

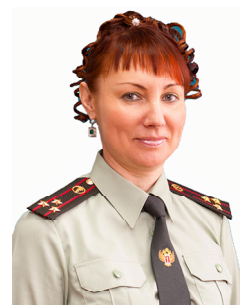
ПРАКТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НАРКОУГРОЗЕ. ПОМОЩЬ ВЕДУЩИХ СПЕЦИАЛИСТОВ

УДК 343.148.5



Олег Александрович СУРОВ,

начальник кафедры криминалистики Сибирского
юридического института ФСКН России (г. Красно-
ярс), кандидат юридических наук, доцент
79835086432@yandex.ru



Лариса Петровна КЛИМОВИЧ,

профессор кафедры криминалистики Сибирского
юридического института ФСКН России (г. Красно-
ярс), доктор юридических наук, доцент
klimovichl@mail.ru

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ В РАСКРЫТИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ НЕЗАКОННОГО ОБОРОТА НАРКОТИКОВ

USING RESULTS OF FINANCIAL INVESTIGATIONS IN REVEALING LEGALIZATION OF CRIMINAL PROCEEDS ACQUIRED AS A RESULT OF ILLICIT DRUG TRAFFICKING

В статье рассматриваются возможности использования результатов финансовых расследований Росфинмониторинга в доказывании признаков легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенного в результате незаконного оборота наркотиков.

The article considers the possibilities of using the results of financial investigations conducted by the Federal Financial Monitoring Service (Rosfinmonitoring) in proving indicators of legalization of money (laundering) or other assets acquired as a result of illicit drug trafficking.

Ключевые слова: финансовое расследование Росфинмониторинга, легализация (отмывание), информационное взаимодействие в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем.

Keywords: financial investigations conducted by the Federal Financial Monitoring Service (Rosfinmonitoring), legalization (laundering), information cooperation in the sphere of counteraction to legalization of money (laundering) or other assets acquired as a result of criminal activity.



Приоритетным направлением деятельности правоохранительных органов в борьбе с организованной наркопреступностью является подрыв ее экономических основ. В процессе расследования уголовных дел о преступлениях, связанных с незаконным оборотом наркотиков, важным этапом являются сбор и закрепление доказательств о преступном происхождении имущества, денежных средств и иных ценностей, а также о преступном использовании денежных средств или иного имущества, приобретенных в результате совершения наркопреступлений в легальном экономическом обороте.

Установлению фактов получения в результате совершения наркопреступления незаконных доходов и их преступного использования в легальных экономических операциях способствует эффективное взаимодействие с подразделениями Федеральной службы по финансовому мониторингу как на этапе выявления преступления и проверки поступившей информации о преступлении, так и на стадии расследования уголовных дел.

Одним из важных источников информации о признаках легализации, предоставляемых Федеральной службой по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг, РФМ), являются материалы финансовых расследований.

Сбор и обработка информации об операциях, подлежащих контролю в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" [1] (далее – закон № 115-ФЗ), составляют основу деятельности Росфинмониторинга. Для этого создана единая информационная система и ведение федеральной базы данных в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Основными поставщиками информации об операциях являются организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (перечень таких организаций закреплен ст. 5 закона

№ 115-ФЗ). Они предоставляют информацию в следующих формах: в виде инициативных сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю в соответствии со ст. 6 закона № 115-ФЗ, сообщений о подозрительных операциях, выявляемых в процессе внутреннего контроля [4], ответов на информационные запросы РФМ.

Общий порядок предоставления информации такими организациями закреплен постановлением Правительства РФ "Об утверждении Положения о предоставлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям" [3].

