



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
МВД РОССИИ**

---

**КАЛИНИНГРАДСКИЙ ФИЛИАЛ**

**ЗИБЕРОВА О.С.**

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ТЕНЕВОЙ  
ЭКОНОМИКЕ В РОССИИ**

**МОНОГРАФИЯ**

**КАЛИНИНГРАД  
2020**

**УДК 343.37**  
**ББК 67.408.122**

**359 Зиберова О.С. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКЕ В РОССИИ: монография. - Калининград: Калининградский филиал Санкт-Петербургского университета МВД России, 2020. - 132 с.**

**ISBN 978-5-93919-080-0**

**Сведения об авторе:**

- Зиберова Ольга Сергеевна – доцент кафедры криминалистики Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат юридических наук.

В монографии описан генезис явления «теневая экономика», приведена характеристика теневых экономических процессов в современной России, раскрыты особенности борьбы, в том числе на транснациональном уровне, с теневыми экономическими процессами – легализацией («отмыванием») денежных средств, финансированием терроризма и экстремизма, незаконной добычей и оборотом янтаря и янтарной продукции.

Монография предназначена для курсантов, слушателей и адъюнктов, обучающихся в образовательных организациях МВД России, а также для научно-педагогических работников и сотрудников правоохранительных органов.

**ISBN 978-5-93919-080-0**

**© Зиберова О.С., 2020.**

**© Калининградский филиал СПбУ МВД России, 2020.**

## **Содержание**

Введение .....	4
Глава 1. Теневая экономика России и её влияние на современное российское общество .....	7
1.1. Теневая экономика: история и современность .....	7
1.2. Структура теневой экономики России .....	19
1.3. Финансовая преступность как составная часть теневой экономики России .....	25
1.4. Офшорные юрисдикции как средства обеспечения теневых экономических процессов .....	59
Глава 2. Противодействие отдельным проявлениям теневых экономических процессов в России .....	67
2.1. Общие вопросы противодействия отдельным проявлениям теневой экономики .....	67
2.2. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств .....	73
2.3. Противодействие финансированию терроризма и экстремизма .....	87
2.4. Противодействие незаконной добыче янтаря и незаконному обороту янтарной продукции .....	95
Заключение .....	111
Список использованных источников .....	113
Приложения .....	126

## Введение

**Т**еневая экономика – явление социальное; порождение теневых экономических процессов неразрывно связано с развитием общества и государства. По мере развития контрольных и надзорных функций государственного аппарата над экономическими процессами развивались и пути преодоления государственного патронажа, возникали нелегальные механизмы обеспечения теневых экономических процессов.

В современном мире жизнедеятельность государства невозможна без здоровой экономической основы. Функционирование теневой экономики в каждом отдельном государстве и мире в целом создает мощную подпитку для нелегальных и криминальных сфер, обеспечивает деятельность международных преступных кластеров. Таким образом, уровень теневизации экономики выступает индикатором здоровья государства и его возможностей по осуществлению контроля над криминальной и нелегальной сферами, скрытыми финансово-экономическими потоками. Противодействие теневой экономике – деятельность по выявлению путей возникновения и функционирования теневых экономических процессов, а также их разобщению и преодолению.

Рассмотрение вопросов теневой экономики представляется настолько обширным, что на первый взгляд кажется утопичным. Теневая экономика столь многогранна, сколь разнообразно общество, социальные и государственные институты, сферы жизни в целом. И в каждом направлении теневую экономику можно рассматривать под различным углом, выявляя новые грани.

Подходя к рассмотрению проблемы противодействия теневой экономике в России, необходимо исследовать историю возникновения явления «теневая экономика», её структуру, основные составляющие, а также особенности противодействия теневым экономическим процессам в отдельных сферах.

Термин «теневая экономика» прочно вошёл в обиход российского общества с переходом на рыночные отношения и появлением открытых демократических экономических отношений с включением в сегмент отечественной экономики иностранного капитала. Вместе с тем термин «теневая экономика» активно заменяют термином «нелегальная экономика», что, безусловно, не может выступать равноправным эквивалентом, поскольку экономическая деятельность может осуществляться легально, но уходить в «тень» по тем или иным причинам. Примером служат самозанятые граждане, которые не раскрывают свой доход, случаи сокрытия объёмов

прибыли индивидуальными предпринимателями, а также доходы наёмных работников в частном секторе экономики и т.п. Согласно статистике некоторых исследований, в теневой сектор экономики в той или иной степени вовлечено порядка 50% трудоспособного населения нашей страны; информация об истинных собственниках 40% объектов недвижимости отсутствует<sup>1</sup>. В отдельный пласт выделена проблема нелегального вывода денежных средств за рубеж. Так, по данным Центрального банка РФ, объём выведенных денежных средств за рубеж в 2018 году составил порядка 60 млрд долларов США. Максимальный отток капитала из России наблюдался в 2008 году (133,6 млрд долларов США) и в 2014 году (154,1 млрд долларов США). Минимальный — в 2005 году (0,3 млрд долларов США<sup>2</sup>). По данным Международного валютного фонда, уровень теневизации экономики России в целом составляет 33,7% от ВВП. Согласно данным Росстата, этот показатель составляет 15-16% от ВВП<sup>3</sup>.

На современном этапе развития общества объёмы преступных доходов формируют собой «вторую» экономику страны. Огромные капиталы, полученные криминальным путём, распределяются в теневой экономике, рассредоточиваются через финансово-кредитную систему и (или) легализуются в бизнесе, сфере недвижимости, иных направлениях.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, — придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения противоправной деятельности.

Государство и общество несут колоссальные убытки от теневого экономического сектора; огромные денежные средства незаконно выводятся за рубеж; теневые экономические потоки подпитывают криминальную среду, включая самые радикальные её проявления — терроризм, экстремизм, организованную преступность.

Сотрудники правоохранительных органов, выявляющие теневую экономическую деятельность в России, сталкиваются с представителями криминальных кругов разной степени организованности (от группы лиц по предварительному сговору до преступного сообщества).

---

<sup>1</sup> Наумов Ю.Г., Латов Ю.В. Экономическая безопасность и теневая экономика: учебник. М.: Академия управления МВД России, 2016. С. 5.

