

УДК 343.9.024:336.7:343.85

DOI [10.17150/1996-7756.2016.10\(1\).194-204](https://doi.org/10.17150/1996-7756.2016.10(1).194-204)

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

А.Н. Клочко, Н.И. Логвиненко, Т.А. Кобзева, Е.И. Киселева

Сумский государственный университет, г. Сумы, Украина

Информация о статье

Дата поступления

23 октября 2014 г.

Дата принятия в печать

10 декабря 2015 г.

Дата онлайн-размещения

28 марта 2016 г.

Ключевые слова

Легализация (отмывание) средств; банковская деятельность; организованная преступность; предупреждение; экономические преступления

Аннотация. В статье рассмотрен вопрос о противодействии отмыванию денежных средств в банковской сфере. Отмечено, что легализация средств, полученных преступным путем, составляет проблему, приводящую к дестабилизации нормального функционирования банковской системы. Скрытые механизмы и высокая латентность легализации средств, осуществляемой в основном организованными преступными группами, влекут за собой негативные последствия для экономики как каждого отдельного государства, так и мировой. В связи с этим противодействие данному преступлению является одним из приоритетных направлений в борьбе с организованной преступностью на мировом уровне. В статье освещены некоторые аспекты терминологии, касающейся легализации, проанализированы существующие точки зрения ученых относительно дефиниций таких понятий, как «доходы», «деньги», «иное имущество», в контексте указанной уголовно-правовой нормы. Высказано мнение о том, что определение денежных средств по причине единства их юридической и экономической природы как разновидности вещей представляется недостаточно корректным. Приведена криминологическая характеристика легализации средств с учетом специфики организации работы банковской системы. Рассмотрены некоторые наиболее распространенные способы легализации средств. Исследована действующая законодательно-нормативная база, имеющая отношение к предупреждению данного преступления. Проанализированы причины и условия, способствующие отмыванию средств. Описаны основные программы противодействия легализации средств, полученных преступным путем, которые разрабатываются банками с этой целью. Представлены методы, позволяющие обеспечить эффективное предупреждение «экономических» преступлений и стабильное функционирование банковской системы. Сделаны выводы о необходимости дальнейшего совершенствования законодательно-нормативной базы по данному вопросу и разработки методических рекомендаций по расследованию уголовных дел указанной категории.

LEGALIZING PROCEEDS FROM CRIME THROUGH THE BANKING SYSTEM

Alyona N. Klochko, Nikolay I. Logvinenko, Tatyana A. Kobzeva, Elena I. Kiselyova

Sumy State University, Sumy, Ukraine

Article info

Received

2014 October 23

Accepted

2015 December 10

Available online

2016 March 28

Keywords

Money legalization (laundering); banking; organized crime; prevention; economic crimes

Abstract. The paper analyses the issue of counteracting money laundering in the sphere of banking. The authors note that the legalization of criminal proceeds is a problem that destabilizes the normal functioning of the banking system. Hidden mechanisms and a high latency of money laundering that is mainly carried out by organized criminal groups bring about negative consequences for both the economy of each separate country and the global economy. So counteracting this crime is one of the priorities in fighting organized crime on the global level. The paper discusses some issues of laundering terminology and analyzes the views of different researchers on the concepts of «proceeds», «money», «other property» within the framework of the above-mentioned criminal law norm. They argue that the definition of money as a variety of things based on their common legal and economic nature is not quite correct. The authors present criminological characteristics of legalizing money that take into account the specifics of the organization of banking system's work. The paper examines most common ways of money laundering and describes the current legislative basis for its prevention. The authors

analyze the causes and conditions contributing to money laundering, describe main programs of counteracting the legalization of illegal proceeds developed by banks and present the methods which help to ensure the effective prevention of «economic» crimes and the stable functioning of the banking system. The authors conclude that it is necessary to improve the legislative basis regarding this problem and to develop methodological recommendations on researching this category of criminal cases.

Банки представляют собой часть экономической системы, имеющей существенное значение для успешного развития рыночного механизма. Процессы, происходящие в сфере банковской деятельности, оказывают влияние на все стороны жизнедеятельности социума. Один из ключевых вопросов на этапе становления рыночных отношений на Украине — необходимость эффективного противодействия преступлениям, совершаемым в сфере банковской деятельности. Среди таких преступных деяний можно выделить достаточное количество уголовных правонарушений, включенных в различные разделы Особенной части Уголовного кодекса Украины (далее — УК Украины), одним из которых является легализация (отмывание) средств, полученных преступным путем.

Термин «отмывание денег» (money laundering) впервые был использован в 80-х гг. в США применительно к доходам от наркобизнеса и обозначает процесс преобразования нелегально полученных денег в легальные. Предложено много определений этого понятия. Президентская комиссия США по организованной преступности в 1984 г. привела следующую формулировку: «Отмывание денег — процесс, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов, и затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение»¹. Отмывание денег является конвертацией преступных доходов в активы, которые не могут быть возвращены к предикатному преступлению [1].

Согласно еще одному источнику, отмывание денег — придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления [2], т.е. их перевод из теневой, неформальной экономики в сферу официаль-

ной экономики для того, чтобы иметь возможность пользоваться этими средствами открыто и публично. Понятие «легализация (отмывание) средств, полученных преступным путем» введено в юридическую литературу Украины посредством УК Украины в 2001 г.