Анализ получаемых сообщений об операциях с денежными средствами и иным имуществом является важнейшим направлением деятельности РФМ. Этот этап называется финансовым расследованием. Основными задачами проводимых РФМ финансовых расследований являются:

- выявление финансовых операций (сделок) с признаками легализации (отмывания) преступных доходов и возможной причастности к финансированию террористической или экстремистской деятельности, установление источников происхождения денежных средств и каналов их перемещения;

- информационно-аналитическое обеспечение оперативных и следственных мероприятий, проводимых правоохранительными органами в отношении лиц, подозреваемых в совершении преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, подозреваемых в причастности к финансированию экстремистской или террористической деятельности (получение документального подтверждения выдвинутых версий об источниках происхождения и истинных целях использования денежных средств и др.).



Финансовое расследование включает несколько этапов:

- первичный анализ;
- первичная проверка;
- углубленное финансовое расследование;
- реализация результатов финансового расследования;
- сопровождение переданных материалов.

Цель первичного анализа – получить возможно более полную картину подозрительных финансовых операций физическое или юридическое лица с тем, чтобы выявить всю цепочку звеньев операций и сделок и соединить воедино фрагменты информации в соответствующую схему. Основными источниками информации для проведения первичного анализа являются:

- информация, полученная от субъектов первичного финансового мониторинга;
- запросы российских правоохранительных органов и зарубежных подразделений финансовой разведки (далее – ПФР);
- ответы на запросы Росфинмониторинга в российские правоохранительные органы и ПФР зарубежных стран;
- базы данных регистрирующих, лицензирующих, надзорных, правоохранительных органов;
- публикации в средствах массовой информации.

Каждый материал финансового расследования сопровождается развернутой схемой легализации преступных доходов или финансирования терроризма, в которой могут быть до нескольких сотен юридических и физических лиц и тысяч финансовых операций.

При наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операции (сделки) связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, РФМ направляет информацию в правоохранительные органы.

Поводом для проведения финансового расследования служат:

- сообщения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами

или иным имуществом, получаемые ПФР в соответствии с действующим законодательством;

- письменные запросы правоохранительных и иных органов государственной власти;
- запросы зарубежных ПФР, получаемые по каналам международного сотрудничества в установленном порядке;
- письменные обращения и заявления организаций и граждан;
- справка об обнаружении фактов, содержащих возможные признаки отмывания доходов и выявленных в результате инициативного поиска по внешним информационным ресурсам, включая СМИ, а также в ходе взаимодействия с органами государственной власти и организациями.

Основанием для проведения финансового расследования служат подлежащие проверке фактические данные о возможном совершении операций и сделок с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма.

Рассмотрим перечень основных баз данных, с которыми работает РФМ:

- базы данных финансовых операций, формируемые на основе поступающих сведений от субъектов обязательного контроля, в том числе кредитных организаций;
- базы данных ФНС России – ЕГРЮЛ, ЕГРИП, Лицензии, Налогоплательщик;
- база данных государственных контрактов;
- база данных Пенсионного фонда РФ;
- базы данных ФТС России – ГТД, сведения о ввозе-вывозе транспортных средств; нарушения таможенного законодательства;
- база данных системы "Travel";
- база данных "Междугородные автобусные перевозки";
- база данных РИФ ГИАЦ МВД России (операции, осужденные, в розыске);
- база данных ФМС России – "Мигрант", "Паспорт";
- базы данных ГИБДД МВД РФ – о постановке и снятии с учета транспортных средств, штрафы;
- базы данных ФССП и др.



Анализ и углубленное изучение сведений из различных баз данных позволяет РФМ получать синтезированную информацию о субъектах и совершаемых ими операциях в связке "от субъекта – к операции", об операциях и круге лиц, причастных к их совершению в связке "от операции – к субъектам". При этом становится возможным установить различные виды связей между субъектами и операциями, что может служить источником информации по делу.

Согласно статистическим данным, количество материалов финансовых расследований, поступивших из Росфинмониторинга, по территории Российской Федерации и Сибирскому федеральному округу в территориальные управления ФСКН России в отношении физических и юридических лиц, представлены на рисунках 1-2.