<sup>2</sup> Отток капитала из России: Статистика по годам 1994-2018. — URL: [http://fincan.ru/articles/28\\_ottok-kapitala-iz-rossii-ctatistika-po-godam](http://fincan.ru/articles/28_ottok-kapitala-iz-rossii-ctatistika-po-godam).

<sup>3</sup> Информация для анализа показателей состояния экономической безопасности Российской Федерации. — URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/econSafety](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/econSafety).

Анализируя сложившуюся ситуацию, стоит отметить, что официальные сведения существенным образом занижают истинное положение вещей и не отражают реальную картину. Латентность в сфере экономики очень высока, и связано это со сложностью выявления признаков теневых экономических процессов<sup>1</sup>. Если в общеуголовной преступности всегда есть потерпевший или лицо, его представляющее, то в сфере экономики нередко потерпевшей стороной выступает само государство (например, при неуплате налогов, выводе капитала за рубеж и т.п.).

Ключевым моментом является явная угроза национальной безопасности со стороны теневой экономики. Поэтому противодействие теневым экономическим процессам выступает краеугольным камнем в национальной политике, что находит своё отражение в Стратегии национальной безопасности РФ<sup>2</sup>. Согласно ст. 31 Стратегии, экономический рост является стратегическим национальным интересом. Вместе с тем невозможен экономический рост в той стране, где степень теневизации экономики составляет свыше 30% от объёма ВВП. Именно поэтому актуальность противодействия теневой экономике в современной действительности особенно высока.

Противодействие теневой экономике не может быть эффективным без проработанного и действенного законодательства и продуктивной юридической практики, позволяющих пресекать деятельность преступных групп, а также отдельных субъектов в теневом экономическом пространстве, результативно предупреждать теневую экономическую деятельность.

Юридическая практика показывает, что необходима детальная проработка проблем противодействия теневым экономическим процессам с учётом инициирования синхронной работы по аналогичным направлениям в других странах, вовлеченных в теневую экономическую сеть.

---

<sup>1</sup> Бакун Н., Кулибаба И. Теневая экономика: понятие, классификации, информационное обеспечение // Вопросы статистики. 2013. № 9. С. 5.

<sup>2</sup> Указ Президента Российской Федерации от 31.12.2015 № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации». — URL: <http://www.consultant.ru>.

## Глава 1. Теневая экономика России и её влияние на современное российское общество

### 1.1. Теневая экономика: история и современность

Термин «теневая экономика» (англ. *«shadow economy»*, *«underground economy»*, *«black economy»*) появился в научных кругах в начале 70-х годов XX века для обозначения способов извлечения антиобщественных доходов, а также сокрытия от государства легально полученных доходов. В СССР научные разработки по проблемам теневой экономики появились в 80-е годы XX века.

Возникновение самого названия «теневая экономика» не соответствует моменту появления теневых экономических процессов. Можно лишь с уверенностью сказать, что с появлением государства и государственных механизмов контроля за экономикой и финансами в самом зачаточном их проявлении стали появляться и механизмы, позволяющие избегать государственного регулирования в сфере экономики и распределять финансы без учёта государственного вмешательства.

С раннего периода средневековья большую роль играла Католическая церковь (Вселенская церковь), в которой сосредоточивались и накапливались огромные финансовые, имущественные и культурные ресурсы. Помимо щедрых пожертвований, Церковь подпитывалась за счёт продажи индульгенций (грамот о списании земных грехов), а также за счёт многочисленных крестовых походов, целью которых было получение сферы влияния и доминирования в отдельных регионах, обогащение, распространение католической веры с подчинением самой Церкви<sup>1</sup>. В этот период развития европейской цивилизации религиозная часть жизни являлась доминирующей, в том числе по отношению к верховной государственной власти (вступление на престол европейских монархов, а также заключение браков монархами по большей части контролировалось главой Католической церкви – Папой). Одновременно с этим активно развивались теневые связи как по вертикали, так и по горизонтали власти.

С давних времён сопутствующим элементом теневых экономических отношений официальной государственной и церковной власти была коррупция. В Католической церкви это называлось «симония», то есть продажа церковных должностей за деньги.

---

<sup>1</sup> Лозинский С.Г. Средневековые ростовщики. Страницы из экономической истории церкви в средние века. Петроград, 1923 // Экономическая школа. Вып. 2. СПб: Экономическая школа, 1992.

Одной из первых официальных организаций, регулирующих экономические процессы под предлогом религиозного покровительства, можно считать Орден Тамплиеров (*templum* в пер. с лат. «храм»), заложивший основы «второй» экономики в Европе. Орден появился на Святой земле для защиты паломников. Именно тамплиеры внесли значительный вклад в развитие банковской системы, когда с целью защиты капиталов паломников наличные денежные средства обменивались на дорожные чеки, которые можно было обналичить в специализированных пунктах. С помощью этого механизма приводились в движение и теневые экономические процессы. После того, как могущество Ордена достигло наивысшего рассвета в начале XIV века, король Франции Филипп Красивый инициировал арест элиты Ордена именем Святой инквизиции и осуществил конфискацию орденского имущества. О сокровищах Ордена до сих пор ходят легенды. А механизм банковской системы, изобретённый тамплиерами, активно используется в современном международном преступном сообществе. Так, например, он может использоваться для получения ссуды для подготовки к совершению преступления или для осуществления предоплаты. В этой системе участвуют и легальные банки, причём, как недобросовестные, так и добросовестные. Последние становятся жертвами нечистоплотных топ-менеджеров, которые выдают ссуды криминальному элементу под процентную ставку, превышающую установленную в банке, а по возвращении долга разница в проценте выступает гонораром «серому» банкиру.

Огромное распространение нелегальные банковские системы получили в Индии (например, «хавала» — *hawala*). В 1947 году Индия разделилась на мусульманский Пакистан и индуистскую Индию. Сегодня «хавала» активно используется криминальным миром для обналичивания криминальных денежных потоков как средство обмена криминальной валюты, а также в качестве способа легализации криминальных доходов (например, это получило большое распространение в странах Латинской Америки — Перу, Колумбии, Эквадоре).

