

НАУЧНАЯ СТАТЬЯ

УДК 343.98

<https://doi.org/10.20310/2587-9340-2025-9-1-93-99>

Шифр научной специальности 5.1.4

Актуальные вопросы расследования легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем

Гончаров Андрей Васильевич,

преподаватель кафедры уголовного процесса и криминалистики, Ставропольский филиал ФГКОУ ВО «Краснодарский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации», Российская Федерация, 355035, г. Ставрополь, просп. Кулакова, 43, gonchar-andr26@yandex.ru

Аннотация

Легализация денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем – сложное и многоаспектное преступное поведение, которое имеет не просто корыстные цели в виде получения прибыли, но и предполагает определенную вовлеченность в данное функционирование различных субъектов правомерной деятельности, что значительно осложняет процесс выявления и расследования вышеуказанных деяний. Несмотря на то, что в следственной практике уделяется пристальное внимание особенностям организации и производства следственных действий в рамках заявленной проблематики, динамика совершенствования преступных схем значительно опережает следственные возможности. В данном контексте принципиальное значение приобретает повышение эффективности деятельности следователей в процессе расследования легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем. В рамках представленного исследования проанализированы существующие практические подходы, получившие распространение в следственной практике. Отмечена актуальность проведения различных видов экспертиз в силу результативности и объемности получаемой доказательственной информации.

Ключевые слова

расследование, легализация полученных преступным путем денежных средств, следственные действия, личность преступника, тактические особенности

Финансирование

Это исследование не получало внешнего финансирования.

Вклад автора

А.В. Гончаров – концепция исследования, поиск и анализ научной литературы, написание черновика рукописи, оформление рукописи статьи в соответствии с требованиями редакции.

Конфликт интересов

Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Для цитирования

Гончаров А.В. Актуальные вопросы расследования легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем // Актуальные проблемы государства и права. 2025. Т. 9. № 1. С. 93-99. <https://doi.org/10.20310/2587-9340-2025-9-1-93-99>

ORIGINAL ARTICLE

<https://doi.org/10.20310/2587-9340-2025-9-1-93-99>

OECD 5.05; ASJC 3308

Current issues of investigating money laundering and legalization of other property acquired by illegal means

Andrei V. Goncharov,

Lecturer of Criminal Procedure and Criminalistics Department, Stavropol branch of Krasnodar university of the Ministry of the Interior of the Russian Federation, 43, Kulakov Ave., Stavropol, 355035, Russian Federation, gonchar-andr26@yandex.ru

Abstract

Money laundering and legalization of other property acquired by illegal means is a complex and multidimensional criminal behavior that has not only selfish goals in the form of profit making, but also implies a certain involvement in this functioning of various subjects of law, which significantly complicates the process of identifying and investigating the above-mentioned acts. Despite the fact that investigative practice pays close attention to the specifics of the organization and production of investigative actions within the framework of the stated issues, the evolution of criminal schemes far outpaces investigative capabilities. In this context, it is of fundamental importance to increase the effectiveness of investigators in the process of investigating money laundering and legalization of other property acquired illegally. Within the framework of the presented research, the existing practical approaches that have become widespread in investigative practice are analyzed. The relevance of conducting various types of examinations is noted due to the effectiveness and volume of the evidentiary information obtained.

Keywords

investigation, money laundering, investigative actions, identity of the criminal, tactical features

Funding

This research received no external funding.

Author's contribution

A.V. Goncharov – research concept, scientific literature research and analysis, manuscript draft writing, manuscript preparation in accordance with the Editorial requirements.

Conflict of interests

The author declares no relevant conflict of interests.

For citation

Goncharov, A.V. (2025). Current issues of investigating money laundering and legalization of other property acquired by illegal means. *Aktual'nye problemy gosudarstva i prava = Current Issues of the State and Law*, vol. 9, no. 1, pp. 93-99. <https://doi.org/10.20310/2587-9340-2025-9-1-93-99>

Введение

В процессе глобализации происходит рост экономических преступлений за счет увеличения количества трансграничных операций, появления новых технологий и финансовых инструментов, что, безусловно, снижает способность правоохранительных органов оказывать должное противодействие легализации незаконных доходов. Для современного этапа развития преступности в данной области характерно как существование нескольких подходов к выявлению и расследованию отмывания денежных средств, приобретенных незаконным путем,

так и высокий уровень латентности данных преступлений.