Рассматривая конкретные примеры получения материалов финансовых расследований Федеральной службы по финансовому мониторингу, следует отметить, что имеется положительная практика использования различных форм информационно-

го взаимодействия РФМ и органов наркоконтроля в целях сбора доказательственной информации при расследовании уголовных дел о преступлениях, связанных с легализацией преступных доходов.

Так, в соответствии с п. 26 Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем [5], по результатам завершеного финансового расследования Росфинмониторинга в правоохранительные органы поступает информационная справка, которая, как правило, служит основанием для возбуждения уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного ст. 174, 174.1 УК РФ. Однако данная информационная справка не может выступать в качестве доказательства по возбужденному уголовному делу в связи с тем, что информация в ней носит ориентирующий характер и для ее подтверждения требуются сбор и анализ первичных бухгалтерских и иных документов, подтверждающих

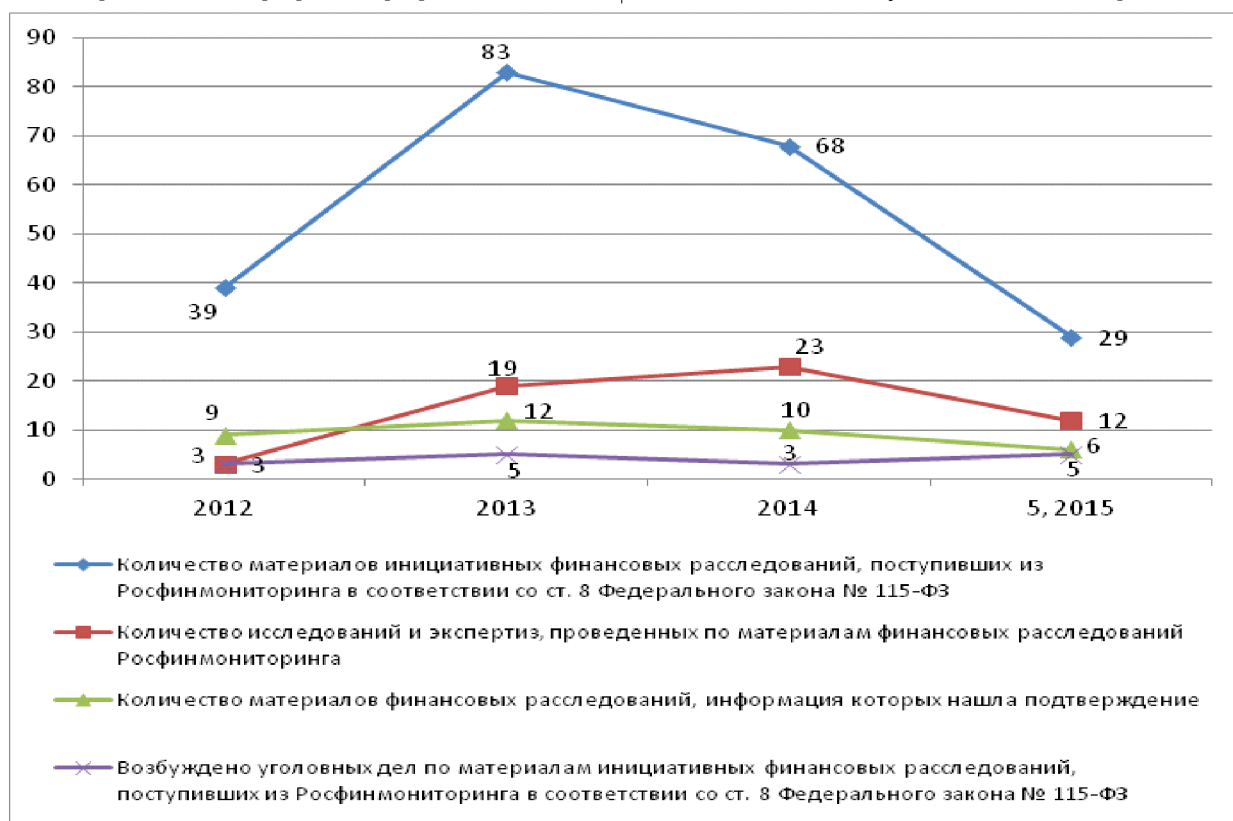


Рис. 1. Количество материалов финансовых расследований Федеральной службы по финансовому мониторингу по территории Российской Федерации