В современных условиях проведения экономических реформ на Украине вопрос криминализации общественных отношений приобретает особую актуальность. Несовершенство правовой базы способствует росту коррупции и формированию теневых секторов экономики в наиболее доходных сферах хозяйственной деятельности, а именно в кредитно-финансовой и банковской.

Проблема преступности в банковской сфере не могла остаться без внимания ученых. Возникает потребность в обосновании действующих нормативных предписаний, их совершенствовании, в адаптации нормативных правил к реалиям действительности, в криминализации деяний, совершаемых в сфере банковской деятельности, имеющих в своей структуре все признаки преступлений, а также в декриминализации тех уголовных правонарушений, которые много лет не имеют фактических проявлений и судебная практика относительно которых отсутствует. Комплексный подход к решению проблемы предотвращения постоянно трансформирующейся и приобретающей новые формы преступности в банковской сфере требует не только совершенствования существующей нормативной базы, но и в целом выработки новой действенной системы противодействия таким посягательствам на уровне существенного реформирования положений уголовного законодательства Украины по этим вопросам.

Снижение покупательной способности граждан связано с изменением общего социально-экономического фона в стране. Однако это обстоятельство не приводит к сокращению потребностей граждан в целом, наоборот, с развитием технологий и увеличением объема

¹ President's Commission on Organized crime. The each connection, 1984. P. 7.

информации, которую потребитель получает через телевидение и Интернет, у него появляется ощущение необходимости приобретения значительного количества вещей, не всегда доступных из-за их высокой стоимости. Желание получения легких денег, в том числе с учетом соблазнов, которые навязывают нам средства массовой информации, чаще возникает у неустойчивых членов общества. С этим можно связать рост количества преступлений, направленных на получение денежных средств, в частности случаев легализации (отмывания) средств, полученных преступным путем (далее — легализация средств).

В Конвенции Совета Европы «Об отмывании, поиске, аресте и конфискации доходов, полученных преступным путем, и о финансировании терроризма» понятие «доходы» означает любую экономическую выгоду, полученную в результате совершения преступлений². Практически так же раскрыта сущность и сформулировано определение данного понятия в законе Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ.

Доходами в контексте определения легализации выступают: 1) денежные средства — валюта (монеты и бумажные деньги Украины или какой-либо другой страны, в том числе евро) в наличной или безналичной форме, ценные бумаги на предъявителя, в том числе с наследованием права собственности на них; 2) иное имущество — предметы материального мира, которые удовлетворяют потребности людей и относительно которых могут возникать гражданские права и обязанности (дома, строения, жилые помещения, земельные участки, оборудование, транспортные средства, ювелирные изделия, скот, произведения искусства и т.д.) [3, с. 54]. Формулировка «деньги или иное имущество» означает, что законодатель рассматривает денежные средства как разновидность имущества. Такой подход основывается на определении понятия «имущество» в гражданском законодательстве. Так, согласно ст. 177 Гражданского кодекса Украины (далее — ГК Украины) 2003 г., объектами гражданских прав являются

вещи, в том числе деньги и ценные бумаги, иное имущество, имущественные права, результаты работ, услуги, результаты интеллектуальной, творческой деятельности, информация, а также другие материальные и нематериальные блага, т.е. ГК Украины определяет вещи, деньги и ценные бумаги как разновидность имущества, а деньги и ценные бумаги — как разновидность вещей [4, с. 253]. Таким образом, исходя из норм гражданского законодательства деньги являются вещами. Однако полагаем, что подведение денег под подобное определение не совсем корректно. Среди ученых ведутся дискуссии относительно правовой природы денег, а именно наличия права собственности на безналичные деньги, что требует должного законодательного урегулирования.

К изучению вопросов легализации средств, полученных преступным путем, обращались Л.И. Аркуша, А.П. Закалюк, В.Д. Ларичев, И.Е. Мезенцева, В.В. Сухонос, Л.Н. Чунихина, а также другие ученые. Однако относительно сферы банковской деятельности данный вопрос остается открытым, поскольку такие преступления продолжают совершаться, что свидетельствует о недостаточной эффективности ранее предложенных методов их предупреждения.

Отмывание средств, полученных преступным путем, является достаточно сложной процедурой, которая состоит в том, что такие средства проводятся через финансовую систему с целью сокрытия их нелегального происхождения. Основное задание преступников при реализации подобных схем — придание таким средствам вида законно полученных на всех стадиях отмывания. Исследование криминологической характеристики легализации средств, полученных преступным путем, в сфере банковской деятельности и разработка методов предупреждения таких преступлений требует краткого обращения к уголовно-правовой основе ответственности за совершение данного преступления.

Статья 209 УК Украины предусматривает ответственность за легализацию (отмывание) средств, полученных преступным путем, а ст. 209-1 закрепляет уголовную ответственность за умышленное нарушение требований законодательства о предотвращении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и о противодействии им. Преступление, предусмо-

² Конвенция Совета Европы об отмывании, поиске, аресте и конфискации доходов, полученных преступным путем, и о финансировании терроризма. URL: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/MU05399.html.

тренное ст. 209 УК Украины, отличается своей непредсказуемостью, латентностью, использованием множества финансовых операций и сделок с имуществом. Непредсказуемость подобных действий проявляется и в применении различных неординарных способов достижения преступных целей. Преступники порой так умело скрывают следы, что среди большого количества проведенных банковских операций и неоднократно переведенных на различные счета средств обнаружить первоначальный источник их поступления бывает достаточно сложно. Так, могут проводиться многократные зачисления денег на один счет в течение дня множеством лиц; перечисления наличных на счета подставных лиц незначительными суммами; в некоторых случаях внесение больших сумм на счет наличными также может указывать на противоправность действий клиента банка.

