

Специфика доказывания и расследования легализации доходов, полученных преступным путем, в Словацкой Республике



Й. Стиеранка

профессор Полицейской академии Братиславы, доктор права. Адрес: 83517, Республика Словакия, Братислава, ул. Склабинская, 1. E-mail: jozef.stieranka@minv.sk



О.А. Бусарова

аспирантка факультета права Паневропейской высшей школы. Адрес: 82101, Республика Словакия, Братислава, ул. Томашиковская, 20. E-mail: obusarova311@gmail.com



Аннотация

Исследование основано на рассмотрении отдельных проблем доказывания и расследования легализации доходов, полученных преступным путем. Выводы являются результатами исследования «Разработка новых методик в области конфискации преступных доходов (наложения ареста на преступные доходы) и противодействие отмыванию «грязных» денег (VD 20072010819)» Полицейской академии Чешской республики. В работе рассматриваются криминалистическая характеристика легализации доходов, полученных преступным путем, особенности доказывания и расследования данной преступной деятельности. Прежде всего анализируются криминалистические признаки легализации доходов, полученных преступным путем, проблемы доказывания, особенности предмета расследования и типичные криминалистические следы данной преступной деятельности. К характерным криминалистическим чертам относятся: процессуальный характер совершения данного вида преступной деятельности, характер и вид доходов первичной (предикативной) преступности, способы легализации доходов, полученных преступным путем, личность преступника и мотив деяния. Процессуальный характер имеет традиционная схема процесса легализации доходов, полученных преступным путем, которая состоит из трех этапов: размещение, разделение и объединение (интеграция) доходов, полученных преступным путем, в легальном финансовом секторе. Основной акцент в криминалистической характеристике делается на подробном рассмотрении способов (методов) легализации, которые основываются на собранной до настоящего времени практической информации. При определении типичных следов данной преступной деятельности необходимо ориентироваться на три основные составляющие: характер первичного (предикативного) преступления, вид доходов и субъект, через которого осуществляется легализация. Исследуются особенности расследования легализации доходов, полученных преступным путем, к которым относятся сокрытие следов преступления и источника происхождения доходов, изменение их вида, контроль над процессом легализации. В качестве оснований начала уголовного расследования рассматриваются и описываются субъекты, которые могут выявить возможные операции по легализации доходов, полученных преступным путем, и информировать правоохранительные органы. Указываются типовые следственные ситуации и следственные версии, в том числе организация и планирование расследования.



Ключевые слова

легализация доходов, полученных преступным путем; преступные доходы; первичная преступность; следы легализации доходов; методы и способы легализации доходов, полученных преступным путем; следственные версии.

Библиографическое описание: Стиеранка Й., Бусарова О.А. Специфика доказывания и расследования легализации доходов, полученных преступным путем, в Словацкой Республике // Право. Журнал Высшей школы экономики. 2017. № 1. С. 144–165.

JEL: K14; УДК: 343

DOI: 10.17323/2072-8166.2017.1.144.165

1. Общая криминалистическая характеристика легализации доходов, полученных преступным путем (отмывание «грязных» денег)

Легализация доходов, полученных преступным путем (отмывание «грязных» денег) представляет собой переход доходов (денег, имущества), полученных преступным путем, в легальную сферу за счет использования легальной финансовой системы. Основные криминалистические признаки данной преступной деятельности:

- а) процессуальный характер преступной деятельности;
- б) характер источника доходов — первичная преступная деятельность;
- в) методы (способы) совершения преступления;
- г) личность преступника;
- д) мотив¹.

А) Процессуальный характер преступной деятельности

Легализация доходов, полученных преступным путем, — это процесс, состоящий из этапов. Принято «традиционное» разделение процесса на три этапа легализации доходов, полученных преступным путем.

На первом этапе происходит размещение доходов, полученных преступным путем, в кредитных и финансовых организациях либо других коммерческих организациях. Из них преступные доходы, как правило, фиктивно переводятся на другие счета путем коммерческих (финансовых) операций в рамках территории одной или нескольких стран. Для данных операций используются обычно лица, которые не фигурируют в полицейских документах, не имеют судимости, не проходят по какому-либо уголовному делу и не имеют преступного прошлого. Наиболее часто преступные доходы размещаются как легальные доходы от коммерческой деятельности на постоянной основе. Лица, вовлеченные в данную деятельность, обычно руководят или владеют фирмами, для которых типична работа с небольшим объемом наличности (рестораны, магазины, мойки машин, обмен валюты и т.п.). В таких организациях преступные доходы смешиваются с легальными доходами от коммерческой деятельности².

На втором этапе осуществляется сокрытие нелегального источника преступных доходов. Это фаза, в которой преступные доходы отделяются от их преступного источника. На данном этапе средствами могут быть как наличные, так и безналичные финансовые операции: переводы с банковских счетов, отправка денег с использованием почтовых услуг, покупка/продажа ценных бумаг, золота, имущества, произведений искусства, создание (открытие) организаций с фиктивными активами и финансовые

¹ Porada V., Straus J. a kol. Kriminológia (výzkum, pokroky, perspektívy). Plzeň, 2013. S.441.

² Stieranka J. Boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti vo vybraných krajinách Európskej únie. Praha, 2009. S. 12.

операции между ними, покупка фишек или иных жетонов, имитирование выигрыша в казино или других азартных играх и т.п.

Разнообразие (вариативность) данного этапа не имеет границ. Это основной этап, на котором преобразуют преступные доходы («грязные» деньги), в легальные доходы и при этом закрывают следы, в том числе прерывают связи, позволяющие отследить путь доходов. В данной фазе осуществляется целая система отдельных, независимых на первый взгляд коммерческих и финансовых операций, цель которых — изменить форму доходов, полученных преступным путем. Преступные доходы, перемещенные в легальную международную финансовую сферу, различными операциями переводятся большим количеством физических лиц, фирм, институций в различных странах³.

На третьем этапе происходит возврат преступных доходов, как правило, в измененной форме, что приводит к завершению их легализации. Данный этап обеспечивает легальную форму имуществу, полученному в результате совершения преступления. После различных коммерческих и финансовых операций, которые скрывают источник доходов, капитал вводится в легальный сектор экономики так, чтобы возникло впечатление, что он получен путем законной предпринимательской деятельности. Если процесс легализации успешен, то финансовые средства или имущество могут использоваться в рамках третьего этапа легализации как легальные доходы при инвестициях, покупке недвижимости, ценных бумаг, золота и т.п. Они могут также возвращаться в страну происхождения в виде кредитов, инвестиций заграничных фирм.

На практике при легализации преступных доходов не всегда удается разделить процесс на этапы легализации. Очень часто происходит объединение нескольких этапов, например, размещение и разделение (вклад наличных средств на банковский счет и последующий перевод данного вклада, который является доходом от преступной деятельности, на основе фиктивной коммерческой операции, на счет другой организации в другом банке/стране и т.п.)⁴.

Б) Характер источника доходов — первичная преступная деятельность

Доходы, полученные преступным путем — это имущество, которое является результатом совершения преступления или в отношении которого имеются обоснованные подозрения, что оно может быть результатом преступной деятельности (ее части), участия в преступной деятельности, либо имущественные права, которые возникают из такой деятельности (ее части), участия в данной деятельности, совершенной на территории какого-либо государства.

Доходы, полученные преступным путем — это активы любого характера: имущество (транспортные средства, товар и т.п.), недвижимость (дома, квартиры, нежилые помещения, земельные участки и т.п.), денежные средства, ценные бумаги, проценты, дивиденды, долговые обязательства, имущественные и неимущественные авторские права, правовые документы, которые закрепляют отношение к определенному имуществу либо его части.