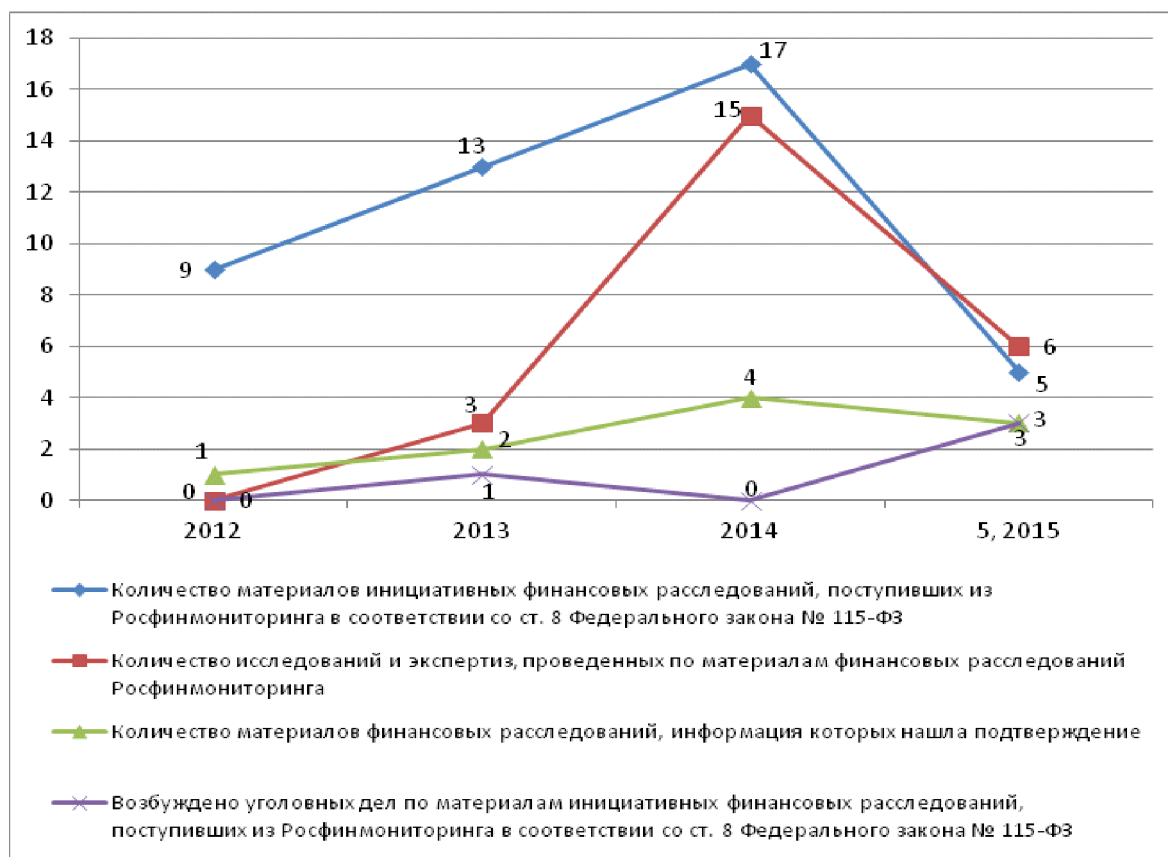


Рис. 2. Количество материалов финансовых расследований Федеральной службы по финансовому мониторингу по Сибирскому федеральному округу

