

Научная статья

УДК 343.37

<https://doi.org/10.35266/2949-3455-2024-4-12>



Организатор схемы легализации доходов

Антон Юрьевич Ефремов

Помощник нотариуса нотариального округа города Тюмени, Тюмень, Россия

tmn7202@gmail.com

Аннотация. Организатор незаконного отмывания доходов фактически руководит противоправной деятельностью и занимает центральное место в структуре схемы отмывания доходов. Систематизация научного знания о ключевой фигуре схемы легализации доходов имеет ориентирующее значение для мониторинговой и правоохранительной деятельности. Сопоставив аналитические данные и теоретические знания в области исследования, автор предлагает систему классификации организаторов легализации по критериям: отношения к объекту легализации; уровню развития преступных навыков отмывания доходов, а также личным рискам. Статья раскрывает значение и роль организатора схемы, способствует повышению эффективности противодействия отмыванию доходов.

Ключевые слова: отмывание доходов, схема легализации, незаконная легализационная деятельность, организатор легализации, цели легализационной деятельности, признаки организатора легализации, классификация организатора отмывания доходов

Для цитирования: Ефремов А. Ю. Организатор схемы легализации доходов // Вестник Сургутского государственного университета. 2024. Т. 12, № 4. С. 136–142. <https://doi.org/10.35266/2949-3455-2024-4-12>.

Original article

Organizer of scheme for income laundering

Anton Yu. Efremov

Assistant Notary of the Notarial District of Tyumen, Tyumen, Russia

tmn7202@gmail.com

Abstract. The organizer of illegal income laundering actually manages the illegal activity and occupies a central place in the structure of the money laundering scheme. Systematization of scientific knowledge about the key figure of the money laundering scheme has a direct meaning for monitoring and law enforcement activities. The author proposes a classification system for the organizers of legalization according to comparison of analytical data and theoretical knowledge: attitude to the object of legalization; the development level of criminal skills of money laundering, as well as personal risks. The article reveals the meaning and role of the scheme organizer, and contributes to increasing the effectiveness of combating money laundering.

Keywords: income laundering, legalization scheme, illegal legalization, legalization organizer, aims for legalization, attributes, classification

For citation: Efremov A. Yu. Organizer of scheme for income laundering. *Surgut State University Journal*. 2024;12(4):136–142. <https://doi.org/10.35266/2949-3455-2024-4-12>.

ВВЕДЕНИЕ

Одним из существенных недостатков законодательства в области противодействия отмыванию доходов можно назвать отсутствие дифференцированного подхода к квалификации субъектов, вовлеченных в схему отмывания доходов. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (далее – Закон о ПОД/ФТ) применяет единую терминологию к добросовестным участникам хозяйственных отношений и лицам, уличенным в легализационной деятельности. В результате смешивания самостоятельных юридических категорий происходит «размывание» квалифицирующих признаков участников схемы легализации доходов. Очевидно, что легализация незаконного имущества происходит не сама по себе, а подчинена воле управляющего субъекта – организатора схемы легализации. Данный субъект является инициатором незаконной деятельности, непосредственно руководит действиями соисполнителей схемы и обеспечивает необходимые ресурсы. Несмотря на ключевую роль организатора схемы легализации его функциональная роль, отличительные признаки и криминологический профиль слабо рассмотрены в научной литературе и не находят своего отражения в регулирующих актах ни международного уровня (рекомендациях Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, рекомендациях Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма и др.), ни в масштабах национальной системы противодействия легализационной деятельности на уровне рекомендаций Росфинмониторинга, Центрального банка РФ. Целью настоящего исследования является систематизация и классификация теоретических и практических знаний об организаторе незаконной легализационной деятельности.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

Исследовательская база включает в себя материалы судебных дел, результаты налого-

вого контроля, а также сведения, полученные в ходе мониторинговой деятельности и оперативно-розыскных мероприятий. При первичной обработке данные систематизируются в соответствии со следующей группировкой:

- Рабочая версия – группа данных, содержащих информацию о легализационной деятельности, искаженную восприятием контролирующих субъектов. Дефицит достоверной информации об организаторе схемы размывает границы фигурантов легализационной деятельности, что может привести к недостоверным выводам об их отличительных признаках [1].