На Руси Русская православная церковь не занимала такое место в жизни общества, как в духовенство в Европе. Вместе с тем с введением патриаршества она периодически становилась почти ровень с властью государственной. Так, например, после возвращения из польского плена отец первого царя России из династии Романовых стал патриархом Филаретом. Государственная власть тогда объединила в себе светскую и церковную. При царе Алексее Тишайшем патриаршество также получило власть, равную царской: в Кремле

было установлено два трона – царский и патриарший (для патриарха Никона). После попыток Никона не только соправительствовать, но и претендовать на первенство<sup>1</sup>, Собор в 1666 году осудил и низложил патриарха. В 1721 году, при императоре Петре I, должность патриарха была упразднена и восстановлена только в 1917 году<sup>2</sup>.

На основе анализа исторического опыта можно заключить, что между коррупцией и теневыми экономическими процессами существует зависимость: коррупция подпитывает теневую экономику. Но и теневые отношения, основанные на экономическом интересе, катализируют само явление коррупции. Именно поэтому утверждать, что именно коррупция порождает теневую экономику, значит, смотреть на проблему только с одной стороны.

Ряд учёных (С.В. Максимов, И.Р. Ахметзянова, С.С. Сулакшин, А.В. Самаруха, С.Ю. Бабенкова и другие<sup>3</sup>) предопределяет в коррупции причину теневой экономики. Безусловно, существенная доля в этом вопросе приходится именно на коррупцию. Смотреть же на причины коррупционного поведения нужно и с позиции их следствия, когда сама теневая экономика формирует и использует коррупционные связи. Важно также учитывать и тот факт, что теневые экономические отношения могут возникать и без фактора коррупции. Так, например, Г.С. Беккер чётко обозначил, что экономике нельзя соизмерять ни с явлениями безработицы, ни с особенностями рынка, ни инфляции и пр. Экономика – это «изменения в стимулах людей и организаций»<sup>4</sup>. Коррупцию как фактор, влияющий на уровень теневой экономики, в своих работах выделяет профессор Ю.А. Нисневич<sup>5</sup>, указывая, что в России бюрократическая

---

<sup>1</sup> Андреев И. Тишайший. Строптивый патриарх. – URL: <https://mirznanii.com/a/334569/tishayshiy-stroptivyy-patriarkh>.

<sup>2</sup> Учреждение московского патриархата. – URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Патриарх\\_Московский\\_и\\_вся\\_Руси](https://ru.wikipedia.org/wiki/Патриарх_Московский_и_вся_Руси).

<sup>3</sup> Государственная политика противодействия коррупции и теневой экономике в России: Материалы Всероссийской научной конференции / рук. ред.-изд. группы С.С. Сулакшин. Москва. 6 июня 2007 г. М.: Научный эксперт, 2007. 760 с.; Самаруха А.В. Коррупционная преступность: проблемы детерминации и влияние на социальноэкономическое развитие региона // Криминол. журн. Байкал. гос. унта экономики и права. Иркутск, 2015. Т. 9, 1. С. 57-67; Бабенкова С.Ю., Киселев В.В. «Теневая экономика» арабских стран, как отражение геополитических процессов в ближневосточном регионе // Роль и место цивилизованного предпринимательства в экономике России. М., 2016. Вып. 49. С. 16-32.

<sup>4</sup> Колесников В.В. Экономическая теория права: экономический анализ правовых феноменов: учебное пособие. СПб: СПб юрид. ин-т (филиал) Академии Генеральной прокуратуры РФ, 2017. 80 с.

<sup>5</sup> Нисневич Ю.А. Политика и коррупция: коррупция как фактор мирового политического процесса. М.: Юрайт, 2017.

система определяется уровнем коррупции, в связи с чем снижение уровня теневой экономики в нашей стране выступает далекой перспективой.

Теневая экономика — это вид экономики, получившейся от болезненных «прививок» здоровой экономики. И коррупция — далеко не единственная «прививка».

К причинам существования теневой экономики ещё относятся высокий уровень налогообложения, низкий уровень жизни и нерешённые социальные вопросы в обществе, безработица, жёсткая регламентация государством экономики, высокая доля государственного сектора в экономике, активные изменения в политике государства, криминализация общества. Сюда можно отнести и деструктуризацию самой экономики, несовершенство законодательной базы, внешнеполитические и внешнеэкономические факторы, технический и информационный прогресс (переход значительной части бизнеса в сеть Интернет посредством мессенджеров) и пр.

На основе анализа исторических данных можно с уверенностью сказать, что даже в демократическом, развитом государстве при хорошо отлаженной экономике и политике будет присутствовать теневая экономика, и это не будет влиять на эффективность экономики в целом. Отсутствие такого влияния может быть обусловлено прогрессом в экономической, технической, информационной сферах, когда появляются новые отношения, рынки сбыта или потребности. В этом можно убедиться, анализируя вехи истории. Так, в эпоху Великого шёлкового пути (появился во II веке до н. э.) шёлк ценился как мировая валюта, и в Древнем Риме отрез шёлка приравнивался по цене к отряду легионеров. Контрабанда шёлка жестоко каралась, но теневые пути поставки шёлка приносили колоссальный доход. Как только в Древнем Риме было заложено собственное производство шёлка, теневой контрабандный шелковый бизнес в прежнем объёме перестал существовать. Но Великий шёлковый путь, используя караваны и речные пути, продолжал существовать вплоть до XIV века, обеспечивая наживой перекупщиков и разбойников. Он прекратил своё существование в связи с великими завоеваниями, в том числе Тамерлана, и великими географическими открытиями, благодаря которым открылись морские пути. В свою очередь на море стало процветать пиратство.

Другой пример касается ценного «бел-горюч камня» — янтаря. Янтарь добывался на побережье древнего Варяжского (совр. Балтийское) моря, откуда товарооборот шёл до Средиземного моря, Тибета, Китая. После завоевания Пруссии Тевтонским орденом крестоносцев была введена монополия на добычу янтаря. Населению

запрещалось самостоятельно собирать, обрабатывать и продавать его. Ослушавшихся пруссов казнили через повешение. Но теневой янтарный путь продолжал существовать, несмотря на запреты. И сегодня в России действует монополия на промышленную добычу янтаря. Между тем объёмы теневого оборота янтаря и янтарной продукции поражают. Возможно, ситуация изменится после введения прямой уголовной ответственности за незаконную добычу янтаря.