факты совершения финансовых сделок и операций. Для придания доказательственного значения информации, изложенной в материалах финансового расследования, необходимо проведение процессуальных действий. Прежде всего это выемка первичных документов по финансовым операциям с денежными средствами, приобретенными в результате незаконного оборота наркотиков, назначение судебно-экономической экспертизы – для доказывания факта осуществления финансовых сделок и операций участниками преступной группы. Для обоснования цели совершения финансовых сделок и операций – придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами, приобретенных в результате незаконного оборота наркотиков, целесообразно получение заключения специалиста и его допрос, а для этого необходимо привлечь в качестве специалиста сотрудника межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Так, Ленинский районный суд г. Омска рассмотрел в открытом судебном заседании (приговор Ленинского районного суда г. Омска от 11.03.2013 № 1-84/2013) уголовное дело в отношении Ш.К.В., обвиняемого в совершении преступлений, предусмотренных п. "а, г" ч. 3 ст. 228.1, ч. 3 ст. 174.1 УК РФ, который в составе организованной группы с октября 2011 г. по апрель 2012 г. легализовал (отмывал) денежные средства, приобретенные в результате совершения им преступлений, в сумме 12 539 512 рублей, то есть в крупном размере. Одним из доказательств факта легализации доходов, полученных в результате сбыта наркотиков, являлись заключение специалиста РФМ и заключение судебного эксперта-экономиста.

На основании заключения специалиста межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу и его показаний установлено, что был совершен ряд последовательно проведенных финансовых операций Г., Ш., А., Л., Ш.,



который привел к маскировке преступного происхождения денежных средств, полученных от реализации наркотиков, и создал условия для их дальнейшего правомерного использования; финансовые операции по перечислению денежных средств указанными лицами являются операциями, направленными на придание правомерного вида владению, пользованию, распоряжению указанными денежными средствами, и связаны с легализацией преступных доходов.

Согласно заключению судебного эксперта-экономиста от 10.11.2012 № 2883 в период с 01.10.2011 по 09.04.2012 на счета физических лиц поступили денежные средства в сумме 12 696 249 рублей 92 копейки, всего в исследуемом периоде со счетов физических лиц выбыли денежные средства в сумме 12 539 512 рублей 00 копеек.

По другому уголовному делу (обвинительное заключение по обвинению М.О.М. в совершении преступлений, предусмотренных ч. 3 ст. 30, ч. 5 ст. 228.1 и п. "б" ч. 4 ст. 174.1 УК РФ; обвинительный приговор Советского районного суда г. Томска от 17.04.2014) заключение и показания специалиста Федеральной службы по финансовому мониторингу наряду с другими доказательствами были положены в основу обвинения М.О.М. в совершении преступления, предусмотренного п. "б" ч. 4 ст. 174.1 УК РФ.

Согласно заключению специалиста отдела финансовых расследований Межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу по Сибирскому федеральному округу по банковским счетам выполнены следующие финансовые операции:

1) банковский счет № 408... (банковская карта № 513...615, открыта в ЗАО "Банк Русский Стандарт") в период с 04.05.2013 по 27.08.2013 на указанный банковский счет поступило с различных электронных кошельков 1 695 006 рублей (120 операций);

2) банковский счет № 408... (банковская карта № 513...165, открыта в ЗАО

"Банк Русский Стандарт") в период с 05.09.2012 по 26.02.2013 на указанный банковский счет поступило с различных электронных кошельков 3 855 229 рублей (286 операций);

3) банковский счет № 408... (банковская карта № 513...623, открыта в ЗАО "Банк Русский Стандарт") в период с 04.05.2013 по 03.09.2013 на указанный банковский счет поступило с различных электронных кошельков 1 831 210 рублей (131 операций).

Общая сумма поступлений с электронных кошельков – 7 381 445 рублей.

По данным правоохранительных органов, все денежные средства, поступившие на анализируемые банковские счета, являются преступным доходом, полученным в результате сбыта наркотических средств.