³ Ibidem.

⁴ Stieranka J., Čentěš J. Právne a inštitucionálne aspekty v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti ako integrálnej súčasť organizovanej kriminality. Bratislava, 2010. S. 23.

В) Методы (способы) легализации

Методы (способы) легализации доходов, полученных преступным путем, представляют собой алгоритм действий лица или организованной группы в целях создания представления о легальности происхождения имущества, которое было результатом преступной деятельности. Исчерпывающего перечня методов (способов) легализации преступных доходов, нет. Можно говорить лишь о наиболее распространенных, часто встречающихся методах (способах) легализации.

Фиктивное увеличение оборота фирм, которые работают с наличными денежными средствами.

Данный метод — один из старейших способов легализации доходов. Это и один из простейших способов, для которого необходимо, чтобы лицо или организованная группа владела, пользовалась или распоряжалась легальной фирмой в такой сфере, где большинство операций осуществляется в наличной форме (в сфере услуг это — кафе, гостиницы и продовольственные магазины, игровые автоматы, другие организации, оказывающие услуги). Хотя это очевидный способ, он не является простым с точки зрения выявления. Наоборот, он используется в такой преступной деятельности, где преступный доход имеет место обычно в наличной форме (например, продажа наркотиков на улице, проституция и т.п.). Потом такие средства смешиваются с легальными доходами организации.

Легализация начинается с вклада наличных средств, полученных преступным путем, на счет легальной организации, и декларируется как официальный доход от ее предпринимательской деятельности. Так происходит смешивание преступных доходов с легальными доходами организации. Общую сумму компания фиксирует как прибыль и платит с нее налоги. Таким образом доходы, полученные преступным путем, пройдя фазу размещения, становятся легальными, и могут перейти в следующую фазу — разделения. Смешивание преступных доходов с легальными средствами и дальнейшее фиксирование их как прибыли искусственно увеличивает обороты компании. Полученная прибыль имеет вид легальной, а компания — вид успешной компании, а поэтому часто не входит в «выборку» налоговых органов, так как исполняет свои обязательства по уплате налогов. После оплаты налогов доходы, полученные преступным путем, становятся де-факто легальными доходами.

При реализации данного способа первая фаза, когда средства вносятся (падают) на счет организации, является самой опасной, высоко рискованной. Если организованная группа не будет слишком увеличивать обороты (что подозрительно), то вероятно, что налоговые органы не обратят внимание на деятельность компании, и, соответственно, на данную форму легализации преступных доходов. Данный способ имеет и минусы — признать и декларировать можно только ограниченное количество доходов, полученных преступным путем, а также возникает необходимость уплаты налогов⁵.

Искусственное увеличение оборота или прибыли с помощью выставления фиктивных счетов-фактур

При использовании данного метода лицо или организованная группа владеет одной или несколькими легальными организациями, в которых создается «увеличенная» прибыль.

⁵ Stieranka J. Boj proti legalizácii ... S. 22.

Прибыль увеличивается следующим образом: компания поставяет товар, который имеет реально более низкую цену, чем оформляется по счету-фактуре, или покупные цены по документам ниже реальных. Разница в цене обычно платится в наличной форме неофициально (без оформления по бухгалтерии) из доходов, полученных преступным путем. Обязательное условие данного метода — тесная связь между организациями, которые между собой выставляют счета-фактуры. Обычно обе компании знают о незаконности операций. Данный метод чаще всего используется в коммерческой сфере, где трудно определить стоимость товара (антиквариат, предметы искусства, авторские права и т.п.). При модификации данного способа компания поставяет товар одной организации, а счет разбивает и выставляет двум компаниям, одна из которых платит поставщику доходами, полученными преступным путем, которые временно хранятся на ее счетах. Чтобы было трудно получить информацию о подобных операциях, чаще всего такая организация зарегистрирована в другом государстве, как и ее счета. При данном способе поставщик увеличивает прибыль, бухгалтерия у него в порядке, нет причин подозревать компанию в легализации доходов или использовании незаконных практик. Компания выглядит успешной, повышает свой статус и интерес со стороны бизнес-партнеров, в том числе и банковских институций. Риск данного метода заключается в возможности выявления его налоговыми органами при особом увеличении прибыльности компании⁶.

Метод обратного займа

При этом методе лицо или организованная группа одалживает средства, полученные преступным путем, таким образом, чтобы государственные органы не могли проверить деталей операции. Часто речь идет о займе, полученном из-за рубежа от физического лица, которое по разным причинам было обязано подписать договор о займе финансовых средств. Займ может быть получен и от юридического лица, зарегистрированного в офшорах. Руководитель компании, который уполномочен действовать от ее имени, является гражданином данного государства. Он одалживает финансовые средства члену организованной группы, являющемуся фактическим владельцем так называемой «бумажной компании», в которой временно размещены доходы, полученные преступным путем.

Займ (кредит) back-to-back

При данном типе кредита в схему добавляется финансовая организация, которая не знает, что ее используют в легализации доходов, полученных преступным путем. В то время как метод обратного займа можно организовать «самостоятельно», при back-to-back необходимо подключить банк или другую финансовую организацию, которая выделит кредит только если кредит будет обеспечен. Обеспечение кредита для членов организованной группы, которая легализует преступные доходы, осуществляется с помощью депозитного вклада в наличной форме другой организацией, которая на первый взгляд никак не связана с организацией, получающей займ/кредит, но фактически управляется организованной группой. Преимуществом данного метода является участие в легализации официальной финансовой организации, за счет чего операция выглядит добросовестной⁷.

Фиктивные выигрыши

Данный метод легализации доходов заключается в том, что лицо либо преступная группа отправляется в казино вместе с несколькими другими лицами из преступной

⁶ Ibid. S. 23.

⁷ Ibid. S. 24.

группы, покупает жетоны, которые оплачивает наличными, чеком или кредитными картами. При этом они, делая вид, что они незнакомы, играют за одним столом, делая низкие ставки. В то же время указанные лица не ведут активной игры и не делают ставок в большом объеме, чтобы сохранить максимальную сумму для легализации. Затем члены группы передают все жетоны одному из них; последний отправляется их обменивать в кассе на наличные или просит положить их ему на счет, делая вид, что выиграл. Большинство казино имеет возможность создания депозитного счета клиента, на который он может положить выигранные денежные средства (выигрыши), а далее может просить казино произвести с ними безналичные операции, за счет чего в короткие сроки происходит перемещение денежных средств. Вариант возможен в частном казино, где внешний контроль не сможет выявить фиктивности выигрыша. Таким способом легализуются средства, полученные преступным путем, но в коротком временном промежутке, потому что, если бы казино выяснило, что игрок выигрывает часто, то это могло бы вызвать высокий риск выявления. Некоторые казино при высоком выигрыше, как правило, проверяют его факт. Если лицо не сможет доказать выигрыш, казино откажет во вкладе на депозит и просит забрать сумму в наличной форме. С помощью технических и административных средств проверить фиктивность выигрыша можно и позднее. Одна из форм использования данного способа — это «покупка» выигрыша в лотереях и подобных играх у подлинного победителя, которому за услугу выделяется процент.

