

УДК 343.7

**Кочкина Ирина Дмитриевна**

студент  
Московский финансово-юридический  
университет МФЮА  
Москва, Россия  
koc-irisha@mail.ru

**Irina D. Kochkina**

student  
Moscow University of Finance and Law MFUA  
Moscow, Russia

---

**ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ И  
ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ИХ ДОХОДОВ ЧЕРЕЗ  
БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ РОССИИ<sup>1</sup>**

---

**ECONOMIC CRIMES AND LEGALIZATION  
OF THEIR INCOME THROUGH  
THE BANKING SYSTEM OF RUSSIA**

---

**Аннотация**

В статье представлены результаты исследования характеристики схем - легализации доходов, полученных преступным путем субъектами через использование банковского обслуживания крупнейшего банка России – ПАО «Сбербанк России». Рассмотрены тенденции развития экономических преступлений в российской практике, которые побуждают к необходимости механизмов противодействия легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем.

**Ключевые слова:**

легализация доходов, экономические преступления, легализация доходов

---

**Abstract**

The scientific article presents the results of a study of the characteristics of money laundering schemes obtained by criminal entities through the use of banking services of the largest bank in Russia - PJSC Sberbank of Russia. The trends in the development of economic crimes in Russian practice are considered, which prompt the need for mechanisms to combat the legalization and laundering of proceeds from crime.

**Keywords:**

legalization of income, economic crimes, ncome laundering schemes, proceeds from crime

---

В последнее время все большую актуальность приобретают вопросы пресечения попыток легализации (отмывания) преступно полученных денежных средств (ЛППДС). По данным МВД России, около 70 % доходов, полученных преступным путем, вкладываются в настоящее время в различные формы предпринимательской деятельности и около 15 % расходуются на приобретение недвижимости и иного имущества.

Актуальность научного исследования обусловлена тем, что легализация доходов, полученных преступным путем (ЛДППП), на нынешнем этапе развития этой деятельности превратилась в индустрию, не только приносящую дивиденды, но и образующую системные взаимосвязи с наиболее опасными формами деструктивного поведения. Легализация доходов (ЛД) оказывает негативное влияние не только на экономические институты, но и на институты социальные и политические. При том,

---

<sup>1</sup> Научный руководитель: Погорелова Марина Яковлевна, кандидат экономических наук, Московский финансово-юридический университет МФЮА г. Москва, mar\_pogorelova@mail.ru

она активно пользуется коррупционными схемами, которые приводят к финансовым убыткам общественного сектора экономики России.

Легализация по своей сути – преступная деятельность по выведению денежных средств («грязных» денег) из сферы «теневого» капитала и введение их в сферу законного обращения, т.е. придание денежным средствам или какому-либо имуществу статуса законной собственности определенного юридического или физического лица. Следовательно, приобретенное незаконным путем становится фактически законной собственностью [2].

ЛДППП является сложным процессом, включающим в себя множество различных противоправных операций. Такие операции проводятся различными методами, которые постоянно совершенствуются, что осложняет процесс их выявления и преследования [5].

Одной из проблем, которая усложняет, а в некоторых случаях исключает совсем выявление правоохранными органами потоков «грязных» денег и иного имущества, добытых преступным путём, является противодействие со стороны коммерческих банков и других коммерческих структур, которые не предоставляют правоохранным органам необходимой информации о движении денежных средств и проведении финансовых операций, мотивируя это соблюдением банковской и коммерческой тайны.

Легализация денежных средств (ЛДС) и иного имущества, предполагает использование не только отдельных способов совершения, но и определенных преступных технологий. Довольно часто в преступные схемы по отмыванию денег вовлекаются транснациональные корпорации, создаются оффшорные фирмы. Но довольно часто, и в последнее время правоохранные органы с этим столкнулись, отмывание происходит «тихо» с минимальным привлечением посредников, что редко вызывает подозрения [4].

В современной практике благодаря развитию цифровых и информационных технологий экономическая преступность становится более распространенной, поскольку для мошенников и злоумышленников появляются новые формы заработка доходов, полученных незаконным путем. По данным портала правовой статистики экономическая преступность достаточно развита для России (рис. 1).