В ходе проведенного исследования установлены дальнейшие финансовые операции с денежными средствами в сумме 7 381 445 рублей, поступившими на лицевые счета (банковские карты) физических лиц, с электронных QIWI (Яндекс.Деньги) кошельков, представленных на исследование, а именно:

1) банковский счет № 408...: с 02.05.2013 по 29.08.2013 снято в наличной форме 1 684 000 рублей (55 операций);

2) банковский счет № 408...: с 06.04.2012 по 18.12.2012 снято в наличной форме 3 816 550 рублей (156 операций);

3) банковский счет № 408...: с 24.05.2013 по 29.08.2013 снято в наличной форме 1 776 840 рублей (70 операций).

Итого снято в наличной форме 7 277 390 рублей.

Согласно заключению специалиста, денежные средства от реализации наркотических средств поступали на электронные QIWI (Яндекс.Деньги) кошельки и далее перечислялись на текущие счета (банковские карты) на подставных физических лиц. С использованием представленных на исследование банковских карт участники преступной группы снимали денежные средства в наличной форме.



Из материалов уголовного дела следует, что номера QIWI (Яндекс.Деньги) кошельков, на которые необходимо было переводить денежные средства за наркотики, М.О.М. сообщал посредством системы Skype под никнеймом vesnaeto123.

В результате совершения финансовых операций с денежными средствами, полученными в результате реализации наркотических средств, денежные средства претерпели конверсию из электронных в безналичные, а затем из безналичных в наличные; формально право собственности на денежные средства передавалось иным лицам; право владения денежными средствами передавалось от кредитной организации физическим лицам.

Последовательно проведенные финансовые операции с денежными средствами, полученными от продажи наркотиков, привели к их отрыву от лиц, осуществлявших сбыт наркотиков и, таким образом, к маскировке преступного происхождения денежных средств, в результате чего созданы условия для их дальнейшего правомерного использования.

На наличие связи изученных финансовых операций с возможной легализацией указывают следующие подозрительные особенности их проведения:

а) использование электронных кошельков, привязанных к номерам телефонов сотовых операторов, которые зарегистрированы на подставных лиц;

б) использование банковских счетов (банковских карт), открытых на подставных лиц;

в) использование банковских технологий, позволяющих избежать достоверной идентификации участников финансовых операций;

г) дробление сумм финансовых операций;

д) снятие в наличной форме больших сумм денежных средств.

Совокупность подозрительных особенностей совершения изученных финансовых операций, наряду с особенностью открытия банковских счетов (совершение действий по открытию банковских счетов способами,

позволяющими предположить, что лица, их совершающие, пытаются избежать установленных процедур банковского контроля над законностью происхождения денежных средств), в достаточной степени указывают на их совершение с целью сокрытия преступного характера происхождения денежных средств (т. 12 л.д. 35-42).

В ходе расследования уголовного дела показания специалиста отдела финансовых расследований Межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу, основанные на анализе имеющихся в материалах дела сведений (протоколов допросов свидетелей, подозреваемых, обвиняемого, а также выписок по банковским счетам), подтвердили возможную связь финансовых операций по перечислению денежных средств с электронных кошельков на подконтрольные М.О.М. банковские счета, с последующим их снятием в наличной форме, с легализацией преступных доходов: "Совокупность признаков сомнительности проведенных сделок и финансовых операций позволяет заявлять о наличии в действиях М.О.М. специальной цели – оторвать преступные денежные средства от места, времени и лица, совершившего предикатное преступление, и замаскировать их преступное происхождение и в последующем использовать данные денежные средства как полученные по законным основаниям. Наличие указанных признаков позволяет сделать вывод о том, что финансовые операции по перечислению денежных средств на вышеуказанные банковские счета с последующим обналичиванием денежных средств направлены на сокрытие преступного происхождения денежных средств, а также на придание правомерного вида владению, пользованию, распоряжению указанными денежными средствами и связаны с легализацией преступных доходов" (т. 12 л.д. 43-46).