Международные денежные переводы

Данный метод легализации доходов основан на деятельности организации, которая осуществляет международные денежные переводы и предоставляет возможность перевода наличных в любой уголок мира. Преимущество данного способа — оперативность перемещения финансовых средств. В связи с тем, что контакт отправителя и организации, оказывающей такую услугу, временный (не такой, как в банке), возможно использование поддельных документов отправителя. Еще одно преимущество данного метода — отсутствие «следов перевода (счета)», т.е. возможности выяснить, куда были направлены средства, так как денежные средства и вкладываются, и выбираются в наличной форме. Недостатком является ограничение суммы перевода. В зависимости от компании и страны ограничения сумм отличаются. В большинстве стран запрещено отправлять сумму свыше 10 000 евро, что создает потребность в «белых» вкладчиках и курьерах. Данный способ может быть выявлен только длительным отслеживанием вкладов и переводов и выявлением принципов постоянства и периодичности между ними⁸.

Банковские чеки и векселя

Банковские чеки и векселя — средства, используемые в процессе легализации преступных доходов, как правило, на втором этапе, т.е. на этапе разделения преступных средств. Для легализации могут использоваться три типа банковских чеков. Первый — это именной чек. Выплатить такой чек можно только человеку, на которого он выставлен. Следующий тип — ордерный чек. Такой чек может переводиться получателем на третье лицо. Самым «любимым» вариантом легализации является чек на предъявителя. На таком чеке не указано имя получателя, что создает анонимность. Основная выгода данного метода — возможность приобретения чеков лицом, которое не является клиентом организации, а также отсутствие ограничений в объеме покупки чеков. Чеки можно приобретать и за наличный расчет. Организованные группы чаще используют чеки на предъявителя или ордерные, получателем которых может быть кто угодно. Дополни-

⁸ Stieranka J., Čentěš J. Právne a inštitucionálne aspekty... S. 25.

тельным плюсом является и то, что нет необходимости конвертировать средства, так как купленные на доллары чеки, могут быть оплачены в другом месте, например, в евро.

Недостаток данного метода — следы в банковской документации, с помощью которой можно определить, куда и кому были переведены средства с помощью, например, ордерных чеков. Чек остается в банке, через который получателю выплачиваются средства по нему. Еще одним недостатком является актуализация счетов. Актуализация — длительный процесс взаимодействия двух финансовых организаций, когда одна, в которую чек был предъявлен к выплате, просит вторую, где чек или чеки были приобретены, произвести итоговый расчет. Это могут быть как отделения одной организации, так и двух разных, например, двух банков. После расчета организация/банк переводит средства по чеку в банк, в котором чек был предъявлен. Из полученных средств банк выплачивает по чеку. Трансграничная актуализация занимает несколько дней, что для организованной группы, которая легализирует преступные средства, связано с опасностью замораживания средств.

Операции с недвижимостью

При данном способе легализация преступных доходов происходит с помощью покупки недвижимости. Недвижимость — одна из самых выгодных инвестиций, а инвестирование в недвижимость — очень распространенная операция заграничных компаний. Это связано в первую очередь со устойчивой прибыльностью секторального рынка. Немаловажный плюс данного метода — высокая цена, поэтому преступные доходы можно легализовать сразу в большом объеме, в том числе и повторно.

Данный метод легализации осуществляется несколькими способами. Первый способ — покупка недвижимости, основанная на обратном займе. Второй способ — сдать в аренду недвижимость самому себе через компании, находящиеся в «налоговом раю». Еще один вариант — приобретение вторичной недвижимости в аварийном состоянии, с последующим ремонтом из средств, полученных преступным путем. После этого происходит продажа данной недвижимости по высокой цене. Прибыль представляет собой легализованные средства. Самым сложным вариантом метода является транзакция с недвижимостью — «структура А-В-С-D». Смысл данного варианта заключается в наличии нескольких компаний, подконтрольными организованной преступности, между которыми происходит продажа одной недвижимости. Организация А покупает недвижимость методом возвратного займа и продает ее по увеличенной цене организации В. Организация В снова продает недвижимость по еще более высокой цене организации С. Обычно между операциями не проходит много времени. Организация С потом продает недвижимость организации D, при этом стоимость недвижимости уже далеко превышает рыночную. Прибыль представляет собой легализованные средства за счет продажи недвижимости, не говоря о том, что на начальном этапе, при покупке методом возвратного займа уже осуществляется частичная легализация денежных средств, полученных преступным путем. Собственники недвижимости в дальнейшем могут получать легальные доходы от аренды данного имущества⁹.

Махинации с украденными транспортными средствами или иным имуществом

Данный способ легализации используется в ситуациях, когда доходом преступления является имущество или транспортное средство. Самый типичный способ — перевозка транспортного средства с целью продажи его за границей по фальшивым государственным номерам или после перебития идентификационного номера, в том числе по поддельным документам на право его продажи или использования. Другим способом

⁹ Ibid. S. 26.

является регистрация украденного транспортного средства в органах полиции по документам и номерам другого транспортного средства и т.п.

Г) Личность субъекта преступления (преступника)

Лица, совершающие преступление по легализации преступных доходов, чаще всего не участвуют в совершении предикативных преступлений. Их задача — безопасно перевести преступные доходы в легальный сектор экономики, финансовую систему с помощью различных коммерческих и финансовых операций, скрыв их настоящий источник, придав им легальный характер, зная, что данные средства были получены в результате совершения преступления. Операции, с помощью которых лица легализуют доходы (имущество), полученные в результате предикативных преступлений, в большинстве своем хорошо скрыты и практически не отличаются от обычных финансовых и коммерческих операций. Здесь можно говорить о специальном субъекте преступления, так как обычно данные лица имеют профильное образование и специализируются в области права и экономики (коммерции и использования финансовых средств). Обычно это лица, которые не были замечены в связях с криминалом¹⁰.

Лица, совершающие предикативные преступления, и преступление легализации, используют в процессе легализации различных других лиц — «фасилитаторов». Подобные лица облегчают весь процесс легализации: преступные сообщества или их члены используют выгоды, которые им обеспечивают «фасилитаторы» и их компании. К выгодам относятся: использование дорогих автомобилей, яхт, недвижимости, которыми владеет «фасилитатор». Члены преступной организации используют дорогие автомобили и недвижимость, юридически не являясь их владельцами. «Фасилитаторы» облегчают преступным организациям легализацию преступных доходов, тем, что доходы не должны проходить различные этапы легализации при переводе их в легальный финансовый сектор. Выявить «фасилитатора» нетрудно, трудно доказать, что выгоды, которые он оказывает организованной преступности, являются частью механизма легализации.

Д) Мотив легализации

Основной мотив легализации — придание легальности доходам (имуществу), полученным в результате совершения предикативных преступлений, их использование как в коммерческих целях, так и в личных.

2. Типологические следы легализации доходов, полученных преступным путем

Типологические следы легализации доходов, полученных преступным путем, берут начало в типовой криминалистической характеристике и зависят от способов совершения, сокрытия преступной деятельности по легализации. На характер и вид таких следов оказывают влияние и другие важные факторы¹¹.

¹⁰ Porada V., Straus J. a kol. Kriminalistika.... S. 448.

¹¹ Porada V. a kol. Kriminalistika (technické, forenzní a kybernetické aspekty). Plzeň, 2016. S. 853.

Первый фактор представляет собой предикативное преступление, т.е. вопрос, результатом какого преступления являются доходы (имущество), подлежащие легализации. Было ли данное преступление совершено лицом или организованной группой, связанной с незаконным оборотом наркотиков, экономической или финансовой преступностью и т.п., можно ли данное преступление отнести к простой или сложной (профессионально организованной) преступной деятельности.

Вторым фактором является вид доходов (имущества), полученного преступным путем. Имущество (доходы), в зависимости от своего типа, будут легализоваться различными способами, в зависимости от того конкретная это вещь, наличные средства (деньги), недвижимость или какое-либо авторское право и т.д.