Например, Подразделением финансовой разведки (далее — ПФР) Люксембурга был обнаружен такой случай использования переводов. Гражданин Германии, воспользовавшись похищенной фальсифицированной идентификационной картой, создал компанию и зарегистрировал себя ее владельцем, открыл счета в разных банках трех стран и осуществлял денежные переводы между этими счетами. Иностранное ПФР запросило в банке информацию о субъекте, подозревая его в присвоении чужого имущества на основании банковского отчета о подозрительных операциях, представленного после анализа финансовых потоков (многочисленных переводов от частных лиц), которые не соответствовали заявленному предмету оплаты (консультационные услуги в строительной сфере). После получения запроса о последовательности операций гражданин предоставил банку ряд поддельных счетов, касающихся строительного бизнеса [5].

С целью эффективной борьбы с легализацией средств в сфере банковской деятельности необходимым является мониторинг основных качественно-количественных показателей указанного преступления. Легализация средств представляет собой сложное явление, результат действия многих социальных факторов, которые влияют на ее уровень, структуру и динамику. Усложнение общественных отношений в процессе их развития, многообразие и разнообразие норм, регулирующих эти отношения, обуславливают

разного рода конфликты, среди которых наиболее опасными для общества представляются преступления. Именно они дезорганизуют его нормальную жизнедеятельность, создавая нежелательные общественно опасные последствия. Преступность как социальное явление имеет ряд признаков, которые отображаются рядом показателей, присущих также преступлениям, связанным с легализацией средств в сфере банковской деятельности: уровнем преступности, структурой преступности, динамикой преступности, географией преступности.

Так называемая «беловоротничковая» преступность, а именно преступления, совершаемые в финансово-кредитной системе, составляет около 1,0–1,5 % от общеуголовных преступлений и 10–15 % — в структуре экономических правонарушений. В течение 2013 г. на территории Киева зафиксировано 72 случая несанкционированного доступа к системе «Клиент-Банк». Количество преступлений в кредитно-финансовой сфере составляло: в течение 2012 г. — 470, в 2013 г. — 1 315, в начале 2014 г. — 50 уголовных производств. В 2013 г. по указанной категории уголовных правонарушений предъявлены уведомления о подозрении 1 066 лицам, 996 материалов направлено в суд³. Информация о рассмотрении правоохранительными органами обобщенных материалов, предоставленных Госфинмониторингом Украины в 2015 г., содержит данные, согласно которым суммы финансовых операций, связанных с легализацией средств, составляют 67,6 млрд гривен⁴.

Правоохранительные органы формируют статистику на основе количества выявленных преступлений и привлеченных к ответственности лиц, однако это не отражает действительной ситуации, связанной с их совершением, поскольку уровень латентности некоторых преступлений (в частности, легализации средств) может быть очень высок. Как правильно отмечает А.Н. Литвак, уголовная статистика лишь приблизительно отражает состояние преступ-

³ Константин Глоба, партнер ЮА «Шевчук и партнеры», дал комментарий к статье о банковском мошенничестве. Статистика преступлений. URL: <http://news.liga.net>.

⁴ Официальный веб-сайт Государственной службы финансового мониторинга Украины. Статистика. URL: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=83&art_id=20471&lang=uk.

ности, поскольку значительная ее часть не регистрируется [6, с. 61]. Существенно влияет на состояние борьбы с преступностью в рассматриваемой сфере экономики высокий уровень латентности кредитно-банковских преступлений. Так, по оценкам некоторых специалистов, их латентность достигает 70–90 % [7].

По официальным данным Генеральной прокуратуры Украины, за 12 месяцев 2015 г. количество преступлений, досудебное расследование по которым проводилось в отчетный период согласно ст. 209 УК Украины, составило 58, из них в финансово-кредитной сфере — 7 уголовных правонарушений, в сфере банковской деятельности — 4, непосредственно в банках — 4. Общая установленная сумма легализованных средств и имущества составляет 9 991 054 гривен⁵.

Случаи легализации средств в сфере банковской деятельности, как правило, имеют значительный резонанс в обществе, а потому факты их совершения крайне редко скрываются от регистрации и учета. Хотя возникают ситуации, в которых банковские учреждения, особенно в условиях, когда ущерб не был причинен (неудачное посягательство, преступник получил сопротивление т.п.), не оповещают об этом правоохранительные органы, поскольку не заинтересованы в распространении данной информации, могущей негативно повлиять на авторитет банка. Однако, учитывая общественную опасность этих преступлений, считаем, что статистические данные в целом отражают достоверный уровень данной преступности в стране и регионах [8, с. 49].

Надежный и развитый банковский сектор играет чрезвычайно важную роль в стабилизации экономики государства. В 2015 г. на Украине начался процесс реформирования банковской системы, основными задачами которого являются восстановление доверия, повышение уровня защищенности прав кредиторов и потребителей, развитие инфраструктуры. Значительное количество банковских учреждений было признано неплатежеспособными, т.е. было установлено, что существование таких банков является абсолютно экономически нецелесообразным. Национальный банк Украины «очи-

щает» банковскую систему от неплатежеспособных банков путем вывода их с рынка. Таким образом, на рынке остаются наиболее стабильные банковские учреждения, которые обеспечивают широкий спектр надежных банковских услуг, в том числе и гарантирование денежных вкладов граждан.