- Легенда – группа данных, искаженных организатором легализационной деятельности с помощью средств легализации, легендирования и конспирации. Оценивая данные, следует иметь в виду, что соисполнители схемы представляют документы и информацию, скомпилированную из фрагментов реальных обстоятельств и вымышленных фактов [2].

- Объективная информация – группа условно объективных данных о легализационной деятельности, содержание которых не зависит от деятельности правоохранительных органов и лиц, причастных к легализационной деятельности. Данная группа включает установочные и регистрационные данные (реквизиты юридических лиц, даты регистрации, возраст соучастников, суммы и даты платежей, налоговую нагрузку и льготы, акты гражданского состояния и др.) [3].

За счет предварительной группировки данных организатор рассматривается как объективно, так и через призму представлений контролирующих субъектов и соучастников схемы об организаторе.

Для приближения теоретической модели организатора схемы к реальным условиям и правовой среде противоправной деятельности применяются методы научного моделирования, логической аналогии, а также общенаучные методы познания.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

Организатор схемы легализации – это лицо (группа лиц), осуществляющее незаконную

легализационную деятельность, направленную на воспрепятствование осуществлению государством правоохранительной функции в сфере противодействия отмыванию незаконных доходов путем воссоздания и использования в своих целях средств легализации на основе абстрактной модели согласованных действий соисполнителей и вовлеченных в схему лиц (определение автора).

К отличительным признакам организатора легализации относятся:

- осведомленность о наличии схемы, ее элементах и стадии реализации схемы;
- контроль процесса легализации, содержания легенды и хода легализации;
- управление процессом легализации посредством указаний исполнителям, распоряжения ресурсами и средствами легализации;
- ответственность за провал схемы, риски провала легализации и утрату объекта легализации.

Достижение легализационного эффекта является целью организатора схемы, которая может быть раскрыта через его стремления [4]:

- стремление организатора прекратить связь имущества с незаконной деятельностью;
- стремление организатора прекратить контроль со стороны уполномоченных органов в отношении имущества, легальность которого он не может подтвердить;
- стремление обеспечить доказательства законного владения и происхождения имущества.

Объективными побуждающими организатора и бенефициара схемы к легализации незаконных доходов факторам (мотивам) относятся:

- риск утраты имущества вследствие обращения взыскания со стороны третьих лиц;
- риск конфискации имущества правоохранительными органами;
- риск негативных последствий владения имуществом для собственника;
- риск раскрытия покровительства и спонсирования незаконной деятельности.

Риски оцениваются организатором как вероятностная величина и как материальный эквивалент легализуемого имущества.

В материальном выражении риск утраты имущества оценивается стоимостью такого имущества (объективный риск). Вероятность наступления событий и их реальные последствия оцениваются организатором субъективно. При этом адекватность оценки субъективного риска зависит от уровня компетенции организатора (бенефициара), конкретных обстоятельств дела и интенсивности контрольных мероприятий [5].

Классифицируем организаторов легализационной деятельности по критериям: отношения к легализуемому имуществу; уровню компетенций; персональным рискам¹.

В зависимости от отношения к легализуемому имуществу может быть выделено три типа организаторов: бенефициары, профессиональные и номинальные организаторы.

1. Бенефициар схемы легализации – действует в обеспечение своих интересов; его деятельность направлена на легализацию собственного имущества, которое перейдет в его легальное или скрытое владение.

2. Профессиональный организатор легализации – осуществляет незаконную деятельность на «профессиональной» основе, т. е. действует в интересах третьих лиц, легализует имущество бенефициаров за вознаграждение.

3. Номинальный организатор – не имеет собственной цели легализации, не обладает информацией о реальных бенефициарах, об организаторе, о схеме легализации, владеет легализуемым имуществом фиктивно. Как правило, неосведомленный участник вводится в схему для сокрытия сведений о бенефициаре и профессиональном организаторе. Несмотря на свой фиктивный характер, номинальный фигурант играет важную функциональную роль в схеме отмывания доходов. К примеру, реализация схем бенефициарного владения невозможна без

¹ Классифицировано автором на основании обобщения правоохранительной практики и результатов мониторинговой деятельности.