Актуальность научного исследования указанной проблемы обусловлена, в том числе, как значительным количеством данного рода преступлений, так и правовыми условиями организации современного мирового порядка. Отмывание денег представляет собой серьезный риск в современной экономике, проблему создают не только масштабы количества легализованных денежных средств, добытых преступным путем, но и преступления, в результате которых денежные средства были получены. На сегодняш-

ний день существует множество способов легализации (отмывания) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем, не поименованных нормативным способом, но обозначенных правоприменительной практикой, которые постоянно модернизируются, опираясь на пробелы в законодательстве [1]. Практически реализуемые схемы, форматы и способы легализации преступных имущественных благ отражают механизм преступления. Чем сложнее, многоэтапнее и ухищреннее разработана схема преступления, тем сложнее доказать непосредственную связь между предметом исходного преступления и имеющимися денежными средствами [2, с. 414].

Результаты исследования

Если рассмотреть и проанализировать лишь некоторые преступления исследуемой группы, то следует обратить внимание на то, что каждое из них в определенной степени имеет связь со следующим функционированием:

1) осуществление фиктивных финансовых операций и иных сделок с доходами, которые были получены в результате преступной деятельности, совершаемых с целью маскировки источников происхождения таких доходов, то есть придания им правомерного вида [3, с. 85]. Лицо, совершающее преступление данной категории, осознает, что источник получения соответствующих денежных средств является незаконным, однако использует их для проведения, на первый взгляд, законных действий. Следовательно, лицо обладает заранее незаконным умыслом;

2) использование подставных субъектов (прежде всего, юридических лиц) для реализации собственной преступной цели. Данный элемент не является обязательным, но наиболее показательно демонстрирует механизм преступления. К таким субъектам могут относиться: фирмы-«однодневки», онлайн кошельки, системы денежных переводов. Помимо этого, так же могут быть использованы объекты недвижимости, в том числе здания и земельные участки, ценные бумаги, драгоценные камни и др.

В настоящее время одним из наиболее распространенных способов узаконивания денежных средств и иного имущества, при-

обретенных преступным путем, становится использование преступной организацией бизнеса, организованного на легитимной основе и принадлежащего данной организации. Активность в развитии преступлений данного формата настолько высока, что требует от преступного мира постоянной модернизации способов отмывания незаконных доходов и механизмов финансирования противозаконной деятельности. Средства, полученные незаконным образом, обычно проходят три этапа установления – размещение, расслоение и интеграцию. Полноценное осознание и понимание прохождения указанных этапов имеет основополагающее значение для организации эффективной борьбы с отмыванием денег, поскольку именно в рамках реализации данных этапов у преступников появляется возможность скрыть их преступное происхождение, затруднить способы их отслеживания для правоохранителей и, как итог, у преступников появляется масса возможностей использовать деньги в незаконных целях.

Рассуждая о криминалистической правовой природе легализации преступных денежных средств, нельзя не отметить характерные особенности данного типа преступлений. Количество и типичные черты данного рода преступлений напрямую обусловлены конкретным способом или схемой совершения преступного деяния и количественным показателем вовлеченных в преступную деятельность лиц.

Нельзя не отметить, что в ходе расследования преступления устанавливаются две группы следов преступлений, которые впоследствии служат доказательствами по делу: материальные (в основном они являются косвенными) и идеальные (служащие как прямыми, так и косвенными доказательствами).

Первую группу следов принято определять как идеальные, и в данном случае речь идет о получении необходимой информации от свидетелей, очевидцев, потерпевших, а также и самих преступников [4, с. 157]. В данном случае в качестве свидетелей могут выступать должностные лица учреждений и организаций, ставшие одним из звеньев преступной схемы по роду исполнения своих полномочий (например, сотрудники банка, которые проводили операции с денежными

средствами при обращении конкретных клиентов, и др.).

Ко второй группе относятся денежные средства или иное имущество, явившиеся предметом первоначального преступления, которые подверглись или должны были подвергнуться легализации. Установление данных следов служит вещественными доказательствами в расследовании, так как в последующем при совершении финансовых операций идентификационные признаки предметов преступления утрачиваются. В качестве примера может служить объект недвижимости, приобретенный незаконным путем, который впоследствии выступает как денежный эквивалент, рассредоточенный по вкладам подставных лиц.

