

УДК 346.6

СПОСОБЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ДОБЫТЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ В СФЕРЕ ИТ

Шабанова А.А., Прокопьева К.Л.,
студенты гр. БЭсз-171, VI курс

Научный руководитель: Шевелева О.Б., к.э.н., доцент
Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева,
г. Кемерово

В последнее время ИТ-сфера становится сектором совершения большого количества преступлений, связанных с кибермошенничеством, кражей и легализацией добытых преступным путем денежных средств со счетов и банковских вкладов граждан и юридических лиц.

Развитие технологий дают возможность преступникам применять все новые и новые методы совершения преступлений, в то время как органы предварительного следствия, в свою очередь, привлекая экспертов и специалистов в ИТ-сфере, осуществляют расследование преступлений и формируют методологическую основу для исключения формирования условий и факторов, способствующих совершению преступления.

Совершенное преступление в ИТ-сфере, связанное с получением преступным путем денежных средств в форме прямой кражи средств, вымогательства, шантажа либо мошенничества, требует дальнейшей легализации этих средств.

Кроме того, ИТ-сфера используется и для легализации денежных средств, полученных с помощью других видов преступлений, которые к информационным технологиям не имеют никакого отношения [1, с. 54].

В целом же суть данного преступления остается той же, попадающей под рамки ст. 174 УК РФ «Легализация денежных средств, полученных преступным путем» [4].

В целом под легализацией преступного капитала понимается совокупность операций, направленная на придание определенной формы законности появления у собственника денежных средств, ранее полученных преступным путем через различные инструменты. К таким инструментам относятся и применяемые в последнее время цифровые способы легализации с использованием ИТ-технологий [6, с. 55].

Первым способом легализации денежных средств является транзакция преступных финансов в криптовалюты. Криптовалюта позволяет скрыть реального бенефициара получаемых легализованных денежных средств, поскольку данная валюта не привязана к конкретному владельцу.

На данный момент основные виды криптовалюты представлены следующими монетами: биткойн, лайткоин, эфир, нэм, дэш, рипл, монеро и другие [5, с.84].

Наибольшую популярность в качестве криптовалюты получил биткойн, к тому же его динамичный рост, продолжавшийся до начала 2022 года, привлекал внимание не только преступников, легализующих через эту криптовалюту свои нелегально полученные средства, но и законных инвесторов.

В результате всех переплетений законных и незаконных финансов в среде биткойна, преступникам удавалось скрыть все следы легализации и превратить бенефициара преступных денег в законного владельца для последующего уже обращения биткойнов в реальные денежные средства.

Возможность использования криптовалюты для легализации преступных финансов связана с тем, что ее применение не требует ни банковского счета, ни реально удостоверенных и идентифицированных с личностью персональных данных владельца, достаточно использование электронного кошелька, который также создается виртуально с применением IT-технологий. Все это существенно усложняет расследование уголовных дел, связанных с легализацией преступных финансов через криптовалюты.

Легализация денежных средств через криптовалюту предполагает трехэтапный порядок, который на первом этапе включает размещение денежных средств. Размещение незаконно полученных преступным путем денежных средств осуществляется через [3, с. 43]:

- инструменты ОТС (Overthecounter, что означает «поверх прилавка»), когда сделка совершается напрямую между покупателем и продавцом без рынка, то есть из рук в руки. Совершение такой сделки практически невозможно отследить, единственно возможным является установление факта контакта данных лиц в рамках проводимой оперативно-розыскной деятельности;

- прямой перевод денег в криптовалюту. При таком способе многие крупные биржи просят провести процедуру идентификации личности через инструмент «KYC», поэтому преступники либо пользуются конфиденциальной криптовалютой, которая не требует подтверждения, либо представляют подложные паспортные данные для регистрации;

- использование различных аккаунтов для зачисления небольших сумм и транзакции их в криптовалюту, при которой не требуется регистрация. Тем самым осуществляется дробление незаконно выводимой суммы на небольшие части.

Вторым этапом легализации незаконно полученных средств через криптовалюту является перемещение доходов путем формирования многочисленных сделок купли-продажи, объединения, разделения криптовалюты и т.д. Меняются биржи, виртуальные владельцы. Чем больше будет таких операций, тем запутаннее будет след к реальному бенефициару незаконно легализуемых доходов.

Третий этап легализации через криптовалюту – это уже вывод «чистых денег» из блокчейна. Наиболее часто используются упомянутые ОПС-сделки,

продавец продает криптовалюту, а взамен получает наличные денежные средства.

Данная трехфазовая схема легализации доходов с применением IT-технологий криптовалюты является наиболее распространенной в настоящее время и может растягиваться в своих этапах во времени, а может быть реализована практически в одно время путем быстрого прохождения всех этапов.

Второй схемой легализации является отмывание незаконно полученных преступным путем денежных средств через приобретение обезличенных драгоценных металлов (онлайн-системы MTV).