Третий фактор — субъект, которого используют в процессе легализации. Для легализации могут быть использованы физические лица, банки, страховые компании, инвестиционные компании, рынки ценных бумаг, обменники, казино, посреднические организации, курьерские компании, почтовые организации и т.п. Именно через данные субъекты необходимо искать следы легализации доходов, полученных преступным путем. Чаще всего для целей легализации используются банки, так как банк по роду своей деятельности относится к специальному коммерческому субъекту, который может быть использован на всех этапах процесса легализации.

Банки — это пространство, где можно манипулировать со счетами клиентов, которые чаще всего открыты на подставных лиц, либо лиц, не привлекавшихся к уголовной ответственности. На первом этапе легализации в банк можно поместить преступные доходы в наличной форме или произвести обмен мелкой бумажной наличности на крупные купюры, использовать возможность открытия ячеек и сейфов банка, а потом относительно легко переводить суммы с помощью различных трансакций в другие места. На втором этапе преступный источник происхождения денег может быть скрыт путем использования специфических операций банка. Можно быстро перевести суммы телеграфным способом в любую страну мира. На третьем этапе легализации банки могут осуществлять различные трансакции и операции с кредитами и займами, векселями, чеками и другими ценными бумагами, с аккредитивами для своих клиентов, которыми обеспечат интеграцию имущества, полученного преступным путем, в легальный сектор экономики. Использование банка для легализации связано и с банковской тайной. Страны, где банковская тайна имеет наивысшую форму защиты, обычно чаще используются при легализации, чем страны, где банковская тайна ограничена различными законными методами, в частности, действует обязанность информировать о подозрительных операциях.

К легализации преступных доходов относится и привлечение так называемых «нелегальных банков». В действительности нужно говорить не о банках, а об организациях, в которых не следуют критериям и требованиям, необходимым для банковской деятельности. Данные организации чаще всего заняты куплей-продажей ценных металлов и драгоценных камней, обменными операциями, туристическими услугами, за которыми скрываются нелегальные действия. К ним относятся, например, Stash house banking (США, Латинская Америка), Hawala banking (Ближний Восток, Южная Азия), Chiti banking, Hundi banking (Азия, Ближний Восток), Chop Shop banking (Китай, Азия). Эти неофициальные системы часто связаны с этническими группами из Ближнего Востока, Африки или Азии и обычно включают передачу ценностей, средств между странами за пределами официальной банковской системы. Обычно нет никакого физического перемещения, отсутствуют формальности, связанные с проверкой и учетом. Денежный

перевод происходит закодированной информацией, передаваемую через записки, курьеров, письма или факсы, сопровождаемые телефонными подтверждениями. Почти любой документ, который содержит идентификационный номер, может использоваться приемником, чтобы взять ценности в другой стране.

Системы получили названия в зависимости от страны происхождения: «hawala» (вексель, расписка, посылка), «hundi» (переводной вексель — один из первых кредитных инструментов в Индии), «chiti» (относящийся к пути). Операции в системе «хавала» осуществляются через специализированного брокера, операторы данной системы могут работать, например, при продовольственных магазинах. Оператор получает в стране А деньги от отправителя и дает указание (по телефону, факсу или электронной почте) контрагенту-оператору в стране Б выдать бенефициару деньги лицу, которое предъявит удостоверение и назовет код перевода. Система «хунди» представляет собой письменно распоряжение одного лица выдать сумму денег другому лицу. Дилеры «хунди» предлагают услуги по принципу денежных переводов. Эта система часто используется между мигрантами, которые таким образом посылают деньги домой. «Чит» возник в Китае в XIX в., когда работники не получали денежных средств, а их заработная плата хранилась на счете китайского компрадора. Работники для оплаты товаров выписывали читы, которые потом местные торговцы предъявляли для оплаты компрадору. «Чоп» действует подобно системе «хавала». Клиент приходит к брокеру, тот записывает принятые средства, передает информацию о получателе контрагенту-брокеру в стране получения, и оформляет «чоп» (лотерейный или железнодорожный билет), разрывает его надвое и отдает одну часть клиенту, а вторую отправляет контрагенту в стране получения. Для получения средств необходимо соединить две половинки. Иногда данные системы называют «теневым банковским сектором»¹².

Очень часто для легализации используются другие организации, которые зарегистрированы в офшорах (иногда используется термин «внетерриториальные» организации). Такие организации создаются для финансовых операций, которые не контролируются внутренними надзорными органами страны, откуда происходит капитал данной организации. Основной признак офшорной организации — это получение прибыли от предпринимательской деятельности на территории государства и отсутствие регистрации на территории данного государства. Помимо того, что коммерческая деятельность не осуществляется на территории государства, где организация зарегистрирована, происхождение ее исходного капитала также не имеет отношения к стране регистрации. Создание и открытие подобных внетерриториальных организаций производится дискретным способом. Этим занимаются местные субъекты, которые являются агентами и посредниками при регистрации компании. К информации о реальных владельцах (собственниках) обычно имеют доступ только центральные банки. Выявить владельца (собственника) невозможно и через официальный реестр организаций. В реестре указываются только местные агенты компании.

В мире имеется более 100 территорий (каждое государство и иногда и государственный орган составляют свои списки офшорных территорий, так, например, ФНС РФ включает в список также государства и территории, с которыми не налажен обмен налоговой информацией), где регистрируют офшорные компании. Данные организации можно разделить на несколько основных категорий, которые отличаются системами обязательных платежей. Большинство территорий «специализируется» на открытии офшорных компаний с определенным видом деятельности. Например, Бермуды, Мэн

¹² Chmelík J., Bruna E. Hospodářska a ekonomická trestní činnost. Praha, 2015. S. 452.

и Гернси «специализируются» на регистрации страховых компаний. В соответствии с статистическими исследованиями, на Бермудах имеют юридический адрес более 40% страховых компаний мира. Багамы и Мадейра известны регистрацией транспортных судов и яхт, а на Каймановых островах зарегистрированы более 570 банков.

Еще одним критерием классификации территорий, где регистрируются офшорные компании, является обязательность исполнения правил нахождения и деятельности организаций. Данный критерий позволяет выделить группу территорий, где нет обязанности внесения и оплаты уставного капитала, а также нет обязательной годовой отчетности. Обязанность вести бухгалтерию формальна, так как организации платят единый обязательный платеж, а не налоги в соответствии с финансовой отчетностью организации. При этом существует и группа территорий, где соблюдается обязанности годовой отчетности и ее аудиторской проверки. Некоторые страны имеют еще более жесткую систему правил, а именно, помимо годовой отчетности присутствует обязанность внесения (оплаты) уставного капитала и ежедневной бухгалтерской отчетности. В таких юрисдикциях обычно жесткие требования и к местным агентам организации, которые вовсе не являются формальной фигурой при регистрации компании.

Общим во всех офшорных территориях является их специальное законодательство, возлагающее на организации минимальное налоговое бремя, либо налоговая обязанность заменена на обязательные периодические платежи. Обычно правовая система данных территорий проста. Самое главное достоинство офшоров — это быстрые и анонимные транзакции с нелегально полученными средствами и имуществом.

Из самых подходящих субъектов легализации выделяются адвокаты, нотариусы и бухгалтеры. Данные профессии могут в процессе легализации играть важную роль, особенно когда защищают интересы организованных групп при коммерческих транзакциях, что позволяет создавать видимость надежности. При осуществлении легализации с помощью адвокатов, нотариусов или бухгалтеров дополнительной выгодой является обязанность неразглашения, которая закреплена в законе для данной категории субъектов и касается такой деятельности как представление лица в уголовном производстве, исполнения последней воли и т.п. На коммерческую деятельность обязанность неразглашения не распространяется. К коммерческой сфере деятельности относятся операции с денежными средствами.