подставного лица. Поскольку правоохранительная система обязана противостоять любым проявлениям легализационной деятельности, то и само противоправное явление должно быть обозначено.

Уровень противоправных навыков организатора зависит от образования, накопленного опыта и осведомленности о мерах ПОД/ФТ. Компетенция напрямую влияет на способность организатора препятствовать контролю и уклоняться от него [6].

По способности противостоять и преодолевать меры, направленные против отмывания доходов, организаторы подразделяются на уровни: обыденный, опытный, профессиональный.

1. Обыденный уровень организатора подразумевает незначительный опыт легализации, отсутствие понимания системы мер ПОД/ФТ, неумение спрогнозировать развитие событий в ходе реализации схемы. У таких организаторов схема имеет лишь общее очертание, элементы не проработаны и не согласуются между собой. Документальное сопровождение схемы имеет шаблонный вид, осуществляется с недочетами и ошибками. Отсутствие опыта организатор компенсирует расторопностью, любые изменения в документы вносятся с не свойственной деловому обороту скоростью, независимо от сложности сделки и удаленности ее участников. Большинство мер ПОД/ФТ с высокой вероятностью ведет к выявлению схемы легализации и раскрытию ее участников.

2. Опытный организатор обладает высшим профильным (юридическим, финансовым) образованием. Субъект обладает специальными познаниями в области ПОД/ФТ, имеет представление о нормативном регулировании государственного контроля, отслеживает изменения законодательства. Теоретические знания организатор соотносит со значительным накопленным опытом, что позволяет моделировать ситуации успешной легализации и избегать ошибок, послуживших препятствием достижению целей легализации в прошлом. Сведения о мерах, методах и средствах ПОД/ФТ опытный организатор получает из

разъяснений компетентных органов, а также из конкретных обстоятельств, сложившихся на практике. Разработка схем отличается глубиной проработки, однако носит интуитивный характер; злоумышленник действует по методу апробирования логической модели легализации и ее постоянной модернизации (корректировке). Опытный организатор избегает провала на уровне стандартных процедур ПОД/ФТ, стремится выявить кредитные организации и контролирующие структуры со слабым уровнем ПОД/ФТ либо с высоким уровнем лояльности. Отметим, что опыт, хотя и является значительным препятствием для контролирующих органов, однако не гарантирует безоговорочный успех. Опыт формируется в процессе многократного повторения схожих схем, накопленная практика мониторинговой деятельности позволяет изобличить незаконную деятельность по признакам массовости и распространенности средств и методов легализации. Распространение схем легализации доходов неизбежно ведет к формированию адаптированных типологий легализации, а также комплекса действенных мер ПОД/ФТ.

3. Профессиональный организатор осуществляет свою деятельность на принципиально иных началах. Он накапливает обширные познания о легализации, используя не только свой опыт, но и результаты других организаторов схем, что позволяет отслеживать развитие «свежих» схем и угасание «старых» приемов легализации. Главным критерием для профессионала является надежность схемы легализации, поэтому такой организатор не будет использовать схемы, получившие широкое распространение либо попавшие в «циркуляр» правоохранительных органов. Отличительной чертой профессионального организатора является его высокая степень осведомленности о методах ПОД/ФТ. Организатор стремится получить сведения из всех возможных источников, в том числе информацию, составляющую служебную либо коммерческую тайну. Получение таких сведений является одним из направлений деятельности профессионального организатора.

Опыт и осведомленность служат вспомогательными элементами разработки и реализации схем легализации, т. к. весь массив сведений, знаний и навыков подвергается глубокому анализу с целью минимизации рисков провала. Умственно-аналитическая деятельность профессионального организатора превалирует над иными действиями. Схема легализации отрабатывается с точки зрения мер ПОД/ФТ на предмет уязвимости, содержание сделок приводится к привычным формам для избранной сферы, участники схемы и элементы согласуются глубоко проработанной легендой. Разработка схемы легализации занимает центральное место в профессиональном исполнении и, как правило, требует значительных финансовых, временных и организационных затрат. «Ресурсоемкость» является недостатком профессиональной схемы. Высокая степень организации одновременно влечет значительные затраты на содержание схемы легализации, а следовательно, «оправдывается» большим объемом легализуемого имущества. Увеличение физических и стоимостных показателей объекта легализации выделяет операции из массива привычного делового оборота, что является изобличающим признаком для мониторинговой деятельности. Кроме того, следует понимать, что схема не может обслуживаться (исполняться) исключительно высококвалифицированными соисполнителями, что и обеспечивает эффективность мер ПОД/ФТ.

