК РФ, проявляется с диспозицией ст. 159 УК РФ. Таким образом, ст. 159 УК РФ о мошенничестве необходимо дополнить следующими словами:

...сопряженное с легализацией денежных средств, полученных преступным путем.

При расследовании преступлений, связанных с хищением и последующим распоряжением незаконно полученными денежными средствами, в том числе при использования возможностей банковской системы на территории Российской Федерации, обеспечение государственными органами стабильности платежной системы, т. е. и законных интересов потерпевших по возмещению причиненного преступлением вреда, должно происходить не только путем возвращения похищенного имущества, в том числе незаконно полученных денежных средств или их эквивалента, но и обеспечения перехода права на данное имущество.

С учетом того, что под легализацией понимается признание чего-либо существующим на законных основаниях¹³, говорить о преступлении исключительно на основании возбужденных уголовных дел достаточно сложно. Установить или опровергнуть факт незаконной легализации денежных средств, полученных преступным путем, может только вступившее в законную силу решение суда.

По окончании производства по уголовному делу и вступлении приговора в законную силу в суд с иском о признании сделки ничтожной наряду с потерпевшим вправе обратиться прокурор, который в соответствии со ст. 34 ГПК РФ входит в состав лиц, участвующих в деле. В методическом пособии «Выявление и расследование преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов», подготовленном Управлением методического обеспечения Генеральной прокуратуры Российской Федерации совместно с НИИ проблем укрепления законности и правопорядка при Генеральной прокуратуре Российской Федерации, было указано, что притворная или ничтожная сделка (к которой может быть отнесен и фиктивный договор дарения) не порождает права правомерного пользования или распоряжения денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления, а поэтому цель легального, т. е. законного использования доходов от преступной деятельности, не может быть достигнута¹⁴. Тем самым, после признания судом в интересах потерпевшего, которым может быть государство, сделки ничтожной и возвращения банком ранее внесенных денежных средств, в соответствующей части восстановится нарушенное преступлением законное (первоначальное) соответствие между электронным выражением денежных средств у соответствующих операторов, которые их выплатили (предоставили), и их объективным выражением в виде билетов (монет) Банка России у потерпевшего. В определенных случаях незаконно по-

¹³ См.: Большая юридическая энциклопедия. М., 2008. С. 277.

¹⁴ Выявление и расследование преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов : метод. пособие // Прокурорская и следственная практика. Журнал Координационного Совета генеральных прокуроров государств – участников СНГ. 2006. № 1/2. С. 201.

лученные денежные средства обращаются в пользу государства (факты взяточничества, незаконного оборота наркотических средств и т. д.).

Таким образом, в современных условиях под легализацией денежных средств, полученных преступным путем, следует понимать нарушение стабильности платежной системы государства в ее электронном виде, тогда как восполнение ее соответствия с билетами и монетами Банка России будет обеспечиваться за счет полных и всесторонних результатов предварительного расследования преступлений, которые рассматриваются в качестве предикатных.

Научно-исследовательский институт Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации

*Аристархов А. Л., кандидат юридических наук, старший научный сотрудник
E-mail: alaris700@mail.ru*

Research Institute of the Academy of the Prosecutor's General Office of the Russian Federation

*Aristarkhov A. L., Candidate of Legal Sciences, Senior Researcher
E-mail: alaris700@mail.ru*