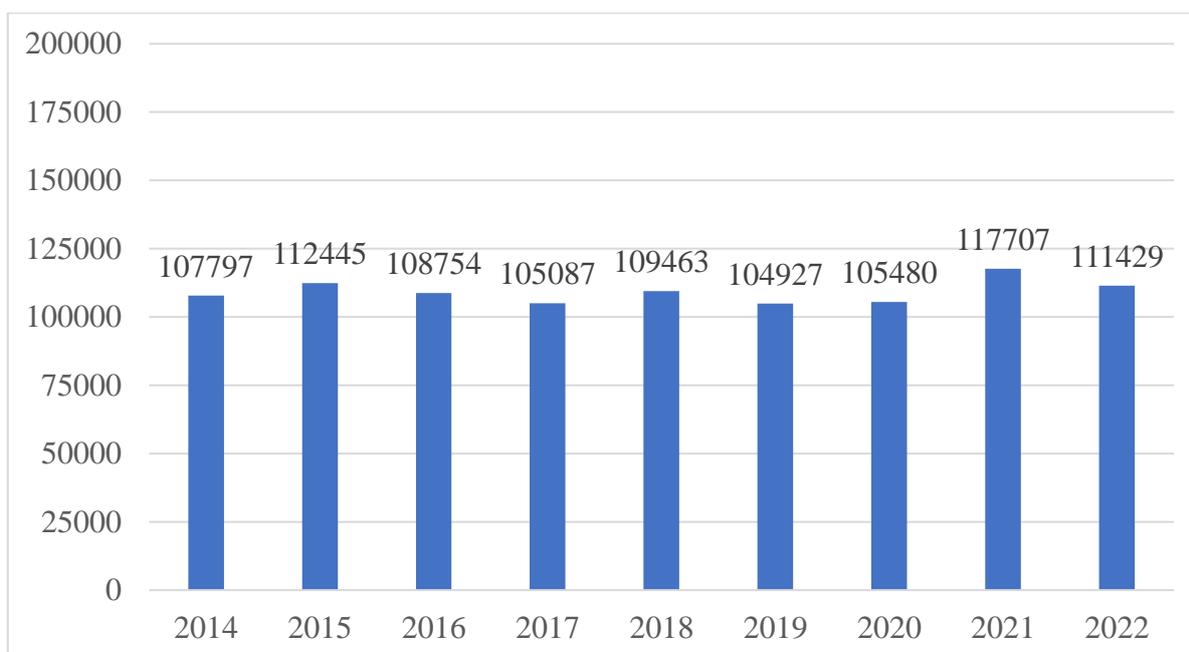


Рисунок 1 – Динамика экономических преступлений в России за период 2014-2022 гг. [1].

Таким образом, за период с 2020 по 2022 гг. произошло увеличение количества экономических преступлений в России. Рекордным были показатели 2021 г., когда выявлено 117707 экономических преступлений, совершенных лицами. Чтобы обеспечить лдппп, многие российские злоумышленники используют различные схемы, где необходимы банковские счета. Поскольку крупнейшим банком России является ПАО «Сбербанк России», то соответственно и основная доля всех схем по легализации подобных доходов, происходит за участием банковских счетов, открытых в нем.

Уязвимость коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» перед организованной экономической преступностью, их использование в целях ЛПД очевидны. В целях выявления легализации на стадии размещения преступных доходов банки должны тщательно изучать документы и личность своих клиентов, фиксировать вызывающие сомнения операции [3].

Одним из способов ЛДППП через использование банковского обслуживания ПАО «Сбербанк России» является приобретение ценных бумаг за наличные деньги. Владелец ценных бумаг получает купоны, по которым впоследствии выплачиваются проценты. При инвестировании в предприятие деньги перечисляются через банк. Особенностью подобных сделок является их анонимный характер. Контролировать их значительно сложнее, чем обычные банковские операции по счетам вкладчиков.

Другим способом ЛДППП через использование банковского обслуживания ПАО «Сбербанк России» является структурирование операций с наличными деньгами

(техника дробления вкладов). Это процесс ограничения масштабов осуществляемых финансовых операций (вклады, покупка денежных инструментов и обмен купюр мелкого достоинства на более крупные купюры) с целью избежать заполнения специальных форм отчетности посредством разделения одной крупной суммы на ряд небольших. Затем деньги переводятся на другой счет, часто в другой стране. Это один из наиболее часто используемых методов на данной стадии отмывания.

Следующий метод ЛДППП через использование банковского обслуживания ПАО «Сбербанк России» – создание ложного бумажного следа. Это преднамеренное использование документов, маскирующих истинные источники, собственников и места расположения незаконно полученных доходов. Например, это может быть сделано путем заполнения ложной формы отчетности о движении наличных с целью «узаконить» наличные, полученные внутри страны, которые позднее будут положены на счета в банках или вывезены за пределы страны. Для сокрытия реальных владельцев средств часто используется создание подставных контролируемых компаний, как правило, зарегистрированных в других странах, а также услуги адвокатов.

Деятельность Банка России, как надзорного органа, нацелена на сокращение участия кредитных организаций в финансовых операциях, характеризующихся высоким уровнем риска. Так, по данным Банка России за период с 2015 по 2021 гг. объемы обналичивания денежных средств в банковском секторе сократились с 600 млрд руб. до 62 млрд руб., что можно считать положительной тенденцией по борьбе со схемами ЛДППП [6].

Таким образом, в рамках ЛДППП могут использоваться различные схемы, где необходимо открытие банковского счета. К ним относятся приобретение ценных бумаг за наличные деньги, где банк выступает в качестве посредника; структурирование операций с наличными деньгами; создание ложного бумажного следа.

### **Список использованных источников**

1. Портал правовой статистик. URL: [http://crimestat.ru/offenses\\_map](http://crimestat.ru/offenses_map) (дата обращения: 27.10.2023).
2. Бастрыкин А.И. Расследование легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: практика Следственного комитета

России // Вестник Санкт-Петербургского университета. Право. 2021. Т. 12. № 3. С. 493-501.

3. Ахиярова М.М. Банковская деятельность по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2020. № 3-2 (42). С. 112-116.

4. Мендрук К.С. Роль банковского сектора в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Форум молодёжной науки. 2021. Т. 2. № 4. С. 136-147.

5. Трифонов А.Н. Модели легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем // Актуальные научные исследования в современном мире. 2021. № 3-3 (71). С. 138-141.

6. Хайруллова А.И., Загитова Л.Р. Риски кредитных организаций, связанные с процессом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем // Вызовы современности и стратегии развития общества в условиях новой реальности. 2023. С. 190-197.