В СССР, в советский период, который характеризовался тотальным контролем государства над всеми сферами экономики и общества, теневая экономика процветала: всеобщий дефицит сопровождался спекуляцией, осуществлялись нелегальные валютные операции, контрабандные советские алмазы наводняли европейские чёрные рынки. Примеры можно продолжать бесконечно.

Во все времена ценные ископаемые и природные ресурсы (лес, природные минералы, морепродукты, пушнина, редкие животные и птицы и пр.) выступали привлекательным сегментом для преступного обогащения и порождения теневых экономических процессов. Человеческие ресурсы (работоторговля) также являлись источником криминального обогащения.

В здоровой экономической среде сама экономика направляет руку законодателя в нужную сторону для формирования здоровой правовой среды, необходимого правового поля для легального и эффективного функционирования, реализации всех экономических процессов и явлений, а также эффективного распределения благ. При отсутствии необходимого правового поля, равно как и при грубом нарушении правового режима в стране создается питательная среда для теневых процессов, государство теряет контроль над главными ресурсными монополиями, что приводит к всплеску теневой экономики. Это явление много десятилетий назад описал перуанский экономист Эрнандо де Сото в работе «Иной путь»<sup>1</sup>. В отечественной истории это нашло своё отражение в начале 90-х годов, когда при низком государственном контроле и уровне правозащиты по стране прокатилась волна незаконных и полужаговых приватизаций, целые сектора экономики оказались в руках избранных. И уже к середине 90-х годов уровень инфляции в России вырос с 5-10% до 40-50% от ВВП<sup>2</sup>.

Существует теория, согласно которой при увеличении контроля со стороны государства увеличивается и объём теневого сектора.

---

<sup>1</sup> де Сото Э. Иной путь / пер. с англ. Б. Пинскер. М.: Catallaxy, 1995. С. 320.

<sup>2</sup> Колесников В.В. Экономическая теория права: экономический анализ правовых феноменов: учебное пособие. СПб: СПб юрид. ин-т (филиал) Академии Генеральной прокуратуры РФ, 2017. С. 12.

Так, например, в античный период и период средневековья, когда не существовало жёстких механизмов тотального контроля за государственными границами и обществом в целом, объёмы теневого сектора считались, по мнению современных учёных, незначительными, хотя и затрагивали многие сектора общественной жизни<sup>1</sup>.

Нередко в истории теньевые экономические процессы поддерживались со стороны официальной власти. Так, например, было в период рассвета пиратства и работорговли с начала XIX века до середины XIX века<sup>2</sup>. Пираты совершали свою работу на малых судах, построенных на государственных верфях по их заказу и с одобрения государственной власти. После войны 1812 года Англия, «царица» морей, организовала патрулирование африканского побережья с целью контроля работорговли. Фактически «государственные» пираты контролировали «негосударственных». Ведь работорговля приносила колоссальный доход (объём прибыли исчислялся 1000-2000%)<sup>3</sup>.

В СССР научные разработки по проблемам теневой экономики появились в 80-е годы XX века. В эти годы в научной среде, в государственных органах, а также в обществе стали активно появляться различные мнения о явлении «теневая экономика». Рассматривая подходы к изучению данного явления, можно составить целостное представление о формировании научного, социального и государственного мировоззрения. Рассмотрим каждый из подходов.

1. Коррупционная природа теневой экономики. Эта точка зрения связана с генезисом государства, экономических отношений, где экономика и коррупция выступают неотъемлемыми элементами.

2. Исторический подход. Основан на развитии государственности и усложнении экономических отношений, в которых определённая часть финансово-хозяйственного оборота в зависимости от периода исторического развития, возникновения внешних или внутренних потрясений, природных катаклизмов и эпидемий, особенностей того или иного сегмента экономики, находилась вне государственного контроля, то есть в «тени». Представители исторического подхода полагают, что теневая экономика исторически обусловлена, потому что существовала во все времена при любом политическом режиме и государственном строе, поэтому прогнозируется и на будущее.

---

<sup>1</sup> Лозинский С.Г. Средневековые ростовщики. Страницы из экономической истории церкви в средние века. Петроград, 1923 // Экономическая школа. Вып. 2. СПб: Экономическая школа, 1992. С. 170-172.

<sup>2</sup> Рено Ф., Даже С. Африканские рабы в далеком и недавнем прошлом. М.: Наука, 1991. С. 118.

<sup>3</sup> Абрамова С.Ю. Африка: четыре столетия работорговли. - 2-е изд. М.: Наука, 1992. С. 217, 224.

Уже в стародавние времена умы государственных деятелей и учёных мужей волновали вопросы теневых экономических процессов. Так, возникшая в I веке до нашей эры научная дискуссия о неформальном секторе экономики («Спор о соли и железе» (Янь те лунь))<sup>1</sup> нашла отражение в сочинении «Цянь лян лунь» («Рассуждения о налогах и сборах»)<sup>2</sup> китайского философа Гу Яньбу, который в XVII веке раскрыл особенности существования «второй» экономики в китайском государстве.

Современные исследователи исторический подход к теневой экономике видят актуальным и для наших дней. Ю.В. Латов и С.Н. Ковалев<sup>3</sup> предлагают определение, согласно которому под теневой экономикой понимают противоправную экономическую деятельность, а также деятельность, неучтённую государством. Н.А. Судьбина определяет теневую экономику как хозяйственную деятельность, развивающуюся без учёта и контроля со стороны государства<sup>4</sup>. Уместно также замечание Р.А. Санинского, по мнению которого государство и рынок имеют неустранимые изъяны, создающие благоприятную среду для существования теневой экономики, «...именно поэтому теневая экономическая деятельность присутствует во всех цивилизованных государствах, вне зависимости от типов хозяйственных систем»<sup>5</sup>.

С историческим подходом к явлению теневой экономики сложно не согласиться. Ведь, по словам немецкого философа Георга Вильгельма Фридриха Гегеля, истории свойственно повторяться.

3. Институциональный подход. Д.Г. Маслов и Е.А. Кизон под теневой экономикой понимают институциональное явление как часть экономики, включающее криминальную, подпольную, фиктивную и неформальную экономику<sup>6</sup>. Нам ближе в институциональном подходе категорирование, предложенное Федеральной

---

<sup>1</sup> Хуань Куань. Спор о соли и железе (Янь те лунь). М.: Восточная литература, 2001. С. 124-128.