Адвокаты, нотариусы, иногда и бухгалтеры открывают «клиентские счета», используемые для отделения доходов, полученных преступным путем, от личного или предпринимательского счета адвоката, нотариуса или бухгалтера. Счет может быть создан как так называемый «фонд третьих лиц», и в данном фонде адвокат, нотариус или бухгалтер является председателем. Это связано с возможным банкротством нотариальной или адвокатской конторы. В такой ситуации клиентские счета не могут быть предоставлены кредиторам для выплаты, они остаются нетронутыми и председатель может распоряжаться средствами на счетах в соответствии с требованиями организованной преступности. Большим преимуществом является анонимность данного вида деятельности. Адвокаты, нотариусы и бухгалтеры обычно ориентируются в налоговых системах и могут давать рекомендации организованным группам в области легализации преступных доходов. К недостаткам можно отнести право распоряжения счетами, так как финансовыми средствами (доходами, полученными преступным путем) диспонирует кто-то другой.

Конечно, существует масса других субъектов, используемых при легализации: лизинговые компании, биржи, лица, осуществляющие операции с ценными бумагами, страховые компании, агентства недвижимости, компании, организующие лотереи, ком-

пани, осуществляющие почтовые услуги и т.п. Типовые следы легализации доходов, полученных преступным путем, необходимо искать через субъектов (банки, обменники, страховые компании, инвестиционные организации, через лиц, осуществляющих операции с ценными бумагами, биржи, аудиторов, адвокатов, экзекуторов, компании, организующие лотереи и т.д.), которые привлекаются и используются для осуществления легализации с целью:

- перевода имущества, о котором лицо знает, что оно является доходом от преступной деятельности или результатом участия в ней, для сокрытия незаконного источника происхождения или помощи лицу, связанному с подобной деятельностью, для уклонения от уголовной ответственности;
- сокрытия источника, места, вида, способа происхождения, перемещения, права на имущества, о котором лицо знает, что данный вид имущества получен в результате преступной деятельности или от участия в ней;
- приобретения права владения, распоряжения имуществом, о котором лицо знает во время его приобретения, что данное имущество получено в результате преступной деятельности или участия в такой деятельности;
- участия (соучастия) в каком-либо из вышеописанных пунктов, связанных с ними, попытках или помощи в их реализации, подстрекательства или помощи в виде рекомендаций их осуществления¹³.

Итак, типичными следами преступления по легализации доходов, полученных преступным путем, являются:

- договоры купли-продажи, по которым переводилось имущество (транспортные средства и т.п., товар и т.п.), полученное в результате преступной деятельности;
- договоры купли-продажи, по которым переводилось недвижимое имущество (дома, квартиры, офисы и т.п.), полученные в результате преступной деятельности;
- договоры о переходе имущественных прав;
- договоры об аренде имущества и недвижимости;
- договор о займе (кредите);
- вклады денежных средств в банке;
- переводы денежных средств на основании распоряжений;
- отправка денежных средств через почтовые организации или курьерские компании;
- выставление счетов-фактур за услуги и товары;
- покупка и продажа чеков и векселей;
- покупка и продажа ценных бумаг (акций и облигаций и т.п.) у лиц, которые осуществляют операции с ценными бумагами;
- поддельные документы на украденные транспортные средства;
- поддельные идентификационные знаки на транспортных средствах (VIN; номер двигателя; кузова и т.п.).

3. Особенности расследования легализации доходов, полученных преступным путем

Особенности расследования связаны с мотивом и целью легализации преступных доходов, а именно — сокрытием происхождения имущества, полученного в результате преступления, и его «очищение» с помощью легального экономического сектора, и по-

¹³ *Viktoryová J. a kol. Vyšetřovanie. Bratislava, 2015. S. 49.*

следующее легальное использование доходов. Происходит преобразование преступных доходов в легальные имущественные средства, которые имеют видимость законно приобретенных доходов. В каждой ситуации речь идет о намерении легализовать преступные доходы (имущество)¹⁴.

Особенностями расследования и характерной чертой легализации являются преступная деятельность, которая связана с предикативными деяниями. Преступление легализации невозможно без предшествующего преступления, при совершении которого были получены доходы, причем субъекты преступления должны создать видимость их легального происхождения и соответствующие условия для размещения данных средств в легальном финансовом секторе. Ищут безопасные места, вербуют различные организации и лица либо принуждают их к сотрудничеству насилеи. Манипуляции с денежными средствами и их размещение в финансовом секторе могут быть легко выявлены, поэтому их необходимо поменять на другие активы, которые проще разместить в легальной финансовой системе. Все операции, связанные с легализацией доходов, должны проводиться так, чтобы они не отличались от обычных коммерческих операций, в связи с чем снижается риск их выявления. Основные отличительные признаки легализации¹⁵:

- **Соккрытие реального источника происхождения доходов.** Легализация доходов, полученных преступным путем, не имела бы смысла, если бы каждый знал об источнике их происхождения, собственниках и т.п.

- **Изменение вида и формы доходов, полученных преступным путем.** Для более простой манипуляции с доходами или для более удобного способа их перемещения и размещения в легальном секторе экономики, денежные средства в мелких купюрах обменивают на крупные купюры. Также возможен обмен на ценные бумаги, векселя, различные акции или создание фиктивного денежного требования, обязательства. Задача данного действия — облегчить манипуляцию с доходами, полученными преступным путем.

- **Соккрытие следов.** Легализация не была бы нужна, если бы было можно отследить движение преступных доходов с самого начала до конца. Поэтому субъекты преступления осуществляют большое количество коммерческих и финансовых операций, переводят средства на различные счета в разных странах. Задачей данных операций является соккрытие следов, в том числе усложнение поиска их источника происхождения.

- **Контролирование процесса легализации доходов, полученных преступным путем.** В интересах субъектов предикативных преступлений необходимо, чтобы процесс легализации был под контролем, так как при изменении вида и формы, а также при соккрытии улики преступные средства, проходят через большое количество лиц, которые чаще всего знают или подозревают, что имущество получено в результате преступной деятельности, и намерены получить их часть. Реальный собственник понимает, что вернуть подобные средства легальным способом невозможно.

4. Перечень оснований для начала расследования

В случае с предикативной преступной деятельностью основанием расследования легализации становится выявление в ходе расследования предикативного преступления фактов, что лицо или лица скрывают источник происхождения имущества и т.п. В таком

¹⁴ Porada V., Straus J. a kol. Kriminalistika . S. 456.

¹⁵ Porada V. a kol. Kriminalistika (technické, forenzní a kybernetické aspekty). Plzeň, 2016. S. 857.

