

*Нугуманов Азат Римович, кандидат юридических наук,  
доцент кафедры уголовного права и криминологии  
Уфимский юридический институт МВД России*

## ПОНЯТИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

**Аннотация:** В работе рассматривается происхождение понятия отмывания денег, признаки данного понятия. Проанализированы международные правовые документы, национальное законодательство, закрепляющее понятие отмывания преступных доходов.

**Ключевые слова:** Отмывание денежных средств или иного имущества, преступные доходы, предикатное преступление.

**Abstract:** The paper discusses the origin of the concept of money laundering, the features of this concept. Analyzed international legal documents, national legislation, fixing the concept of money laundering.

**Keywords:** Laundering of money or other property, proceeds of crime, predicate offense.

Происхождение термина «отмывание денег» связывают с деятельностью мафиозной преступной группы, занимавшаяся незаконной продажей алкогольной продукции в Америке и для придания законности получаемых преступных доходов создала крупную сеть прачечных. Установив низкую стоимость услуг прачечных, преступная группа обеспечила массовый спрос населения на данные услуги, что позволило ей смешать реальные доходы от прачечных с незаконными доходами. Таким образом грязные деньги «отмывались» в прачечных и им придавали законный вид.

Первое нормативно-правовое оформление данного понятия появилось с

принятием закона «Money laundering» в США в 80-х годах. Данный нормативный акт криминализировал отмыwanie денег. Закон установил запрет физическим лицам осуществлять финансовые операции с доходами, полученными в результате незаконной деятельности, охарактеризовав уголовно-правовые признаки данного преступления.

Международное сообщество признав масштабы ущерба, наносящее отмыwanie денег предприняло ряд шагов по противодействию этому явлению. Отмыwanie денег признано преступлением международного характера. На уровне Организации объединенных наций были приняты меры противодействия отмыванию денег: в декабре 1988 года принята Конвенция Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ. В статье 3 данной Конвенции «Правонарушения и санкции» определены такие правонарушения как «конверсия или перевод собственности, если известно, что такая собственность получена в результате любого правонарушения или правонарушений или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника собственности или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении такого правонарушения или правонарушений, с тем чтобы он мог уклониться от ответственности за свои действия» и «сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении собственности или ее принадлежности, если известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или правонарушений или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях» [1]. В статье 5 «Конфискация» которой определены виды незаконных доходов от преступной деятельности, подлежащих конфискации. Таким образом в данном документе определены первоначальные объективные признаки и цели отмыwania денег, формы преступных доходов.

В следующем международном документе, в частности в статье 6 «Криминализация отмыwania доходов от преступлений» Конвенции против

транснациональной организованной преступности было закреплено: «...признать в качестве уголовно наказуемых следующие деяния, когда они совершаются умышленно:

а) i) конверсию или перевод имущества, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений, в целях сокрытия или утаивания преступного источника этого имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении основного правонарушения, с тем чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои деяния;

ii) сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;

б) при условии соблюдения основных принципов своей правовой системы:

i) приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;

ii) участие, причастность или вступление в сговор с целью совершения любого из преступлений, признанных таковыми в соответствии с настоящей статьей, покушение на его совершение, а также пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов при его совершении» [2]. В дополнении к предыдущему документу указывается на умышленный характер отмывания денег. Также в данном документе более детально раскрыты признаки предикатного правонарушения и признаки транснациональности характера совершенных преступлений.

Конвенция ООН против коррупции [3] (принята Генеральной Ассамблеей 31 октября 2003 г.) установила требования для финансовых учреждений по идентификации участников денежных переводов.

На уровне Совета Европы приняты следующие международные

документы, направленные на противодействие отмыванию денег: Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности [4], Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма [5],

Понятие отмывания денег в Российской Федерации появились на основе международных документов. Федеральным законом РФ от 28.05.2001 № 62-ФЗ была ратифицирована Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности. В августе 2001 года принят федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Согласно данному федеральному закону легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Президент РФ 27.09.2022 года внес в Государственную думу РФ проект федерального закона, которым предлагается ратифицировать Договор государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, подписанный 15 октября 2021 г. Данный Договор закрепляет следующие понятия:

- бенефициарный собственник - физическое лицо (лица): от имени или в интересах которого совершается операция (сделка); ;которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет клиентом или контролирует клиента (бенефициарным собственником клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным собственником является иное физическое лицо); которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) фактически контролирует юридическое лицо или юридическое