<sup>2</sup> Власов В.С. К характеристике «хо хао» – термина экономической мысли Китая (по материалам «Цянь лян лунь» Гу Яньбу, XVII в.) // Вопросы истории Китая. М.: Изд-во Московского университета, 1981. С. 91-99.

<sup>3</sup> Латов Ю.В., Ковалев С.Н. Теневая экономика. М.: Норма, 2006.

<sup>4</sup> Судьбина Н.А. Совершенствование механизма противодействия коррупции как угрозе экономической безопасности России: автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2012. 20 с.

<sup>5</sup> Санинский Р.А. Теневая экономика: история и современность – сохранение традиций // Вестник Нижегородской академии МВД России. 2016. № 4(36). С. 181.

<sup>6</sup> Маслов Д.Г., Кизон Е.А. Теневая экономика России как системное институциональное явление // Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Общественные науки. 2013. № 4(28). С. 167-169.

службой государственной статистики (далее – Росстат). В рамках этого подхода Росстат рассматривает теневую экономику как категорию неучтённой экономики, включающей скрытую, неформальную, нелегальную виды экономики. Согласно данному подходу скрытая экономика включает в себя легальные сферы экономической деятельности, объёмы которых занижены или частично скрыты. Неформальная экономика включает в себя производство, распределение, обмен и потребление без учёта со стороны государства; в основном это сфера услуг, самозанятость граждан, строительство, а также иная непрофессиональная деятельность. По мнению Э. Фойгома<sup>1</sup>, неформальная экономика содержит деятельность, исключаящую возможные издержки, а также общественные блага, в том числе основанные на государственных требованиях. Второе понятие у неформальной экономики – «параллельные рынки». Нелегальная экономика включает в себя доход, полученный в результате преступной деятельности, или полученный законным путём, но распределённый в криминальную сферу; товары, запрещённые к гражданскому обороту, добытые преступным путём, находящиеся в преступном обороте.

4. Социальный подход. Теневая экономика – это социальное явление, где определяющими выступают: человеческий фактор, межличностные отношения и коррумпированные связи.

Рассматривая методы исследования теневой экономики, следует упомянуть концепцию борьбы противоположностей, в соответствии с которой противоправное явление нельзя рассматривать без противодействия противоправному явлению. Весомая роль противодействию теневой экономике России отводится сотрудникам правоохранительных органов, в частности сотрудникам полиции. Рассмотреть социальный подход можно, анализируя роль сотрудников полиции со времен российской милиции. Так, в начале 90-х годов приходилось 10 сотрудников милиции на 1 тысячу россиян (в то время как в США – 4 сотрудника полиции на 1 тысячу населения)<sup>2</sup>. Таким образом, в нашей стране наблюдался экстенсивный путь развития правоохранительной структуры в лице российской милиции, когда стоимость затрат на сотрудника милиции в виде денежного содержания была минимальна. И именно в тот период отмечался

---

<sup>1</sup> Feige E.L. Defining and estimating underground and informal economies: the new institutional economics approach // World Development. 1990. Vol. 18. № 7. P. 992.

<sup>2</sup> Россия — страна силовиков. По количеству одних только полицейских на 100 тысяч человек Российская Федерация занимает первое место в мире. — URL: <https://citifox.ru/2017/03/23/rossiya-strana-silovikov-po-koliches>.

значительный уход сотрудников милиции в теневой сектор (как легальный, так и нелегальный) с целью дополнительного заработка. Многие специалисты отмечали, что объём теневых легальных доходов сотрудников милиции в 90-е годы равнялся бюджету российской милиции в целом<sup>1</sup>. Следовательно, в 90-е годы сотрудник милиции выступал одновременно и субъектом противодействия теневым экономическим процессам, и объектом. На современном этапе развития органов российской полиции «чистоте» рядов уделяется колоссальное внимание. Борьба с коррупцией — основа профессиональной чистоты органов полиции. Органы полиции в своём большинстве выступают субъектами противодействия теневым экономическим процессам, в том числе и внутри системы органов полиции.

В рамках рассмотренного примера видно, что недоработки каждого конкретного человека и специалиста в той или иной отрасли или сфере общественной жизни ведут к созданию неучтённых ресурсов и неконтролируемых действий в сфере производства, потребления, распределения товаров, услуг и финансов, формируя, таким образом, пласт теневой экономики.

По мнению отдельных исследователей, теневая экономика может нести положительные общесоциальные черты. Так, в работе экономиста Д. Кассела<sup>2</sup> есть классификация положительных функций теневой экономики. В частности, Д. Кассел указывает, что теневая экономика может выступать:

- «экономической смазкой» — когда в период кризиса бизнес, в том числе производственный бизнес, уходит в тень, но таким образом эта экономическая ниша сохраняется и может вернуться в легальную сферу после завершения кризиса;

- «социальным амортизатором» — теневая экономика также нуждается в рабочих руках, а в период сложных экономических отношений для простого населения такая трудовая деятельность также является прямой финансовой подпиткой и способствует поддержанию экономического состояния;

- «встроенным стабилизатором» — доходы, получаемые в сфере теневой экономики, также выступают прямой денежной массой, способной подпитать легальную экономику при оплате товаров, услуг.

---

<sup>1</sup> Экономическая деятельность работников милиции: масштабы, причины и последствия // Материалы международной конференции. Москва. 13-14 февраля 2003 г. М., 2003. Ч. I. С. 15.

<sup>2</sup> Cassel D., Cichy U. The shadow economy and economic policy in East and West: a comparative system approach // The Unofficial Economy. Consequences and Perspectives in Different Economic Systems/ Ed. by S. Alessandrini and B. Dallago. Gower, 1987.

Категорично оценивать теневую экономику с положительных и отрицательных сторон сложно, но, безусловно, это социальное явление, и учитывать необходимо все его стороны.

5. Теоретический подход. Наличие научных разработок по вопросам теневой экономики в России не привело к единому мнению. Теневую экономику следует рассматривать как явление, которое затрагивает все сферы общественной, социально-экономической, политической, финансовой жизни, включающее неконтролируемый процесс производства, потребления, распределения товаров, услуг и финансовых потоков и направленное нередко на достижение противоправных целей, например, на легализацию доходов, полученных преступным путём, финансирование террористической деятельности и т.д.