С другой стороны, реформирование банковской системы должно иметь комплексный характер, который бы предусматривал совершенствование системы защиты банков от преступных посягательств. Эффективными в этом смысле могут стать поиск новых мер уголовно-правового воздействия, криминализация преступных посягательств, направленных на банковскую систему, формирование соответствующей системы уголовно-правовых норм, часть из которых должна быть выделена из преступлений, совершаемых в сфере хозяйственной деятельности. Очевидно, что новые экономические условия, в которых сегодня находится государство, требуют того, чтобы посягательства на банковскую систему не рассматривались как часть уголовно-правовых норм в системе преступлений в сфере хозяйственной деятельности, а были включены в отдельный раздел УК «Преступления в сфере банковской деятельности». В.В. Селезнев преступления в сфере бизнеса и экономики называет экономическими [9]. Следует заметить, что формулировка «экономические преступления» является в данном контексте не совсем корректной, поскольку в УК Украины преступления в сфере экономики не объединены в самостоятельный раздел, а в основном содержатся в разд. VII «Преступления в сфере хозяйственной деятельности».

Согласно ст. 63 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» от 7 декабря 2000 г., банки обязаны разрабатывать, внедрять и постоянно обновлять правила внутреннего финансового мониторинга и программы его проведения с учетом требований законодательства о предотвращении легализации (отмывания) средств, полученных преступным путем. Национальный банк Украины при осуществлении надзора за деятельностью банков проводит проверку банков по вопросам соблюдения ими требований соответствующего законодательства.

Для осуществления более полного криминологического анализа данного уголовного правонарушения необходимо также обратиться

⁵ Отчет о легализации доходов, полученных преступным путем, за 12 месяцев 2015 г. // Официальный сайт Генеральной прокуратуры Украины. URL: <http://www.gp.gov.ua>.

внимание на причины и условия его совершения. Анализируя условия легализации средств в сфере банковской деятельности, следует сосредоточиться на двух группах условий. Первая группа — условия, формирующиеся в качестве предшествующего звена социально-психологического явления преступности и преступлений, а также способствующие проявлению преступности и преступлений и наступлению преступных результатов. Так, нестабильная экономическая обстановка в государстве приводит к росту безработицы и расслоению населения по уровню доходов, что для потенциальных преступников выступает условием совершения преступных посягательств на денежные средства граждан. Другая группа условий — отсутствие действенной системы профилактики таких уголовных правонарушений. Обе группы условий играют свою отрицательную роль и создают благоприятные обстоятельства для преступных проявлений.

Можно также выделить общие и специальные причины и условия, способствующие осуществлению легализации средств в сфере банковской деятельности. Так, под общими причинами следует подразумевать нестабильность банковской системы, недостатки в работе правоохранительных органов, слабое их взаимодействие с банками, коммерческими, государственными органами, высокий уровень латентности рассматриваемого вида преступлений. Среди специальных причин необходимо обозначить отсутствие должного практического опыта расследования преступлений данного вида, существование офшорных зон, банковской тайны [10, с. 35]. Следует отметить также стремительное развитие телекоммуникаций, которое не могло не затронуть и финансовую сферу. Мощный рост числа банковских сделок, осуществляемых в веб-пространстве, также привел к новым формам легализации денежных средств через использование интернет-технологий. Легализации способствуют и новые виды интернет-каналов, такие как онлайн-казино и виртуальные аукционы, а также появление виртуальных денег.

К рассмотренным причинам легализации можно добавить и такие, как несовершенство законодательства, высокая доходность внешнеторговых операций, связанная с различием структуры мировых и внутренних цен, длитель-

ное отсутствие действенной системы валютного и экспортного контроля [11].

Преступники выбирают уязвимый объект (банковское учреждение) и используют различные способы совершения противоправных действий. По мнению В.В. Сухоноса, наиболее распространенными способами легализации преступных доходов в банковской сфере Украины являются: перевод средств через банковские счета на Украине по фиктивным договорам; получение в банках средств со счетов на фиктивных основаниях; перевод средств на банковские счета за границу на основании фиктивных сделок; заключение договоров банковского вклада; осуществление валютнообменных операций; заключение кредитных договоров [12]. В способе в значительной мере находят выражение как фактические, так и социальные черты и свойства преступления, а также лица, его совершившего [13, с. 537].

В первом случае, при переводе средств через банковские счета на Украине по фиктивным договорам, лицо, которое намеревается легализовать средства, заключает договор банковского счета и расчетно-кассового обслуживания. Возможен также вариант, когда подставная фирма заключает с банком договор об обслуживании по системе «Клиент-Банк». В подобных случаях легализаторы могут действовать с помощью соучастников среди сотрудников персонала банка, а иногда и самостоятельно, используя недостатки внутреннего контроля банковской системы. Процесс отмыывания, как правило, продолжается в течение определенного периода. Сначала легализатор от имени фирмы предоставляет платежное поручение, которое может быть оформлено как в письменном, так и в электронном виде, о переводе денежных средств со счета одной подставной фирмы на счет другой в определенном банке. В такой цепочке может быть задействовано большое количество различных организаций. В платежном поручении ставится подпись номинального директора или подделываются подписи лиц, чьи данные используются. Основанием для перевода или платежа является выполнение различных соглашений. Чтобы переводы подставной фирмы выглядели достоверными, легализаторы составляют документы, отображающие финансово-хозяйственную деятельность предприятия. При этом суммы в финансовых отчетах значительно превышают реальные расходы.