В связи с распространением электронных данных все более важным ранним шагом во многих расследованиях становится определение того, какая соответствующая информация существует, в какой форме (бумажной или электронной), где она находится (например, в локальном центре обработки данных, у сторонних поставщиков, в облаке), какие меры безопасности применяются в отношении данных и каковы стандартные политики и практики организации в области хранения и уничтожения записей. Процесс выявления, инвентаризации и сохранения соответствующих данных, которые могут быть полезны в расследовании, часто называют электронным обнаружением.

Невозможно переоценить значение документальных доказательств в деле расследования преступных деяний по отмыванию денежных средств. Свидетелям, не посвященным в тонкости преступного деяния, практически невозможно достоверно определить природу возникновения незаконных денежных средств, если не будет помощи информаторов, сотрудничающих свидетелей или оперативных сотрудников. Обезличенность денежных средств создает для следователей сложности в процессе идентификации законных и незаконных денежных средств.

Если обратиться к анализу исследуемой темы с позиции криминалистики, то процесс легализации преступных денежных средств или иного имущества находится в тесной зависимости от внешних и внутренних факто-

ров. Так, влияние оказывают личность преступника, его криминалистическая характеристика, а также поставленные перед ним цели и задачи. Надо отметить, что свои характерные особенности в организации и осуществлении легализации преступных доходов имеет характер взаимодействия субъектов, что не всегда в полной мере может быть учтено при выявлении и расследовании преступлений.

Субъектом легализации денежных средств признается лицо, которое в результате совершения преступного деяния приобрело денежные средства и иное имущество, используемое в дальнейшем в финансовой деятельности для придания законных оснований владения, пользования и распоряжения ими. Если рассматривать статистику преступлений, связанных с отмыванием денежных средств, добытых преступным путем, совершенных лицами в зависимости от их пола, то можно сделать вывод, что доля мужского пола значительно превышает женскую. Анализируя возрастные характеристики, следует отметить, что средний возраст лиц, совершающих рассматриваемое преступление, составляет 35–40 лет [3, с. 86]. Такой возрастной ценз объясняется тем, что указанное лицо может занимать руководящую должность, быть наделенным публично-властными или руководящими полномочиями, и, кроме того, обладать масштабными экономико-правовыми знаниями.

Как показывает статистика, преступления, связанные с отмыванием незаконных денежных средств, в преобладающем числе случаев совершаются лицами, которые имеют высшее экономическое или финансово-экономическое образование. Высокий образовательный уровень для данной категории преступников объясним тем, что для совершения преступного деяния в сфере легализации денежных средств необходим высокий уровень развития, серьезное осмысление цели, выбор наиболее оптимальных путей и средств. Чаще всего данная категория лиц работает в кредитно-финансовых и банковских учреждениях, является индивидуальными предпринимателями или работниками органов государственного управления. Из лиц женского пола для легализации денежных средств чаще всего традиционно при-

влекают женщин, занимающих должности бухгалтера или юриста.

Вышеназванные характеристики личности лиц, вовлекаемых в преступность анализируемой направленности, объективно обусловлены тем трудовым функционалом, которым они наделяются. Важно отметить, что в процессе легализации сами преступники четко осознают противоправность собственного поведения и тщательно прорабатывают схемы сокрытия преступных доходов. Но это не означает, что абсолютно все лица, осуществляющие те или иные действия в рамках данной схемы, в полной мере вовлечены в организацию данного преступления [5, с. 160].

В рамках представленного исследования также видится необходимым сконцентрировать внимание на отдельных этапах расследования анализируемого преступного деяния. Первоначальный этап расследования в рамках уголовного судопроизводства, связанного с легализацией денежных средств, подразумевает под собой осуществление следственных действий, таких как: различные виды осмотров, обыска, выемки, допросов, а также проведение экспертиз. Система перечисленных следственных действий именно на данной, начальной, стадии расследования ставит перед собой цель – получить необходимые сведения относительно финансовых операций, чтобы выявить все связи и подтверждение действий преступников. Только при получении следователем необходимой информации возможны выдвижение криминалистических версий, установление алгоритма действий, которые используют преступники и которые являются наиболее сложными для дальнейшего раскрытия и расследования преступления, а также проведение проверки достоверности всех полученных фактических данных, послуживших основой для возбуждения уголовного дела.