По мнению авторского коллектива (А.С. Кокин, О.В. Ясенев, В.Н. Ясенев), теневой экономикой можно считать вид хозяйственной деятельности, осуществляющейся без учёта и контроля со стороны государства, а также не отражающейся в государственной статистике<sup>1</sup>.

Ю.Г. Наумов и Ю.В. Латов<sup>2</sup> выделяют два аспекта в понимании теневой экономики – экономическую теорию преступности и экономическую социологию преступности. По мнению авторов, только комплексное изучение экономической теории преступности, зародившейся в 60-х годах прошлого века (авторы теории – Г. Беккер, М. Фридмен, Дж. Бьюкенен и др.), и экономической социологии преступности, возникшей в 70-х годах прошлого века (представители теории – К. Харт, П. Гутманн, Г. Гроссман, Э. де Сото и др.), даст комплексное представление о теории теневой экономики.

В.В. Колесников определяет теневую экономику не как самостоятельную угрозу, а как следствие противоречивости, конфликтности и разнонаправленности экономических интересов<sup>3</sup>.

Канадский экономист Филип Смит под теневой экономикой понимает «всю текущую незарегистрированную экономическую деятельность, которая входит в официальный расчётный ВВП»<sup>4</sup>.

---

<sup>1</sup> Кокин А.С., Ясенев О.В., Ясенев В.Н. Теневая экономика в мировом экономическом пространстве // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. Экономические науки. 2014. № 1(1). С.333-337.

<sup>2</sup> Наумов Ю.Г., Латов Ю.В. Экономическая безопасность и теневая экономика: учебник. М.: Академия управления МВД России, 2016. 246 с.

<sup>3</sup> Колесников В.В. Экономическая теория права: экономический анализ правовых феноменов: учебное пособие. СПб: СПб юрид. ин-т (филиал) Академии Генеральной прокуратуры РФ, 2017. 80 с.

<sup>4</sup> Smith Ph. Assessing the size of the underground economy: the Canadian statistical perspectives // Canadian Economic Observer. 1994. Catalogue No. 11-010. 3.16-33, at 3.18.

Каждый из представленных подходов заслуживает внимания и глубокого осмысления. Явление «теневая экономика» присуще всем странам. Это объективный неотъемлемый элемент современной мировой экономики, который необходимо учитывать как существенный фактор, оказывающий влияние на экономические процессы, в том числе и с инфляционной точки зрения (теневые финансовые и товарообменные потоки оказывают влияние на уровень инфляции в сторону её увеличения), а также уровень обеспечения общественного порядка и общественной безопасности. Теоретический подход имеет большое прикладное значение, поскольку позволяет разработать модели эффективного противодействия со стороны правоохранительной системы и государства проявлениям теневой экономики.

6. Криминальная основа теневой экономики. Теневую экономику необходимо рассматривать как латентную часть мировой экономики и как фактор, влияющий на легальную экономику. Несмотря на то, что научные исследования в области теневой экономики появились лишь с середины XX века, мысль о неразрывной связи экономики с преступной средой нашла своё выражение гораздо раньше. Так, ещё в начале XVIII века вышла книга английского писателя Бернарда Мандевилля «Басня о пчёлах, или Пороки частных лиц — блага для общества», содержащая социэкономический парадокс, который заключался в том, что преступная порочность отдельных представителей общества служит обществу в целом: «Пороком улей был снедаем, Но в целом он являлся раем... Да будет всем глупцам известно, Что жить не может улей честно»<sup>1</sup>. Общество в произведении Б. Мандевилля представлено в виде улья, а отдельные индивиды — в виде пчёл. Автор «Басни о пчёлах» приходит, таким образом, к выводу, что преступная жажда наживы и нормальное рыночное хозяйство вырастают, в сущности, из одного корня, а потому искоренение преступности невозможно без подрыва экономики<sup>2</sup>.

У криминального подхода к теневой экономике есть прочная основа: по данным ООН, ежегодный прирост преступности в мире составляет 5% при приросте численности населения 1-2%<sup>3</sup>. Преступность становится более организованной, коррумпированной,

---

<sup>1</sup> Мандевиль Б. Басня о пчёлах, или Пороки частных лиц — блага для общества. Изд-во «Наука», 2000. — URL: <https://libking.ru/books/poetry-poetry/266455-bernard-mandevil-basnya-o-pchelalah.html>.

<sup>2</sup> Латов Ю.В. Экономика вне закона: очерки по теории и истории теневой экономики: монография. М., 2001. 284 с.

<sup>3</sup> Побегайло Э.Ф. О преступности в России и проблеме смертной казни // Вестник Московского университета. Сер. 18. Социология и политология. 2010. № 3. С. 24-39.

глобализированной, материально обеспеченной. Криминальная среда выступает катализатором теневых экономических отношений, и, наоборот, теневая экономика выступает источником финансирования криминальной среды.

Теневые экономические процессы во все времена были сопутствующим элементом существования любого государства: тайные ломбарды, система криминального бартера, чёрные рынки, фальшивомонетничество, подделка документов и др. В 90-е годы в нашей стране в огромных масштабах происходили хищения по поддельным банковским документам, процветал рэкет, воровские сообщества с институтами «воров в законе» и «общаком», финансовые пирамиды, рейдерские захваты, нелегальная приватизация, мошенничества в банковской сфере и пр.

В современном обществе масштабы мировых теневых экономических процессов поражают. По данным Международного валютного фонда, уровень теневизации экономики России в целом составляет 33,7% от ВВП. Согласно статистике Росстата, этот показатель составляет 20% (20,7 трлн рублей) от ВВП (103,6 трлн рублей)<sup>1</sup>. Как видно, уровень теневизации в России довольно высок<sup>2</sup>.

Приведенные статистические данные почти на 84% превышают среднемировые показатели. Исследования основаны на данных Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров<sup>3</sup>.

К странам с самым низким уровнем теневизации экономики относятся Швейцария, США, Австрии, а с самым высоким – Нигерия, Таиланд, Боливия, Грузия, Украина. По мнению Ю.Г. Наумова и Ю.В. Латова<sup>4</sup>, в последние десятилетия наблюдается тенденция роста теневых экономических процессов в развитых странах, в том числе в Италии (27,8%), Испании (23,4%) и Бельгии (23,4%). В Канаде, Франции, Германии, Ирландии отмечается средний уровень (10-14%); максимальный уровень приходится на развивающиеся страны, например, Таиланд (71%), Египет (68%), Боливия (66%), Панама (62%).