Во втором случае, при получении в банках средств со счетов на фиктивных основаниях, достаточно часто используются кредитные организации. При этом разрабатываются разнообразные схемы перевода денег в наличные средства, например на основании договоров страхования, выплаты дивидендов на счета физических лиц, которые и обналичивают эти средства.

Перевод средств на банковские счета за границу на основании фиктивных сделок происходит таким образом. Банки Украины имеют право самостоятельно осуществлять работу по корреспондентским счетам в зарубежных банках. При наличии таких счетов банки-корреспонденты по указанию соответствующих банков-собственников производят расчетные платежи по международным счетам. Существует несколько форм почтовых платежей: в банках-корреспондентах есть карты с примерами подписей, согласно которым заверяются подписи на полученных платежных документах; электронные (SWIFT) платежи (платежные поручения передаются электронной почтой, при этом перед текстом платежного документа проставляются кодированные данные о виде, валюте, ее количестве, времени платежа). Таким видом платежа и пользуются легализаторы. Сначала денежные средства обмениваются на валюту в украинском банке и на основании фиктивных договоров по платежному поручению со счета подставной фирмы в банке Украины переводятся на счет подставной фирмы в зарубежном банке. За границей легализаторы имеют широкие возможности скрыть полученные преступным путем средства в офшорных зонах.

Легализаторы также составляют договор банковского вклада. Такой договор составляется от имени подставного лица для дальнейшего получения денежных средств или перевода денег в виде банковских вкладов за границу, приобретения ценных бумаг и т.д. Еще один способ состоит в том, что легализаторы за счет подставных лиц в обменных пунктах банков покупают и продают иностранную валюту за гривны, продают валюту одного государства за валюту другого. Если проводится обмен валют, то это оформляется в виде документа, подтверждающего источник получения средств. Кроме вышеперечисленных, легализаторы используют такой способ, как заключение договора кредита. Получение большой суммы кредита в банках позволяет

преступникам обеспечить его возврат средствами, которые были получены преступным путем. Этот способ реализуют вместе с сотрудниками банков иногда, возможно, службы безопасности банков [14, с. 334].

В.В. Сухонос придерживается мнения о том, что эти преступления совершаются во многих случаях организованными группировками, большинство из которых действует в трансграничном пространстве. Они преступным путем выкачивают ресурсы из украинской экономики и отмывают их за рубежом, в офшорных зонах. Потом капитал возвращается на Украину, но преступники уже выступают в роли иностранных инвесторов. Это еще раз свидетельствует о сложности расследования указанных преступлений, а отсутствие надлежащих методических разработок еще более усложняет его [12].

География легализации средств в сфере банковской деятельности имеет свои особенности. Подобные уголовные правонарушения наиболее распространены в восточных регионах, где сконцентрирован основной производственный и финансовый потенциал Украины. Треть из них совершается в Днепропетровской, Харьковской, Одесской и Киевской областях.

Относительно характеристики лиц, совершающих указанные преступления, можно сказать следующее: подавляющее их количество — это руководители, бухгалтеры и другие должностные лица субъектов хозяйствования, а также служащие различных звеньев. Около 40 % — женщины, 70 % — лица в возрасте 30 лет и старше, около 40 % имеют высшее образование, 35 % — среднее, менее 3 % — лица, повторно совершившие преступление [15].

Лица, совершающие преступления в теневом секторе экономики, в основном значительно старше по возрасту лиц, совершающих общеуголовные преступления (28–45 лет — 82,3 %); большинство являются гражданами Украины (73,5 %); как правило, имеют положительные социальные характеристики, т.е. в целом положительно характеризуются по месту работы и жительства; занимают руководящие должности или те, которые связаны с допуском к работе с материальными ценностями (58,7 % виновных были руководителями предприятий, учреждений, организаций, 26,7 % — предпринимателями без образования юридического лица, 13,2 % — главными (старшими) бухгалтерами

и т.п.); преимущественно женатые (76,3 %); в большинстве случаев с высшим образованием (75,3 %), повышают уровень образования путем обучения в магистратуре (12,3 %) или получения второго высшего образования (23,6 %), чаще юридического или экономического; по характеру — целеустремленные, уравновешенные и волевые, к уголовной ответственности большинство из них не привлекались (87,4 %), за исключением дисциплинарной или административной; от 20 до 25 % совершают преступления в составе группы [16].

Санкцией ч. 1 ст. 209 УК Украины предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок от трех до шести лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до двух лет с конфискацией средств или другого имущества, полученных преступным путем, и с конфискацией имущества. Уголовная ответственность представляет собой элемент уголовного правоотношения, в рамках которого она образуется, реализуется и прекращается [17, с. 50]. Предусмотренные санкцией ст. 209 УК Украины дополнительные наказания, наряду с основными, позволяют суду в полной мере реализовать индивидуальный подход при назначении наказания виновному. Индивидуализация наказания иногда используется для обозначения процесса формирования приговора с целью достижения конкретных исправительных задач правосудия [18, р. 113].

Противодействием легализации средств являются разнообразные меры финансового мониторинга, что предусматривает осуществление общегосударственного и внутрибанковского надзора за проведением финансовых операций. Директива 2005/60/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского союза «О предупреждении использования финансовой системы с целью отмывания средств и финансирования терроризма»⁶ направлена на предупреждение таких преступлений и обязует банки, агентов по недвижимости и др. предоставлять отчеты об

использовании денежных средств в сумме свыше 15 тыс. евро.