образование, иностранный траст, созданный в соответствии с законодательством иностранного государства; доходы, полученные преступным путем - денежные средства или иное имущество, а также любая финансовая и/или иная материальная выгода, полученные или извлеченные прямо или косвенно в результате совершения преступления, предусмотренного законодательством Сторон; замораживание (блокирование) - запрет на осуществление операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом и/или запрет на предоставление (прямого или опосредованного) доступа к любым средствам или финансовым услугам в отношении юридических и/или физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, групп и организаций, причастных к террористической деятельности и распространению оружия массового уничтожения;

- легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем - действия по приданию правомерного характера владению, пользованию и/или распоряжению доходами, полученными преступным путем, путем совершения следующих действий:

- преобразование или перевод средств, или иного имущества, если известно, что такие средства или иное имущество представляют собой доходы, полученные преступным путем, осуществляемые в целях сокрытия или утаивания незаконного происхождения этих средств или иного имущества, или в целях оказания помощи лицу, участвующему в совершении предикатного преступления, уклониться от ответственности за свои деяния;

- приобретение, владение или использование средств, или иного имущества, если в момент их получения лицу известно, что такие средства или иное имущество представляют собой доходы, полученные преступным путем;

- сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения и перемещения средств или иного имущества, а также прав на средства или иное имущество, или их принадлежность, если известно, что такие средства или иное имущество представляют собой доходы, полученные преступным путем;

- операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом - действия юридических и/или физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, 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 обязанностей; орудия преступления - любое имущество, использованное или предназначенное для использования целиком или частично для совершения преступления или преступлений;

- подозрительные операции (сделки) - операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, равно как и попытка, совершения операции (сделки), в отношении которых возникают подозрения в том, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, совершения предикатных преступлений, финансирования терроризма;

- подразделение финансовой разведки - уполномоченный орган Стороны, осуществляющий сбор, получение, анализ сообщений о подозрительных операциях (сделках) и иной информации, относящейся к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, предикатным преступлениям и финансированию терроризма, и передачу результатов анализа в соответствующие компетентные органы;

- предикатное преступление - уголовно наказуемое деяние, в результате которого были получены доходы, которые могут стать предметом преступления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем [6].

Договора государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения закрепляет понятия, в целом основанные на действующих нормативных правовых актах, но вместе с тем в документе понятие отмывания денег более развернуто с указанием способов совершения преступных действий, впервые раскрывается понятие

предикатного преступления.

Отмывание денег – это определенная последовательность действий, состоящая обычно из трех этапов - этапов перевода доходов, полученных преступным путем в легальную финансовую систему. Три этапа отмывания денег:

- размещение (т.е. вывод средств из прямой связи с преступлением);
- наслоение (т.е. маскировка следа, чтобы помешать преследованию);
- интеграция (т.е. предоставление преступнику денег из, казалось бы, законных источников).

В действительности дела об отмывании денег могут состоять не из всех трех стадий, некоторые стадии могут быть совмещены, либо несколько стадий могут повторяться несколько раз. Например, наличные деньги от продажи наркотиков делятся на небольшие суммы, затем они депонируются «денежными мулами», а затем переводятся в качестве оплаты за услуги подставной компании. В этом случае размещение и наслоение выполняются в один этап.

Таким образом, понятие отмывания денег в Российской Федерации появились на основе международных документов и стало его следствием. Федеральным законом РФ от 28.05.2001 № 62-ФЗ была ратифицирована Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности. В августе 2001 года принят федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [7], который закрепил нормативное определение отмывания денег.

### **Библиографический список:**

1. Конвенция Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (заключена в г. Вене 20 декабря 1988 года) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – Текст: электронный.

2. Конвенция против транснациональной организованной преступности (принята в г. Нью-Йорке 15.11.2000 Резолюцией 55/25 на 62-ом пленарном заседании 55-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН) (с изм. от 15.11.2000) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – Текст: электронный.

3. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003 Резолюцией 58/4 на 51-ом пленарном заседании 58-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – Текст: электронный.

4. Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (заключена в г. Страсбурге 08.11.1990) [Текст] // Собрание законодательства РФ. 20.01.2003. № 3. Ст. 203. – Текст: непосредственный.

5. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма" (Заключена в г. Варшаве 16.05.2005) [Текст] // Собрание законодательства РФ. 19.02.2018. № 8. Ст. 1091. – Текст: непосредственный.

6. Проект федерального закона о ратификации Договора государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения // URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/200743-8> (дата обращения 28.09.2022). – Текст: электронный.

7. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: федеральный закон Рос. Федерации от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 18.09.2021) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Текст: электронный.