случае начинается расследование легализации доходов, полученных преступным путем, совместно с расследованием уголовного преступления, в результате которого было получено имущество. В случае с латентной предикативной преступностью основания для расследования легализации преступных доходов следствие получает при помощи:

- заявлений граждан, которые сообщают о факте или о подозрениях о совершении или подготовке совершения преступления по легализации доходов, полученных преступным путем;
- информации из государственных органов (контрольных, налоговых, таможенных, финансовых), юридических лиц, надзорных органов, которые при осуществлении своей деятельности выявили факты совершения или подготовки совершения преступления легализации преступных доходов;
- информации в виде результатов полицейских оперативно-розыскных мероприятий, которыми выявляются признаки состава преступления легализации. Важным источником информации о преступлениях в стадии подготовки или совершения латентным способом являются методы и возможности оперативно-розыскной деятельности, выявляющие сведения, на основании которой можно определить механизм совершения преступления, лиц, с ним связанных, обеспечить фиксирование и изъятие технической, бухгалтерской и другой документации для проверки первичной информации;
- информации из транспортной полиции, министерства внутренних дел, пограничной полиции и др., которые в процессе работы выявляют признаки состава преступления;
- информации из специального финансового органа, который выявляет признаки состава преступления в проверенных подозрительных операциях, получив необходимые сведения от субъектов¹⁶, обязанных в соответствии с законом предоставлять информацию о подозрительных операциях¹⁷.

5. Типичные ситуации расследования

На практике встречаются две основные следственные ситуации. *Первая следственная ситуация* легализации доходов, полученных преступным путем, встречается, когда доход был получен в результате совершения преступления в прошлом (чаще всего в других государствах), и для следователя в начале расследования предикативное преступление является латентным. В данной ситуации следователь отталкивается от фактов, сообщенных субъектами, которые фактически идентифицируют доход, в отношении которого имеются подозрения, что он получен в результате преступной деятельности, или идентифицируют действие, целью которого является сокрытие незаконного происхождения имущества. После получения первичной информации от заявителей, которым стало известно о совершении или подготовке преступления легализации, следователь допрашивает заявителя. Задачей допроса является владение как можно большей информацией, на основании которой можно построить расследование. Обычно вопросы нацелены на получение информации, которая составляет криминалистическую характеристику состава преступления и содержит сведения о:

- предикативной преступной деятельности, если заявитель владеет информацией о ней;

¹⁶ Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 5.

¹⁷ Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

- характере доходов; полученных преступным путем;
- методе (способе) совершения преступления легализации;
- личности субъекта преступления;
- мотиве;
- способе сокрытия;
- способе получения (приобретения) доходов (имущества), полученных преступным путем;
- способе конвертации.

После допроса заявителя следователь, если это необходимо, осуществляет первые следственные действия неотложного характера, меры по изъятию или аресту доходов, полученных преступным путем или различные другие действия, например:

- изъятие (арест) денежных средств на счетах, ценных бумаг, доходов или вещей, полученных преступным путем, в том числе вещей, связанных с уголовным процессом;
- задержание (изъятие) посылки, замена содержания посылки;
- требование выдать вещь;
- обыск, осмотр места преступления и вещи;
- розыск преступников (подозреваемых);
- розыск вещей, полученных преступным путем;
- задержание, арест лиц, подозреваемых в совершении преступления, проведение личного досмотра;
- запрос на предъявление документов о счетах или других документах из банка, на предоставление договора или других документов и др. в соответствии с действующим законодательством¹⁸.

Вторая следственная ситуация — событие, при котором следователь ведет дело по расследованию конкретного предикативного преступления, в процессе которого выясняется, что преступник или преступники получили за счет совершения преступления имущество и пробуют ввести его в легальный финансовый сектор с целью сокрытия источника его происхождения. Особенностью и отличительной чертой данной ситуации является то, что следователь расследует предикативное преступление совместно с преступлением легализации. При данной следственной ситуации нет необходимости допрашивать заявителя. Следователь в первую очередь применяет необходимые меры для замораживания доходов, полученных преступным путем, в виде задержания, изъятия, ареста или других следственных действий (как и при латентной предикативной форме преступности).

6. Виды следственных версий, их особенности, планирование и организация расследования

Виды следственных версий легализации преступных доходов, вытекают из типичных следственных ситуаций, т.е. зависят от того, расследуется ли преступление легализации совместно с предикативным преступлением или отдельно. При разработке следственных версий легализации необходимо исходить из всего объема информации, полученной от заявителя в результате следственных действий, имеющих отношение к делу, либо полученных в результате расследования предикативного преступления. При создании следственных версий необходимо использовать информацию и материалы, полученные из протоколов налоговых, таможенных, надзорных и др. контрольных органов, полученные в рамках оперативно-розыскных мероприятий, в частности, с ис-

¹⁸ Zákon č. 301/2005 Z. z. Trestný poriadok; Zákon č. 171/1993 Z. z. Zákon o Policajnom zbore

пользованием специальных средств оперативно-розыскной деятельности¹⁹ и информационно-технических средств²⁰, либо материалы и информацию, полученные путем международного сотрудничества (Интерпол, Европол и др.). Следственные версии создаются без ориентации на подтверждение или опровержение фактов совершения преступления легализации преступных доходов, а также на обстоятельства, говорящие в пользу преступника. При разработке следственных версий в зависимости от объема и релевантности информации и материалов, которыми располагает следователь, он может создавать версии как по целому составу преступления легализации, так и по каждому признаку состава самостоятельно.

Следственные версии обычно рассматривают:

- источник дохода, который был получен в результате преступления;
- личность преступника — субъекта преступления;
- способ совершения преступления;
- способ сокрытия происхождения доходов;
- способ перевода средств (кто получатель, куда осуществляется перевод);
- место сокрытия или хранения имущества;
- размер легализованных доходов, полученных в результате преступной деятельности;
- инструменты, использованные или подготовленные для совершения преступления;
- мотив и цели преступника²¹.

После разработки следственных версий следователь создает план расследования. Планирование следствия необходимо для грамотной организации работы следователя, который включает в план расследования все разработанные версии, а также план отдельных следственных действий уголовного производства, которыми будут проверяться версии. В план обычно включаются и тактические шаги (очная ставка, допрос). Обычно следственный план составляется с указанием исполнителей, сроками и ответственностью за исполнение. План расследования не является догмой, он постоянно меняется, проверяется, дополняется мерами, на основании которых могут быть получены новые факты, материалы и информация, добавлены новые версии. При применении методик необходимо соблюдать принципы приложения методических рекомендаций к обстоятельствам преступления, в том числе к следственным ситуациям.

7. Особенности последующего этапа расследования

Исходя из практики расследования преступления легализации преступных доходов, выделим действия на данном этапе: допрос обвиняемого, допрос свидетеля — пострадавшего, очная ставка, экспертизы²².

Допрос обвиняемого

Особенности допроса обвиняемого в легализации преступных доходов связаны с тактикой допроса и его предметом. Тактика требует правильно выбрать время допроса

¹⁹ Zákon č. 171/1993 o Policajnom zbere v znení neskorších predpisov, § 39.

²⁰ Zákon č. 166/2003 o ochrane súkromia pred neoprávneným použitím informačno-technických prostriedkov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o ochrane pred odpočúvaním) v znení neskorších predpisov.

²¹ *Viktoryová a kol. Vyšetovanie trestných činov. II chast. Bratislava, 2008. S. 54.*

²² *Porada V. a kol. Kriminalistika ... S. 859.*

и его стадии. С точки зрения предмета расследования для следствия важны все обстоятельства деяния, а именно:

- обстоятельства перед совершением преступления;
- обстоятельства, связанные с совершением преступления;
- обстоятельства после совершения преступления легализации.

Допрос обвиняемого и вопросы об обстоятельствах перед совершением преступления в первую очередь связаны со способами подготовки, мотивами и целями субъекта преступления. Данные обстоятельства и факты очень важны для процесса доказывания, так как мотивом и целью легализации является не сам перевод средств, полученных преступным путем, а попытка скрыть с помощью перевода источник происхождения имущества. Мотив и цель — это объективное действие преступника, которым он пытается скрыть источник происхождения имущества переводом, займом, перевозкой, перемещением, арендой и т.п.