Данная система дает возможность приобретения некоторого обезличенного числа драгоценных металлов по некоторой определенной цене. Способ легализации здесь в чем-то схож с виртуальной криптовалютой, но основой выступают виртуальные драгоценные металлы. Тем самым данная система также находится в режиме упрощенных транзакций, минуя товарные и фондовые биржи.

В итоге виртуальные драгоценные металлы могут быть в дальнейшем в ходе множества запутанных сделок, как и в случае с биткоинами, обменены бенефициарами уже на традиционные фондовые инструменты либо выведены в денежную валюту. Обслуживание онлайн-системы MTV осуществляется дилерами, имеющими процент от сделок, которые зачастую позволяют пользователям и клиентам совершать сделки с виртуальными драгоценными металлами без регистрации на платформе, что и создает почву возможностей для незаконной легализации и обналаживания денежных средств по всем миру.

Подобная схема легализации преступного капитала функционирует во всех странах, сложность ее пресечения связана с возможностями регистрации новых адресов дилерских платформ в сети и обоюдным желанием обоих лиц – участников сделки MCV идти на преступление в целях получения обоюдной выгоды.

Третьим, более классическим, способом легализации преступного капитала с применением IT-технологий и возможностей является использование виртуальных счетов, дебетовых карт, оформленных на подставных лиц [2, с. 101].

Несмотря на то, что данная схема предполагает собой идентификацию личности при открытии счета или получении карты, преступники все равно идут на это, используя специальных лиц, которые либо не обладают в полной мере информацией о содеянном, либо вводятся в заблуждение с предоставлением возможности получения процента от незаконной легализации денежных средств, полученных преступным путем.

В этом случае используется вся совокупность технологий информационно-коммуникационного сопровождения транзакций как с онлайн-доступом на счета, так и посредством мобильных переводов финансов. Зачастую для того, чтобы не привлекать внимание, преступный капитал дробится на небольшие суммы и выводится на интересующий счет небольшими партиями,

которые не попадают в зону мониторинга федеральных органов власти, ответственных за недопущение легализации преступного капитала – Росфинмониторинга.

Также в данной схеме используются и многоэмитентные карты, которые даже не требуют открытия владельцем счета в банке, что позволяет проводить через такие карты значительные суммы, с постепенным снятием и обналичиванием денежных средств в банкоматах.

Рассмотренные способы легализации добытых преступным путем денежных средств с использованием IT-технологий развиваются достаточно динамичным образом параллельно развитию цифровизации, внедрению облачных технологий в банковскую, финансовую сферу.

Безусловно, со стороны контролирующих и правоохранительных органов реализуется специальный перечень мероприятий, направленных на предотвращение легализации незаконно добытого преступного капитала через IT-технологии, разрабатываются соответствующие технологии, позволяющие в автоматическом режиме отследить цепь транзакций через биткоины и MSV, установить номинальных владельцев дебетовых карт и счетов в банке для обналичивания финансов и привлечь их к уголовной ответственности.

При этом проблема противодействия легализации денежных средств через применение информационно-коммуникационных технологий должна решаться системно и охватывать различные уровни как органов государственной власти, органов правопорядка, так и привлекаемые общественные советы и движения по развитию цифровизации, привлечения в работу специалистов с IT-образованием, которые могут предоставить грамотные профессиональные цифровые заслоны на пути легализации незаконно полученного капитала, включая вывод его за рубеж.

Работа контрольных органов должна идти на опережение, поскольку преступные группы, использующие IT-технологии для легализации капитала, постоянно формируют новые инновационные методы как хищения средств, так и последующей их легализации.

Список литературы:

1. Анапольская, А.И. Основные способы и механизм легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем с использованием электронных расчетных операций / А.И. Анапольская // Пенитенциарная наука. – 2019. – №1. – С. 53-58. – [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-sposoby-i-mehanizm-legalizatsii-otmyvaniya-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-s-ispolzovaniem-elektronnyh-raschetnyh> (дата обращения: 11.02.2023).

2. Баннова С.Т. Меры по предупреждению легализации незаконно полученного преступного дохода через информационно-коммуникационные технологии / С.Т. Баннова. Москва : Юрайт, 2021. – 314 с.

3. Киселев, И. А. Борьба с отмыванием преступных доходов / И.А. Киселев. – М. : Юриспруденция, 2017. – 359 с.

4. Уголовный кодекс Российской Федерации: федер. закон от 13 июня 1996 г. (ред. от 01.07.2021) № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ 1996. № 25. ст. 2954.

5. Хисамова, З.И. Способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием информационно-телекоммуникационных технологий / З.И. Хисамова // Вестник КРУ МВД России. – 2017. – №2 (36). – С. 84-87. [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sposoby-legalizatsii-otmyvaniya-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-s-ispolzovaniem-informatsionno-telekommunikatsionnyh> (дата обращения: 11.02.2023).

6. Якимов, О.Ю. Легализация доходов, приобретенных преступным путем / О.Ю. Якимов. – М. : Юридический центр, 2017. – 200 с.