Анализируя ситуацию, которая сложилась на Украине с отмыванием денежных средств, полученных преступным путем, можно утверждать, что годом создания национальной системы борьбы с отмыванием денежных средств, полученных преступным путем, стал 2003-й. Именно в этот год состоялось становление Государственного департамента финансового мониторинга, который сегодня называется Государственной службой финансового мониторинга [12].

Правлением Национального банка Украины постановлением от 26 июня 2015 г. № 417 утверждено Положение об осуществлении банками финансового мониторинга. Данный документ разработан с целью предотвращения использования банковской системы для легализации (отмывания) средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. С 6 февраля 2015 г. вступил в силу Закон Украины «О предупреждении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения». В соответствии с этим законом систематическое нарушение банком законодательства в сфере предупреждения легализации (отмывания) средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и противодействия им, создающее угрозы интересам вкладчиков или других кредиторов банка, является основанием для ликвидации банка⁷.

Необходимо отметить, что в зависимости от особенностей организации деятельности банков и с учетом рисков, связанных с клиентами и их операциями, банки разрабатывают программы с целью противодействия легализации средств. Основными программами являются: осуществление идентификации и изучение клиентов банка («знай своего клиента»); выявление в деятельности клиентов сомнительных операций, которые подлежат обязательному контролю, и операций с денежными средствами или другим имуществом, которые могут быть связаны с легализацией средств, полученных преступным путем; про-

⁶ Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council of the European Union of 26 October 2005 on the prevention of the use of the financial system for the purpose of money laundering and terrorist financing. URL: <http://eurlex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2005:309:0015:0036:EN:PDF>.

⁷ За отмывание денег банки будут ликвидировать по ускоренной процедуре. URL: <http://economics.unian.net/finance/1041913-za-otmyivanie-deneg-banki-budut-likvidirovat-po-uskorennoy-protsedure.html>.

верка информации о клиенте или его операциях для подтверждения обоснованности или опровержения подозрения о том, что клиент намеревается отмыть средства, полученные преступным путем; проведение документального фиксирования информации, необходимой для идентификации клиента и совершаемых им операций; сохранение информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля, с целью противодействия легализации (отмыванию) средств, полученных преступным путем; обучение сотрудников банка способам противодействия легализации (отмыванию) средств, полученных преступным путем [14, с. 335].

Банкам необходимо предоставлять отчеты о подозрительных операциях, чтобы иметь достаточно информации о проведенных банковских операциях и клиентах с целью своевременного установления подозрительных действий. Это требует, чтобы банк «знал» своих клиентов, а именно владельца счета, какими операции клиента должны быть, источники его доходов. Как только установлена соответствующая информация о клиенте и необходимые в конкретном случае банковские операции, представители банка готовы определить, являются ли действия клиента подозрительными [19, р. 55].

На банки возложена большая ответственность, так как они являются субъектами первого уровня мониторинга и должны принимать меры внутреннего контроля. Среди методов, которые

обеспечивают стабильное функционирование банковской системы и дают возможность эффективно бороться с так называемыми «экономическими» преступлениями, необходимо отметить следующие: тесное сотрудничество банковского сектора и государственных органов с ведущими международными финансовыми учреждениями, положительный опыт которых возможно использовать на Украине; принятие единых правил, обеспечивающих равные условия работы для банков и предотвращение оттока клиентов; использование банками международных бухгалтерских стандартов, что позволит обеспечить прозрачное отображение информации на счетах клиентов.

Таким образом, следует отметить необходимость дальнейшего совершенствования законодательно-нормативной базы по вышеуказанному вопросу, что может состоять в значительном реформировании соответствующих положений УК Украины. Также проведенный анализ осуществления легализации средств подтверждает необходимость разработки методических рекомендаций по расследованию уголовных дел указанной категории. Практика свидетельствует, что методика предупреждения преступлений в сфере банковской деятельности требует новых научных подходов и современных знаний о способах совершения указанных деяний, поскольку банковская сфера обеспечивает жизнедеятельность предприятий, организаций и в целом всего государства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Reuter P. Chasing Dirty Money: The Fight Against Money Laundering / Peter Reuter, Edwin M. Truman. — Peterson Institute for International Economics, 2004. — 248 p.
2. Duhaime C. What is Money Laundering? Duhaime's Financial Crime and Anti-Money Laundering Law [Electronic resource] / Christine Duhaime. — Mode of access : <http://www.antimoneylaunderinglaw.com/aml-law-in-canada/what-is-money-laundering>.
3. Аркуша Л.И. Легализация (отмывание) доходов, полученных в результате организованной преступной деятельности: характеристика, выявление, расследование / Л.И. Аркуша. — Одесса : Юрид. лит., 2010. — 376 с.
4. Корыстин А.Е. Противодействие отмыванию средств в Украине: правовые и организационные основы правоохранительной деятельности : учеб. пособие / А.Е. Корыстин, С.С. Чернявский ; под ред. О.Н. Джужи. — Киев : ННТ, 2009. — 253 с.
5. Борьба с отмыванием средств: правовой, организационный и практический аспект / С.Г. Гуржий, О.Л. Копиленко, Я.В. Янушевич [и др.]. — Киев : Парламент. изд-во, 2005. — 216 с.
6. Литвак А.Н. Государство и преступность / А.Н. Литвак. — Киев : Атика, 2004. — 304 с.
7. Аминов Д.И. Преступность в кредитно-банковской сфере в вопросах и ответах / Д.И. Аминов, В.П. Ревин. — М. : Брандес, 1997. — 120 с.
8. Ключко А.Н. Криминологическая характеристика разбойных нападений на банковские учреждения и их предупреждение органами внутренних дел : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.08 / А.Н. Ключко. — Днепропетровск, 2011. — 246 с.
9. Селезнев В.В. Основы рыночной экономики Украины / В.В. Селезнев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Киев : А.С.К., 2002. — 655 с.
10. Ключко А.Н. Некоторые вопросы значения банковской системы в борьбе с отмыванием средств, полученных преступным путем / А.Н. Ключко // Приоритетные направления развития правовой системы общества : материалы 5-й Междунар. науч.-практ. конф., Гомель, 15–16 мая 2014 г. — Гомель : Гомел. гос. ун-т им. Ф. Скорины, 2014. — С. 33–38.