Допрос обвиняемого в части обстоятельств, связанных с непосредственным совершением преступления, направлен на выяснение места и времени его совершения, метода совершения, способа перевода доходов в легальный финансовый сектор. Вопросы необходимо направлять на выяснение алгоритмов перевода имущества, в том числе и способов его сокрытия. С помощью допроса обвиняемого необходимо также выяснить вид имущества, полученного в результате совершения предикативного преступления и его объем. Важно выяснить на допросе, имел ли преступник соучастников. Допрос обвиняемого и вопросы зависят от того, каким способом преступник легализовал доходы, полученные преступным путем²³.

Допрос обвиняемого в части обстоятельств совершения преступления направлен на выяснение фактов о способах использования доходов, полученных преступным путем, но еще больше он направлен на получение информации об их источнике при осуществлении преступной деятельности²⁴.

Допрос свидетеля

При расследовании легализации доходов, полученных преступным путем, в роли свидетелей могут быть многие лица, так как преступники для маскировки и сокрытия источника происхождения имущества используют большое количество институций, физических и юридических лиц, коммерческих и финансовых операций, которые практически не отличаются от обычных. Свидетелями обычно выступают сотрудники банков, страховых компаний, бирж; лица, работающие в сфере ценных бумаг; в компаниях, организующих лотереи; сотрудники компаний, оказывающих почтовые и курьерские услуги; экзекуторы, бухгалтеры, экономисты, консультанты, аудиторы и другие сотрудники кредитных и финансовых организаций, которые использовались в процессе легализации и при осуществлении своей деятельности сталкивались с действиями преступников при легализации. Следующей группой свидетелей являются лица и сотрудники контрольно-надзорных и финансовых органов, полиции и других правоохранительных структур. В качестве свидетелей могут быть допрошены сотрудники компаний, которые были коммерческими партнерами преступников, выделяли им займы и т.п. Самостоятельной группой являются родственники и близкие преступников, их сотрудники, под-

²³ Ibid. S. 860.

²⁴ Ibidem.

чиненные в компании, который владеет преступник, лица-соучастники преступления в различных формах и видах (при совершении преступления, для облегчения совершения преступления), в том числе «фасилиаторы».

В связи с невозможностью создать закрытый перечень вопросов к свидетелям из-за уникальности каждого преступления, его специфической формы и вида, при допросе свидетеля необходимо выяснить все обстоятельства, которые бы объясняли способ, место и время совершения преступления, характер, вид и размер доходов, полученных преступным путем, способы сокрытия источника происхождения доходов, полученных преступным путем (переводы, продажи, аренда, займы и т.п.)

Очная ставка

Если при расследовании легализации преступных доходов в протоколах допросов обвиняемого (обвиняемых) и других свидетелей (пострадавших) появятся важные противоречия, которые невозможно выяснить другими следственными действиями, то следователь использует метод очной ставки. При очной ставке используются основные криминалистические тактические принципы, прежде всего взаимное психическое воздействие на лиц за счет прямого зрительного контакта и физического присутствия. Как и при других процессуальных действиях, следователь должен подготовиться к очной ставке и составить план, в котором нужно определить цель, вопросы и криминалистическую тактику постановки вопросов, их последовательность.

Экспертизы

В зависимости от характера и вида доходов, полученных преступным путем, и способов их изменения, а также способа перевода и сокрытия источника происхождения имущества, целесообразно использовать привлечение экспертов из различных областей. Чаще всего используют следующие экспертизы:

- в области экономики для оценки доходов, полученных преступным путем;
- в области строительства для оценки недвижимого имущества;
- в области дорожного транспорта для оценки транспортных средств, в том числе самолетов, яхт, кораблей и т.п.;
- почерковедческие экспертизы для проверки подписей, дат, отпечатков печатей на различных договорах, документах;
- технические экспертизы документов (например, документов о регистрации транспортного средства);
- металлографические экспертизы номера мотора, кузова и т.п.;
- химические экспертизы краски кузова²⁵.

8. Особенности привлечения общественности при расследовании и криминалистическая превенция

Особое место в борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, занимает криминалистическая превенция. Она является одной из самых важных частей

²⁵ *Viktoryová J. a kol. Vyšetřovanie trestných činov. II časť... S. 52.*

борьбы с этой формой преступности. В системе предупреждения в основном участвуют субъекты, через которые осуществляется легализация преступных доходов, так называемые «обязанные лица». Данные субъекты участвуют в системе предупреждения преступности при выявлении легализации доходов, полученных преступным путем. Система направлена на разработку и внедрение мер, с помощью которых обеспечивается выявление возможных действий легализации доходов, полученных преступным путем, а именно, оценку и проверку различных коммерческих операций в легальных финансовой и коммерческой системах. Необходимо в самом начале расследования выявлять потенциал совершения данного преступления. Для этого требуется придерживаться концепции — «необходимо знать клиента». Концепция, направленная на своевременное получение знаний о клиенте, его коммерческой активности и т.п., является незаменимой мерой при выявлении подозрительных операций.

В системе предупреждения в рамках действий по выявлению легализации преступных доходов и финансирования терроризма обязательные лица имеют «кодекс», который устанавливается законами²⁶, а именно:

1. Проверять идентификацию клиента.
2. Выяснять, является ли клиент публичной фигурой.
3. Определить объем контроля относительно клиента в зависимости от уровня риска легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4. Оценивать и проверять коммерческие операции и выявлять подозрительные операции.
5. Отказывать в обслуживании или подписании договора о коммерческом сотрудничестве.
6. Задерживать подозрительные операции.
7. Информировать о подозрительных операциях.
8. Соблюдать обязанность о неразглашении информации.
9. Обрабатывать и сохранять данные.
10. Разработать в письменной форме программу внутреннего контроля, направленную на борьбу с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма.
11. Активно взаимодействовать со специальным финансовым органом²⁷.

Выводы

Легализация преступных доходов имеет отличительные особенности при доказывании, основанные в первую очередь на специфической криминалистической характеристике. Важными факторами повышения эффективности расследований являются координация и взаимодействие органов, расследующих предикативные преступления и преступления легализации. Серьезную роль играет вовлечение общественности в процесс расследования, например, информирование о подозрительных источниках происхождения имущества. Как показывает практика, необходимо на регулярной основе проводить эмпирические исследования с участием правоохранительных органов, фи-

²⁶ Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

²⁷ Stieranka J. Inštitucionálne aspekty ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti v Slovenskej / Ochrana pred praním špinavých peňazí v kontexte novej právnej úpravy v Európskej únii : nekonferenčný zborník vedeckých prác. Bratislava, 2015. S. 178.

нансового сектора, чтобы оперативно реагировать на меняющиеся формы легализации и обстоятельства, им способствующие.



Библиография

Bačíková I., Meteňko J., Samek M. Kriminalistické náhľady na rekodifikované Trestné právo / Teoretické a aplikasčné problémy nekodifikovaného trestného práva. Zborník príspevkov z celoštátneho seminára s medzinárodnou účasťou konaného dňa. 27 novembra 2006. J. Záhora, ed. Bratislava: Akadémia PZ, 2007. 158 s.

Chmelík J., Bruna E. Hospodárska a ekonomická trestní činnost. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2015. 204 s.

Dworzecki J. Selected Aspects of Internal Security. New York: Global Writer Press, 2015. 307 p.

Ivor J. Trestné právo, kriminalistika, bezpečnostné vedy a forenzní disciplíny a kontexte kontroly criminality. Plzeň: Aleš Čenek, 2013. 905 s.