<sup>1</sup> Информация для анализа показателей состояния экономической безопасности Российской Федерации. – URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/econSafety/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/econSafety/).

<sup>2</sup> Freitas Sarah, Kar Dev. Russia: Illicit Financial Flows and the Underground Economy. 2013, February 13. – URL: <https://www.gfintegrity.org/report/country-case-study-russia/>; Годовой отчёт МВФ 2017 г. Содействие всеобщему росту. – URL: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/ar/2017/eng/pdfs/AR17-RUS.pdf>.

<sup>3</sup> Россия вошла в пятёрку стран с крупнейшей теневой экономикой. – URL: <https://www.rbc.ru/economics/30/06/2017/595649079a79470e968e7bff>.

<sup>4</sup> Наумов Ю.Г., Латов Ю.В. Экономическая безопасность и теневая экономика: учебник. М.: Академия управления МВД России, 2016.

В настоящее время состояние теневизации российской экономики определяется ещё и механизмами использования офшоров с целью легализации теневых доходов и вывода денежных средств за рубеж, международной организованной преступностью, использованием «карманных» финансово-кредитных институтов, коррупцией, неучтённой экономической деятельностью и другими факторами. Офшорные юрисдикции будут рассмотрены в отдельном параграфе.

Подводя итог рассмотрению теневой экономики, в том числе с исторической точки зрения, важно учитывать, что теневую экономику нельзя точно измерить или оценить, поскольку достоверные статистические сведения о ней отсутствуют, а направления и сферы теневой экономики являются многогранными и многоуровневыми. Возможно лишь аппроксимирование объёмов теневой экономики с помощью доступных науке механизмов. Именно поэтому актуальным видится мнение Вито Танзи – авторитетного экономиста XX века, который один из первых стал разрабатывать проблематику теневых экономических процессов. Критически оценивая возможность определить и оценить объёмы теневой экономики, Вито Танзи заметил, что теряет всякий интерес к этому направлению, потому что непонятно, что конкретно нужно оценивать и анализировать<sup>1</sup>. С этим мнением нельзя не согласиться; весьма амбициозным представляется утверждение, что тема теневой экономики в нашей стране может быть раскрыта в рамках одного или даже нескольких научных исследований. Эта мысль открывает перспективы к новым научным изысканиям в сфере теневых экономических явлений и формированию новых подходов к её рассмотрению. В настоящем исследовании будет предпринята попытка рассмотрения отдельных сторон теневых экономических процессов и путей противодействия им.

## **1.2. Структура теневой экономики России**

**Т**еневая экономика в России – сложное многогранное явление современного российского общества, всецело охватывающее разные сферы жизни (социальную и финансово-кредитную, политику, экономику), а также степень обеспечения общественного порядка и общественной безопасности, и связанное с уровнем криминализации общества в целом.

Характерно то, что у каждого из факторов, способствующих развитию теневизации экономики, есть проекция в экономиче-

---

<sup>1</sup> Tanzi V. The underground economy in the United States: annual estimate, 1930-1980. LMF Staff Papers. 1983. P. 283-305.

ских законах. Так, например, жёсткая регламентация государством экономики находит отражение в законе убывающей предельной полезности. То есть при чрезмерном вмешательстве и тотальности контроля эффективность от этого вмешательства и контроля пропорционально снижается. Фактор «безработица» укладывается в закон Артура Оукена, согласно которому при росте процесса безработицы недоиспользованный труд ведёт к уменьшению объёмов официального производства и воспроизводства, значит, увеличивается объём неофициального производства и воспроизводства, а также нелегального производства и воспроизводства.

Процессы теневой экономики необходимо рассматривать как:

- сложный экономический институт;
- институциональное явление;
- часть социально-экономической системы;
- составную часть легальной экономики;
- фактор формирования чёрного рынка;
- нелегальную экономическую деятельность;
- фактор, определяющий социально-экономические процессы;
- направления нелегальной экономической деятельности;
- латентную экономику, влияющую на официальную экономику;
- формы неконтролируемых государством путей производства, распределения и потребления товаров, услуг и финансовых потоков;
- самоорганизующуюся деятельность, базирующуюся на легальной бюрократической системе, а также имеющихся недоработках в ней, в том числе в части несовершенства законодательства;
- локально организованную систему, основанную на дезорганизации государственного аппарата;
- направления противоправной деятельности;
- один из факторов, определяющих задачи оперативно-служебной деятельности органов внутренних дел в части противодействия явлению «теневая экономика».

Стоит согласиться с А.Ш. Ахмедуевым и З.З. Абдулаевой о том, что в научной правовой среде нет единого представления о структуре теневой экономики, следовательно, отсутствует чёткое представление об эффективном противодействии этому явлению<sup>1</sup>.

Структура теневой экономики «по горизонтали» представляет собой комплексное содержание явления «теневая экономика»,

---

<sup>1</sup> Ахмедуев А.Ш., Абдулаева З.З. К вопросу определения структуры теневой экономики // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2014. № 11. С. 59.

включающее в себя причины возникновения теневых процессов; пути преступного обогащения – сегменты теневой экономики; пути легализации теневого дохода; последствия проявлений теневой экономики.

Также можно рассмотреть мнение Н.Н. Неустроевой о том, что теневую экономику следует разделить на разновидности:

- производственную теневую экономику;
- непроизводственную теневую экономику<sup>1</sup>.

К производственной теневой экономике следует отнести скрываемый от государства бизнес в производственной сфере, целью которого является уход от налогов; уход от обязательных платежей (в фонды обязательного и медицинского страхования, пр.); избегание обязательных процедур и формальностей (сдача статистических и налоговых сведений); отсутствие контроля со стороны государства и отсутствие необходимости соблюдения обязательных государственных стандартов.

К непроизводственной теневой экономике относят сегмент экономики, в котором размещена деятельность в сфере услуг, финансово-кредитной сфере, торговле и пр.