Следует отметить, что основную нагрузку по сбору и анализу информации, свидетельствующей о признаках легализации преступных доходов, должны взять на себя оперативные подразделения правоохрани-



тельных органов. Именно на этапе выявления преступления необходимо организовать сбор первичной информации о признаках возможной легализации (факты оплаты за наркотик; наличие сведений о сделках и финансовых операциях, имеющих запутанный или необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла или очевидной законной цели; несоответствие сделок целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации (в ситуации, если имеет место интеграция (слияние) преступных доходов и финансовых ресурсов легального бизнеса); неоднократное совершение операции или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля). Наличие исходной информации, полученной методами и средствами оперативно-розыскной деятельности, ее проверка по информационным базам специалистами Росфинмониторинга создают необходимые предпосылки для обоснованного принятия решения о возбуждении уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного ст. 174, 174.1 УК РФ.

Таким образом, использование материалов финансового расследования в раскрытии легализации преступных доходов возможно как в форме анализа поступающих в подразделения наркоконтроля материалов финансовых расследований – на этапе проверки имеющейся информации о возможных признаках легализации преступных доходов, так и в форме заключения и показаний специалиста (сотрудника Федеральной службы по финансовому мониторингу) – на стадии расследования уголовных дел.

Как показывает оперативно-следственная практика, одним из элементов экспертно-

но-криминалистического сопровождения является привлечение специалистов-экономистов экспертно-криминалистических подразделений к анализу материалов проверок и расследований, поступающих в оперативные и следственные подразделения из Росфинмониторинга. Справки Росфинмониторинга носят разведывательный характер, формируются на основании сведений кредитных и иных организаций, операторов по приему платежей и не приобщаются к материалам дела. Вместе с тем, как показывает следственная практика, справки по результатам финансовых расследований приобщаются к уголовным делам и в обвинительных заключениях рассматриваются в качестве доказательств.

Объективно в целях использования результатов финансовых расследований в доказывании преступной деятельности фигурантов необходимо проводить их анализ и оценку, а также организовывать комплекс следственных действий, направленных на получение легитимных документов, подтверждающих выводы в материалах финансовых расследований. Вместе с тем, как свидетельствует статистика, материалы финансовых расследований недостаточно эффективно используются в ходе расследования уголовных дел.

Получение по запросам справок из Росфинмониторинга требует осмысленного знания общих вопросов организации противодействия легализации преступных доходов в Российской Федерации и его нормативно-правовой основы, полномочий уполномоченного органа по борьбе с легализацией преступных доходов – Федеральной службы по финансовому мониторингу. Такие знания закладывают фундамент для грамотной организации взаимодействия с Росфинмониторингом на этапе выявления и в ходе расследования преступления. [6]



Библиографический список

1. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 30.12.2015) // СПС КонсультантПлюс.
2. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с "Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу") : Указ Президента РФ от 13.06.2012 № 808 (ред. от 20.01.2015) // СПС КонсультантПлюс.
3. Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям : постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 (ред. от 10.04.2015) // СПС КонсультантПлюс.
4. Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации : постановление Правительства РФ от 30.06.2012 № 667 (ред. от 10.04.2015) // СПС КонсультантПлюс.
5. Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем : приказ Генпрокуратуры России № 309, МВД России № 566, ФСБ России № 378, ФСКН России № 318, ФТС России № 1460, Следственного комитета при прокуратуре РФ № 43, Росфинмониторинга № 207 от 05.08.2010 // СПС КонсультантПлюс.
6. Суров, О.А. Особенности использования результатов финансовых расследований Федеральной службы по финансовому мониторингу в качестве доказательства легализации преступных доходов, полученных от незаконного оборота наркотических средств (период 2010-2014 гг.) : отчет о научно-исследовательской работе (заключ.) / О.А. Суров, Л.П. Климович. № гос. регистрации 115020310213. Инв. № АААА-Б15- 215122360006. – Красноярск: СибЮИ ФСКН России, 2015. – 47 с.