Kubíková I., Metenko J. Kriminalistické verzie podmienky tvorby / Stach J., ed. Sborník príspevku z mezinárodní konference „Kriminalistika a forenzní disciplíny“. Praha, 2005. 396 s.

Marková V. Legalizácia príjmu z trestnej činnosti — genéza vývoja a aktuálny právny stav v zmysle trestnoprávných kódexov / Ochrana pred praním špinavých peňazí v kontexte novej právnej úpravy v Európskej únii : nekonferenčný zborník vedeckých prác. Bratislava: Friedrich Ebert Stiftung, 2015. 221 s.

Metenko J. Základné komponenty teórie operatívnych a spravodajských činností z hľadiska systémovosti / Meteňko J., Bačíková I., Samek M. Kriminalistická stopa. Zborník. Bratislava: Katedra kriminalistiky a forenzných disciplín, 2006. 256 s.

Oravcová L. Návrh štvrtej smernice Európskeho parlamentu a Rady v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu / Policajná teória a prax. 2014. Roč. 22, č. 2. 241 s.

Porada V., Straus J. a kol. Kriminalistika (výzkum, pokroky, perspektivy). Plzeň: Aleš Čenek, 2013. 699 s.

Porada V. a kol. Kriminalistika (technické, forenzní a kybernetické aspekty). Plzeň: Aleš Čenek, 2016. 1018 s.

Straková D. Legalizácia príjmov z trestnej činnosti a peňažný trh / Ochrana pred praním špinavých peňazí v kontexte novej právnej úpravy v Európskej únii: nekonferenčný zborník vedeckých prác. Bratislava: Friedrich Ebert Stiftung, 2015. 221 s.

Viktoryová J. a kol. Vyšetrovanie trestných činov. II. chast. Bratislava: Akadémia, 2008, 381 s.

Viktoryová J. a kol. Vyšetrovanie 3. prepracované a doplnené vydanie. Bratislava: Akadémia, 2015. 452 s.

Viktoryová J. a kol. Teória dokazovania: logika v dokazovaní. Bratislava: Akademia, 2015. 216 s.

Vondráčková A. Boj proti praní peňazí v EU. Praha: Univerzita Karlova, 2016. 94 s.

Characteristics of Evidencing and Investigating Money-Laundering in Slovak Republic



Joseph Stieranka

Professor, Bratislava Academy of Police Corps, PhD. Address: Sklabinská 1, Bratislava, 83517, Slovakia. E-mail: jozef.stieranka@minv.sk.



Olga Busarova

Postgraduate Student, Pan-European University Branch, Bratislava. Address: 20 Tomasikova, Bratislava, SK-821 01, Slovakia. E-mail: obusarova311@gmail.com



Abstract

The study aims at selected problems and specifics appearing in the field of revealing and presenting evidence regarding, and conducting investigation of, the crime of money-laundering. The knowledge provided in the study is based on the conclusions which were received at academic research project "The Development of New Methods Implemented in the Area of Seizing the Proceeds of Crime and Combating Money-Laundering" (VD 20072010819) run at the Police Academy of the Czech Republic. The presented study deals, in a shortened form, with forensic characteristics of money-laundering and specifics of the process of evidencing and investigating the criminal activity. It focuses especially on the forensic features of money-laundering, situations arising in the course of evidencing, specialties of the object of investigation, and typical forensic traces of the criminal activity. The characteristic features of money-laundering are character and form of profits from predicative crime, methods of money-laundering, subject of crime and motive. The process of money-laundering have three stages for transferring them to legal sector, there are: investment, separation and integration of profits from criminal activities. The main accent is given on detailed consideration of methods of money-laundering which are based on the practical information collected so far. For classification traces of money-laundering is necessary oriented on the three basic components: character of predicative crime, form of criminal profits and subject, through are legalized. In article in a short form are described the features of investigation of money-laundering, the acts as concealment of traces, concealment of a source of an origin of the income, change of their type, legalization process control. To basics for initiation of legal proceedings belongs information from the special persons, who know or must know about operations of money-laundering due to professional duties, and must to report about that to law enforcement agencies. There are described the standard investigative situations, investigative versions, including the organization and planning of investigation.



Keywords

money-laundering, obligors, proceeds of crime, source crime, traces of money-laundering, methods of money-laundering, investigation versions.

Citation: Stieranka J., Busarova O. (2017) Characteristics of Evidencing and Investigating Money-Laundering in the Slovak Republic. *Pravo. Zhurnal Vyshey shkoly ekonomiki*, no 1, pp. 144–165 (in Russian)

DOI: 10.17323/2072-8166.2017.1.144.165



References

Bačiková I., Meteňko J., Samek M. (2007) Kriminalistické náhľady na rekodifikované Trestné právo. *Teoretické a aplikasčné problémy nekodifikovaného trestného práva. Zborník príspevkov z celoštátneho seminára s medzinárodnou účasťou konaného dňa 27. novembra 2006*. J. Záhora, ed. Bratislava: Akadémia, 158 p.

Chmelík J., Bruna E. (2015) *Hospodárska a ekonomická trestní činnosť*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 204 p.

Dworzecki J. (2015) *Selected Aspects of Internal Security*. N.Y.: Global Writer Press, 307 p.

Ivor J. (2013) *Trestné právo, kriminalistika, bezpečnostné vedy a forenzní disciplíny a kontexte kontroly criminality*. Plzeň: Aleš Čenek, 905 p.

Kubíková I., Metenko J. (2005) Kriminalistické verzie podmienky tvorby. Stach J., ed. *Sborník príspevku z medzinárodnej konferencie „Kriminalistika a forenzní disciplíny“*. Praha, 396 p.

Marková V. (2015) Legalizácia príjmu z trestnej činnosti — genéza vývoja a aktuálny právny stav v zmysle trestnoprávných kódexov. *Ochrana pred praním špinavých peňazí v kontexte novej právnej úpravy v Európskej únii : nekonferenčný zborník vedeckých prác*. Bratislava: Friedrich Ebert Stiftung, 221 p.

Metenko J. Základné (2006) komponenty teórie operatívnych a spravodajských činností z hľadiska systémovosti. Meteňko J., Bačiková I., Samek M. *Kriminalistická stopa. Zborník z medzinárodného vedecko-teoretického seminára konaného dňa 25*. Bratislava: University, 256 p.

Oravcová L. (2014) Návrh štvrtej smernice Európskeho parlamentu a Rady v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. *Policijná teória a prax*. Roč. 22, č. 2. 241 p.

- Porada V., Straus J. a kol. (2013) *Kriminalistika (výzkum, pokroky, perspektivy)*. Plzeň: Aleš Čenek, 699 p.
- Porada V. a kol. (2016) *Kriminalistika (technické, forenzní a kybernetické aspekty)*. Plzeň: Aleš Čenek, 1018 p.
- Straková D. (2015) Legalizácia príjmov z trestnej činnosti a peňažný trh. *Ochrana pred praním špinavých peňazí v kontexte novej právnej úpravy v Európskej únii: nekonferenčný zborník vedeckých prác*. Bratislava: Friedrich Ebert Stiftung, 221 p.
- Viktoryová J. a kol. (2008) *Vyšetrovanie trestných činov*. Bratislava: Akadémia, 381 p.
- Viktoryová J. a kol. (2015) *Vyšetrovanie*. Bratislava: Akadémia, 452 p.
- Viktoryová J. a kol. (2015) *Teória dokazovania — logika v dokazovaní*. Bratislava: Akademia, 216 p.
- Vondráčková A. (2016) *Boj proti praní peňaz v EU*. Praha: Univerzita Karlova Press, 94 p.