Между участниками схемы распределяются не только роли и обязанности, но и ответственность за объект легализации, риск его утраты. Некоторые участники могут вводиться в схему легализации с целью стать формальным организатором и принять на себя риск уголовного преследования, гарантировав безопасность организатора, бенефициара либо иного лица.

Критерий рисков позволяет отличить номинального организатора от реального выгодоприобретателя схемы отмывания доходов в соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 7 и п. 8 ст. 7.1 закона о ПОД/ФТ.

1. Риск бенефициара основан на его незаконном владении имуществом и заключается в вероятности утраты имущества в результате легализации. Владелец заключает с организатором условный «криминальный контракт» на легализацию и оговаривает стоимость, сроки, порядок расчета, способы контроля организатора, форму отчетов и содержание сведений, предоставляемых организатором. Следует понимать, что легализация незаконных доходов дает возможность организатору присвоить вверенное ему для легализации имущество без всякого риска виндикации. При нарушении оговоренных условий заказчик предполагает обман или провал легализации, т. е. риск утраты имущества для бенефициара обостряется, что побуждает владельца к активным действиям и вмешательству в схему. Это является примером изобличающего поведения участников схемы в случае воздействия бенефициара. Следует отметить, что бенефициары безразличны к рискам иных участников схемы, они ограничиваются компенсацией возможных неблагоприятных последствий в рамках оплаты «услуг» легализации.

2. Риск профессионального организатора легализации имеет более сложную конструкцию и состоит из риска утраты вознаграждения за легализацию, риска выплаты компенсации за утраченное в результате провала имущества, а также риска утраты возможности использования схемы легализации в будущем. Риск компенсации и утраты вознаграждения имеет схожую природу с риском бенефициаров, с той лишь разницей, что обслуживание схемы, а также содержание соучастников схемы влечет дополнительные расходы организатора. Для организатора схема является активом способным приносить преступный доход.

3. Номинальные организаторы несут формальный риск, участвуя в легализации за символическую плату. Их доход несоизмеримо мал с объемом легализуемого имущества, а обязанности сводятся к исполнению формальных инструкций и «механических» действий. Риски конфискации, взыскание

значительных сумм налогов, иные финансовые санкции не несут реальных имущественных рисков в силу социального статуса и отсутствия личного имущества [7]. Фактический риск сводится к уголовной ответственности за совершение преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 173.2 УК РФ [8]. Как правило, номинальный организатор осознает риск уголовного преследования, однако считает его приемлемым либо рассчитывает на компенсацию такого риска. Незначительный размер вознаграждения номинального организатора снижает его лояльность по отношению к организатору схемы и иным обстоятельствам. Без инструкций номинальный исполнитель не принимает самостоятельных решений и действий. Подбор личности номинального исполнителя всегда оправдан, во-первых, лояльностью к уголовной (и любой другой) ответственности [9], во-вторых, неспособностью предпринять действия по хищению легализуемого имущества в силу социального статуса или образования.