Для успешного расследования уголовных дел, связанных с легализацией, в большинстве случаев имеет значение получение неопровержимых доказательств, а именно установление факта того, что действия лица, подозреваемого или обвиняемого в преступлении, были направлены на придание право-

мерного происхождения всех преступных доходов.

При определении первоочередной тактики действий следователь на начальных стадиях расследования чаще всего использует фактор внезапности. С помощью данного фактора у следователя появляется возможность большего воздействия на психическое и эмоциональное состояние субъекта преступления. Однако многие ученые указывают на то, что целесообразнее будет совершение следователем таких действий, которые были бы направлены на получение первичной доказательной базы и изъятие денежных средств путем осуществления задержания подозреваемых лиц [6, с. 40].

Обычно обыск, как первоначальное следственное действие, назначается исключительно в тех случаях, когда точно известно о наличии необходимой документации у конкретного лица или в конкретной организации, однако информация об их настоящем месте нахождения у следователя отсутствует. Именно поэтому обыск чаще всего проводится на тех предприятиях и организациях, где были выявлены случаи или имеются конкретные сведения о том, что такая организация осуществляет фальсификацию финансовых документов учета. Сам по себе факт совершения преступлений, связанных с легализацией денежных средств или имущества, обусловлен тем, что лица, осуществившие данное преступление, будут тщательно принимать все возможные меры по сокрытию признаков своей преступной деятельности. Именно для выявления случаев активного сокрытия следов преступления возникает потребность в производстве обыска.

Выемка различной финансовой или иной документации имеет огромное значение для дальнейшего расследования преступления, связанного с отмыванием денежных средств. Важным тактическим действием, которое должен осуществить следователь, должно являться изъятие тех документов, посредством которых деньги или иные ценности приобрели правомерный характер. Именно поэтому следователь в таких случаях прибегает к маскировке производства выемки под какое-либо иное следственное действие. Например, документальная проверка или осуществление ревизии документов, ко-

торая не имеет связи с расследованием уголовного дела. Это делается для того, чтобы лица, осуществлявшие легализацию денежных средств или имущества, предоставили следователю всю имеющуюся у них в организации документацию, не скрывая свою финансовую или иную отчетность.

На основе полученных данных следователи проводят допросы. Важно отметить, что данное следственное действие актуально для различных лиц, не только для подозреваемых. Неверным представляется осуществление допроса только в отношении руководителей банков или их заместителей, так как данные лица редко обладают информацией, касающейся репутации их клиентов, объема и характера предоставляемых ими документов, суммы денежных транзакций и т. п. С большей вероятностью располагать информацией по факту отмывания денежных средств могут сотрудники различных отделов, напрямую связанные с функционалом, необходимым в преступных целях.

Помимо традиционных следственных действий, проводимых в рамках расследования анализируемых преступлений, особое значение в настоящее время приобретает экспертиза. Квалифицированные эксперты могут отслеживать движение незаконных средств, оценивать ущерб, возвращать незаконно «ушедшие» активы. Среди них можно выделить судебных бухгалтеров, которые используют методы бухгалтерского учета и аудита для анализа финансовых отчетов, экспертов по возмещению ущерба, которые измеряют финансовый ущерб, причиненный сокрытием незаконных средств и преступной деятельностью, а также сами следователи, которые просматривают публичные и внутренние записи, чтобы установить факты по каждому делу. Хотя методы судебной экспертизы обычно используются после обнаружения признаков финансовых преступлений и даже после предъявления

обвинений, выводы судебной экспертизы можно активно использовать для предотвращения дальнейшего поступления доходов от незаконной деятельности в финансовую систему.

Финансовая судебная экспертиза играет ключевую роль в определении убытков, когда финансовые учреждения сталкиваются с обвинениями в нарушениях требований законодательства о борьбе с отмыванием денег и санкциях. Данная экспертиза позволяет определить финансовое состояние организаций, определить источники и особенности использования фондов и товарооборота, объемы прибыли.

Однако важно отметить, что далеко не всегда следователи прибегают к помощи экспертов и специалистов, что значительно снижает эффективность проводимого расследования. В данном случае необходимо четко понимать, что такие преступления, как легализация доходов, полученных преступным путем, имеет достаточно сложную и многоаспектную организационную направленность, в связи с чем могут требоваться специальные технические и экономические знания и навыки, позволяющие в полной мере оценить масштаб и формат преступного поведения.