11. Грищенко Д.О. Причины возникновения легализации преступных доходов [Электронный ресурс] / Д.О. Грищенко. — Режим доступа : http://www.rusnauka.com/26_WP_2013/Pravo/5_144895.doc.htm.
12. Сухонос В.В. Легализация преступных доходов в банковской сфере и борьба с ней / В.В. Сухонос // Правовой вестник Украинской академии банковского дела. — 2012. — № 1 (6). — С. 1.
13. Панов Н. Об изучении способа совершения преступления в науках криминального цикла: междисциплинарный подход / Н. Панов, Б. Щур // Ежегодник украинского права : сб. науч. тр. — Харьков : Право, 2014. — Вып. 6. — С. 537–552.
14. Правовое регулирование отношений на финансовом рынке: состояние и направления совершенствования / отв. ред. В.Д. Чернадчук. — Сумы : ВВП «Мрия» ТОВ, 2013. — 340 с.
15. Литвак А. Преступность, ее причины и профилактика / А. Литвак. — Киев : Украина, 1997. — 167 с.
16. Комиссарчук Ю.А. Детенизация экономических отношений в Украине (уголовно-правовое и криминологическое обеспечение) : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.08 / Ю.А. Комиссарчук. — Киев, 2006. — 20 с.
17. Авдеев В.А. Проблемы реализации уголовной ответственности / В.А. Авдеев // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2006. — № 5 (50). — С. 50–54.
18. Hutton N. From intuition to database: Translating justice / N. Hutton // Theoretical Criminology. — 2013. — Vol. 17. — P. 109–128.
19. Roth J. Monograph on Terrorist Financing : staff report to the commission / John Roth, Douglas Greenburg, Serena Wille ; National Commission on Terrorist Attacks Upon the United States. — 2004. — 152 p.

REFERENCES

1. Reuter Peter, Truman Edwin M. *Chasing Dirty Money: The Fight against Money Laundering*. Peterson Institute for International Economics Publ., 2004. 248 p.
2. Duhaime Christine. *What is Money Laundering? Duhaime's Financial Crime and Anti-Money Laundering Law*. Available at: <http://www.antimoneylaunderinglaw.com/aml-law-in-canada/what-is-money-laundering>.
3. Arkusha L.I. *Legalizatsiya (otmyvanie) dokhodov, poluchennykh v rezul'tate organizovanoi prestupnoi deyatel'nosti: kharakteristika, vyvavlenie, rassledovanie* [Legalization (Laundering) of Income from Organized Criminal Activities: Characteristics, Detection, Investigation]. Odessa, Yuridicheskaya literatura Publ., 2010. 376 p.
4. Korystin A.E., Chernyavskii S.S.; Dzhuzha O.N. (ed.). *Protivodeistvie otmyvaniyu sredstv v Ukraine: pravovye i organizatsionnye osnovy pravookhranitel'noi deyatel'nosti* [Counteracting Money Laundering in Ukraine: Legal and Organizational Basis of Law Enforcement]. Kiev, NNT Publ., 2009. 253 p.
5. Gurzhii S.G., Kopilenko O.L., Yanushevich Ya.V. et al. *Bor'ba s otmyvaniem sredstv: pravo, organizatsionnyi i prakticheskii aspekt* [Fighting Money Laundering: Legal, Organizational and Practical Aspects]. Kiev, Parlamentskoe izdatel'stvo Publ., 2005. 216 p.
6. Litvak A.N. *Gosudarstvo i prestupnost'* [State and Crime]. Kiev, Atika Publ., 2004. 304 p.
7. Aminov D.I., Revin V.P. *Prestupnost' v kreditno-bankovskoi sfere v voprosakh i otvetakh* [Crimes in the Sphere of Credits and Banks in Questions and Answers]. Moscow, Brandes, Publ., 1997. 120 p.
8. Klochko A.N. *Kriminologicheskaya kharakteristika razboinykh napadenii na bankovskie uchrezhdeniya i ikh preduprezhdenie organami vnutrennikh del. Avtoref. Kand. Diss.* [Criminological Characteristics of Bank Robberies and their Prevention by Internal Affairs Bodies. Cand. Diss. Thesis]. Dnepropetrovsk, 2011. 246 p.
9. Seleznev V.V. *Osnovy rynochnoi ekonomiki Ukrainy* [Basics of Ukraine's Market Economy]. 2nd ed. Kiev, A.S.K. Publ., 2002. 655 p.
10. Klochko A.N. Some issues of the importance of the banking system in counteracting laundering of illegally obtained money. *Prioritetnye napravleniya razvitiya pravovoi sistemy obshchestva. Materialy V Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii. Gomel', 15–16 maya 2014 g.* [Priorities in the Development of the Legal System. Materials of the 5th International Research Conference. Gomel, 2014 May 15–16]. Francisk Skorina Gomel State University Publ., 2014, pp. 33–38. (In Russian).
11. Grishchenko D.O. *Prichiny vozniknoveniya legalizatsii prestupnykh dokhodov* [Causes of the emergence of criminal income's legalization]. Available at: http://www.rusnauka.com/26_WP_2013/Pravo/5_144895.doc.htm. (In Russian).
12. Sukhonos V.V. Legalization of criminal income in the sphere of banking and counteracting it. *Pravovoi vestnik Ukrainiskoi akademii bankovskogo dela = Legal Bulletin of the Ukrainian Academy of Banking*, 2012, no. 1 (6), pp. 1. (In Russian).
13. Panov N., Shchur B. On researching ways of committing crimes in criminological sciences: an interdisciplinary approach. *Ezhegodnik ukrainskogo prava* [A Yearbook of Ukrainian Law]. Kharkov, Pravo Publ., 2014, iss. 6, pp. 537–552. (In Russian).
14. Chernadchuk V.D. (ed.). *Pravovoe regulirovanie otnoshenii na finansovom rynke: sostoyanie i napravleniya sovershenstvovaniya* [Legal Regulation of Financial Market Relationships: Condition and Directions of Improvement]. Sumy, VVP «Mriya» TOV Publ., 2013. 340 p.
15. Litvak A. *Prestupnost', ee prichiny i profilaktika* [Crime, its Causes and Prevention]. Kiev, Ukraina Publ., 1997. 167 p.
16. Komissarchuk Yu.A. *Detenizatsiya ekonomicheskikh otnoshenii v Ukraine (ugolovno-pravovoe i kriminologicheskoe obespechenie). Avtoref. Kand. Diss.* [De-Shadowing of Economic Relations in Ukraine (criminal law and criminological support). Cand. Diss. Thesis]. Kiev, 2006. 20 p.
17. Avdееv V.A. Problems of realization of punitive sentencing. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii = Bulletin of Irkutsk State Economics Academy*, 2006, no. 5 (50), pp. 50–54. (In Russian).
18. Hutton N. From intuition to database: Translating justice. *Theoretical Criminology*, 2013, vol. 17, pp. 109–128.
19. Roth J., Greenburg D., Wille S. *National Commission on Terrorist Attacks Upon the United States: Monograph on Terrorist Financing: staff report to the commission*. 2004. 152 p.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Клочко Алена Николаевна — доцент кафедры административного, хозяйственного права и финансово-экономической безопасности юридического факультета Сумского государственного университета, кандидат юридических наук, доцент, г. Сумы, Украина; e-mail: kafedraprivasumdu@ukr.net.