Список источников

1. Иванов П. И. Методика расследования преступлений, связанных с легализацией доходов, приобретенных преступным путем, как инструмент повышения эффективности их расследования // Труды Академии управления МВД России. 2022. № 2. С. 54–62. <https://doi.org/10.24412/2072-9391-2022-262-54-62>.
2. Миронова Е. А., Образцов В. А. Криминальная инсценировка как система фикций // Образование и право. 2019. № 2. С. 182–196.
3. Иванов П. И. Проблемы противодействия легализации преступных доходов и пути их решения // Вестник Белгородского юридического института МВД России имени И. Д. Путилина. 2020. № 3. С. 9–19.
4. Ефремов А. Ю. О совершенствовании нотариусами противодействия незаконной легализационной деятельности // Нотариальный вестник. 2023. № 11.
5. Иванов А. В. Актуальные проблемы применения уголовного законодательства об ответственности за легализацию (отмывание) преступных доходов // Юридическая наука. 2021. № 11. С. 72–76.
6. Бархатова Е. Н. Особенности объекта и предмета преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации // Ученые записки Казанского юридического института МВД России. 2020. Т. 5, № 2. С. 84–89.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Организатор схемы является центральной фигурой схемы отмывания доходов, раскрытие его признаков способствует наиболее эффективному противодействию отмыванию доходов и выявлению легализационной «инфраструктуры». Предложенная система знаний и классификация ключевого фигуранта легализации позволяет различать реального организатора и бенефициара схемы легализации доходов от номинальных, подставных руководителей и других соисполнителей схемы. С точки зрения мониторинговой деятельности выявление профессиональных организаторов незаконных схем позволяет прекратить нелегальные каналы отмывания доходов и выявить незаконные источники финансов. Без раскрытия личности организатора финансовой схемы нельзя считать незаконную деятельность пресеченной. Обнаружение признаков номинального организатора схемы легализации у фигуранта дела требует проведения дальнейших правоохранительных мер.

References

1. Ivanov P. I. Methodology of investigation the crimes related to the legalization of proceeds acquired by criminal means as a tool to increase the effectiveness of their investigation. *Proceedings of management academy of the ministry of the interior of Russia*. 2022;(2):54–62. <https://doi.org/10.24412/2072-9391-2022-262-54-62>. (In Russ.).
2. Mironova E. A., Obrazcov V. A. Crime re-enactment as a system of fictions. *Education and Law*. 2019;(2):182–196. (In Russ.).
3. Ivanov P. I. Problems of countering the legalization of criminal proceeds and ways to solve them. *Vestnik of Putilin Belgorod Law Institute of Ministry of the Interior of Russia*. 2020;(3):9–19. (In Russ.).
4. Efremov A. Y. About improvement by notaries countering illegal legalization activities. *Notarialny Vestnik*. 2023;(11). (In Russ.).
5. Ivanov A. V. Current problems of application of criminal law on liability for money laundering. *Legal Science*. 2021;(11):72–76. (In Russ.).
6. Barhatova E. N. Features of the target of crimes under articles 174 and 174.1 of the Criminal Code of Russia. *Uchenye zapiski Kazanskogo yuridicheskogo instituta MVD Rossii*. 2020;5(2):84–89. (In Russ.).
7. Denisova Y. O. Subsidiary responsibility of nominal managers. *Voprosy rossiyskoy yustitsii*. 2020;(8):142–154. (In Russ.).

7. Денисова Я. О. Субсидиарная ответственность номинальных руководителей // Вопросы российской юстиции. 2020. № 8. С. 142–154.
8. Мкртчян Г. М. Ответственность номинальных руководителей за долги юридического лица // Северо-Кавказский юридический вестник. 2019. № 4. С. 94–100. <https://doi.org/10.22394/2074-7306-2019-1-4-94-100>.
9. Гармаев Ю. П., Поляков Н. В. Структура организованной преступной деятельности, связанной с незаконным обналичиванием денежных средств // Вестник Сибирского юридического института МВД России. 2022. № 3. С. 46–51. https://doi.org/10.51980/2542-1735_2022_3_46.
8. Mkrtchyan G. M. Liability of nominee managers for debts of a legal entity. *North Caucasus Legal Vestnik*. 2019;(4):94–100. <https://doi.org/10.22394/2074-7306-2019-1-4-94-100>. (In Russ.).
9. Garmaev Yu. P., Polyakov N. V. The structure of organized criminal activity related to the illegal cashing of funds. *Vestnik of Siberian Law Institute of the MIA of Russia*. 2022;(3):46–51. https://doi.org/10.51980/2542-1735_2022_3_46. (In Russ.).

Информация об авторе

А. Ю. Ефремов – помощник нотариуса.

About the author

A. Yu. Efremov – Assistant Notary.