Заключение

На основе проведенного исследования следует сделать вывод о том, что в настоящее время пристальное внимание уделяется вопросам организации эффективного расследования легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем. Данное преступное поведение обладает качественной спецификой, в связи с чем тщательная проработка и организация следственных действий с учетом особенностей и актуальных тенденция распространения преступных идей и умыслов выступает залогом эффективного противодействия преступности подобной разновидности.

Список источников

1. Курин А.А., Евстифеева Е.П., Карданов Р.Р. Особенности выявления и расследования незаконных организаций и проведения азартных игр // Право и управление. 2023. № 5. С. 303-308. <https://doi.org/10.24412/2224-9133-2023-5-303-308>, <https://elibrary.ru/figbn>

2. Теохаров А.К., Максимов А.С., Бондарь А.Я. Способы легализации (отмывания) денежных средств, добытых преступным путем, и меры, направленные на их выявление // Евразийский юридический журнал. 2024. № 3 (190). С. 412-415. <https://elibrary.ru/fzdtmr>
3. Жамбалов Д.Б. Особенности криминалистической характеристики легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем // Сибирский юридический вестник. 2020. № 2 (89). С. 83-88. <https://elibrary.ru/oehtoc>
4. Губко А.А., Харченко О.В. Развитие методики проведения судебно-экономической экспертизы при расследовании преступлений о легализации доходов // Закон. Право. Государство. 2024. № 2 (42). С. 156-159. <https://elibrary.ru/dbkqab>
5. Закусило А.М. Регулирование взаимодействия следователя (дознателя) с организациями при расследовании легализации денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем с использованием цифровой валюты // Вопросы российского и международного права. 2024. Т. 14. № 3-1. С. 153-162. <https://elibrary.ru/qzbjds>
6. Иванов И.И., Чудаков А.Ю. Проблемы раскрытия, расследования и предупреждения преступлений, предусмотренных ст. 174 Уголовного кодекса Российской Федерации и 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации // Вестник Санкт-Петербургского военного института войск национальной гвардии. 2024. № 1 (26). С. 37-48. <https://elibrary.ru/jmftky>

References

1. Kurin A.A., Evstifeeva E.P., Kardanov R.R. (2023). Features of detection and investigation of illegal organizations and conduct of gambling. *Pravo i upravlenie = Law and Management*, no. 5, pp. 303-308. <https://doi.org/10.24412/2224-9133-2023-5-303-308>, <https://elibrary.ru/figbn>
2. Teokharov A.K., Maksimov A.S., Bondar' A.Ya. (2024). Methods of legalization (laundering) of criminally obtained funds and measures aimed at their detection. *Evrasiiskii yuridicheskii zhurnal = Eurasian Law Journal*, no. 3 (190), pp. 412-415. <https://elibrary.ru/fzdtmr>
3. Zhambalov D.B. (2020). Peculiarities of criminalistic characteristics of legalization (laundering) of incomes received by criminal way. *Sibirskii yuridicheskii vestnik = Siberian Law Herald*, no. 2 (89), pp. 83-88. <https://elibrary.ru/oehtoc>
4. Gubko A.A., Kharchenko O.V. (2024). Development of the methodology of conducting forensic economic expertise in the investigation of crimes of money laundering. *Zakon. Pravo. Gosudarstvo = Lex. Jus. Civitas*, no. 2 (42), pp. 156-159. <https://elibrary.ru/dbkqab>
5. Zakusilo A.M. (2024). Regulation of the interaction of the investigator (inquirer) with organizations in the investigation of the legalization of funds or other property acquired criminally using digital currency. *Vo-prosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava = Matters of Russian and International Law*, vol. 14, no. 3-1, pp. 153-162. <https://elibrary.ru/qzbjds>
6. Ivanov I.I., Chudakov A.Yu. (2024). Problems of disclosure, investigation and prevention of crimes under article 174 of the Criminal Code of the Russian Federation and 174.1 of the Criminal Code of the Russian Federation. *Vestnik Sankt-Peterburgskogo voennogo instituta voisk natsional'noi gvardii = Bulletin of the St. Petersburg Military Institute of the National Guard Troops*, no. 1 (26), pp. 37-48. <https://elibrary.ru/jmftky>

Поступила в редакцию / Received 24.09.2024

Поступила после рецензирования / Revised 22.12.2024

Принята к публикации / Accepted 25.02.2025

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи. / The author have read and approved the final manuscript.