Логвиненко Николай Иванович — доцент кафедры административного, хозяйственного права и финансово-экономической безопасности юридического факультета Сумского государственного университета, кандидат юридических наук, доцент, г. Сумы, Украина; e-mail: stardark_al@list.ru.

Кобзева Татьяна Анатольевна — старший преподаватель кафедры административного, хозяйственного права и финансово-экономической безопасности юридического факультета Сумского государственного университета, кандидат юридических наук, докторант юридического факультета Сумского государственного университета, г. Сумы, Украина; e-mail: tatti280885@gmail.com.

Киселева Елена Ивановна — старший преподаватель кафедры административного, хозяйственного права и финансово-экономической безопасности юридического факультета Сумского государственного университета, кандидат юридических наук, г. Сумы, Украина; e-mail: lenakiseleva2008@mail.ru.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКОЕ ОПИСАНИЕ СТАТЬИ

Клочко А.Н. Легализация средств, полученных преступным путем, в сфере банковской деятельности / А.Н. Клочко, Н.И. Логвиненко, Т.А. Кобзева, Е.И. Киселева // Криминологический журнал Байкальского государственного университета экономики и права. — 2016. — Т. 10, № 1. — С. 194–204. — DOI: 10.17150/1996-7756.2016.10(1).194-204.

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

Klochko, Alyona N. — Ass. Professor, Chair of Administrative, Business Law, Financial and Economic Safety, Law Department, Sumy State University, Ph.D. in Law, Sumy, Ukraine; e-mail: kafedraprivasumdu@ukr.net.

Logvinenko, Nikolay I. — Ass. Professor, Chair of Administrative, Business Law, Financial and Economic Safety, Law Department, Sumy State University, Ph.D. in Law, Sumy, Ukraine; e-mail: stardark_al@list.ru.

Kobzeva, Tatyana A. — Senior Instructor, Chair of Administrative, Business Law, Financial and Economic Safety, Law Department, Sumy State University, Ph.D. in Law, Post-Doctoral Researcher, Law Department, Sumy State University, Sumy, Ukraine; e-mail: tatti280885@gmail.com.

Kiselyova, Elena I. — Senior Instructor, Chair of Administrative, Business Law, Financial and Economic Safety, Law Department, Sumy State University, Ph.D. in Law, Sumy, Ukraine; e-mail: lenakiseleva2008@mail.ru.

BIBLIOGRAPHIC DESCRIPTION

Klochko A.N., Logvinenko N.I., Kobzeva T.A., Kiselyova E.I. Legalizing proceeds from crime through the banking system. *Criminology Journal of Baikal National University of Economics and Law*, 2016, vol. 10, no. 1, pp. 194–204. DOI: 10.17150/1996-7756.2016.10(1).194-204. (In Russian).