Деление Н.Н. Неустроевой можно дополнить наличием в производственной деятельности производства легальных и нелегальных товаров; в непроизводственной – осуществление легальной деятельности (но неучтённой в полном объёме, например), а также нелегальной деятельности в сфере торговли, услуг, финансово-кредитной сфере. Причём на долю услуг в легальной, но неучтённой деятельности приходится более 50%<sup>2</sup>.

К причинам возникновения теневых экономических процессов можно отнести: деструктуризацию в государственной политике, экономике, нерешённые социальные проблемы, несовершенство нормативно-правовой базы, финансовые и политические кризисы внутри страны и за рубежом.

К путям преступного обогащения относятся направления преступной деятельности, а также неофициальные способы получения прибыли и личной выгоды. Это «белая» и «чёрная» экономики, описанные ниже.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, – придание правомерного вида владению, пользованию или

---

<sup>1</sup> Неустроева Н.Н. Теневая деятельность – особый экономический институт общества. М.: ЭКО, 2010. С. 150-167.

<sup>2</sup> Багратуни К.Ю., Данилина М.В. Особенности развития нелегальной экономики в Российской Федерации // *Wschodnioeuropejskie Czasopismo Naukowe*. 2016. Т. 8. № 1. С. 20-23.

распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления<sup>1</sup>. К путям легализации теневого дохода можно отнести вложение теневого дохода в легальный сектор экономики, инвестиции в легальный бизнес, использование банковских механизмов «очистки» денежных средств посредством подконтрольных финансово-кредитных учреждений, использование возможностей офшорных юрисдикций и др.

Последствия проявлений теневой экономики – негативные последствия, возникшие в результате реализации теневых экономических процессов:

1) формирование больших капиталов в криминальной и полукриминальной среде, активное финансирование преступной деятельности, в том числе транснациональной преступности – наркобизнес, торговля людьми, незаконный оборот оружия, экономическая преступность, терроризм, экстремизм и др.;

2) рост коррупции изнутри за счёт стимулирования коррупционного поведения со стороны субъектов теневой экономики;

3) инфляционные процессы в фундаментальных секторах экономики, вызванные монопольным поведением на рынке (например, скупка недвижимости, антиквариата, золота, драгоценных металлов);

4) дефицит государственного бюджета из-за консолидации в теневой экономике теневого бюджета;

5) обострение социальных проблем на фоне расслоения населения по уровню жизни.

Структура теневой экономики по вертикали представляет собой пирамиду, в основании которой находится коррупция, уровнем выше – «белая» экономика, над «белой» экономикой расположена «серая» экономика, верхушка пирамиды – «чёрная» экономика (приложение 2).

Коррупция выступает сквозным подпитывающим фактором для всей пирамиды. «Белая» экономика носит условно «чистый» характер, потому что самостоятельно субъекты этой экономики (госслужащие, работники госпредприятий) самостоятельно не производят товаров и услуг, но осуществляют распределение и перераспределение производного от «серой» и «чёрной» экономик. «Серая» экономика не вовлечена в криминальный бизнес, но осуществляет предпринимательскую и хозяйственную деятельность неофициально, вне сектора государственного контроля. «Чёрная» экономи-

<sup>1</sup> Статья 3 Федерального закона от 27.07.2006. № 153-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма». – URL: <http://www.consultant.ru>.

ка – это преступная деятельность, включающая в себя все формы преступной организации (от единичных преступлений, группы лиц, группы лиц по предварительному сговору, организованных преступных групп, преступных сообществ), а также все направления преступной деятельности (общеуголовная преступность, преступность в сфере экономической деятельности, наркобизнес, преступность в сфере незаконного оборота оружия, пр.).

Структуру теневой экономики по степени законности, в которую входят понятия «серая» и «чёрная» экономики, выделяет и Д. Пескова. Также Д. Пескова по способу статистического анализа выделяет скрываемую, неучитываемую и фиктивную экономики<sup>1</sup>. Анализ структуры теневой экономики, исходя из результатов статистического анализа, имеет важное значение, так как оказывает прямое влияние на выбор способа количественной оценки теневой экономики (приложение 3). Здесь усматриваются следующие противоположности: прямые методы исследования, в основе которых лежат опросы, проверки, обследования, формируют заниженные показатели теневой экономики. А косвенные методы количественной оценки (макроэкономическая статистика, данные налоговых и других государственных органов, международных организаций) – завышенные<sup>2</sup>.

В России по итогам 2018 года в неформальном секторе занят каждый пятый трудоспособный гражданин России или 14,6 млн человек, порядка 20,1%<sup>3</sup> (приложение 4). По данным Центра социально-политического мониторинга Института общественных наук РАНХиГС<sup>4</sup>, эти цифры равняются 20 млн человек из работоспособного населения, то есть 40% населения. Регионы России с наибольшим уровнем неформальной занятости и потенциально высоким уровнем теневой экономики – Чечня (65%), Дагестан (52%), Ингушетия и Кабардино-Балкария (по 48% соответственно), Крым (38%), Ставропольский край (35%), Севастополь (34%). Также достаточно высокий уровень теневизации и неформальной занятости отмечается в Краснодарском крае, Алтае, Адыгее, Калмыкии, Буря-

---

<sup>1</sup> Цит. по: Ахмедуев А.Ш., Абдулаева З.З. К вопросу определения структуры теневой экономики // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2014. № 11. С. 59.

<sup>2</sup> Дронова Д.Э. Формы проявления теневой экономики в современной России: автореф. дисс. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2016. С. 4.

<sup>3</sup> В России выросла неформальная занятость. – URL: <https://www.rbc.ru/economics/27/03/2019/5c9a3ea19a7947d947c377c5>.

<sup>4</sup> Центр социально-политического мониторинга Института общественных наук РАНХиГС. – URL: <https://www.rbc.ru/economics/27/03/2019/5c9a3ea19a7947d947c377c5>.

тии, Ивановской области, Астраханской области, а также в Северной Осетии (приложение 5).

Росстат<sup>1</sup> в показатели теневизации и неформальной занятости включает данные по объёмам теневого производства, в котором основную долю составляют: недвижимость (сделки с недвижимостью по «нереальным» ценам, перепродажа недвижимости, сдача недвижимости в аренду), сельское хозяйство (культивирование и неучтённая продажа овощей и фруктов), фермерство (выращивание домашнего скота, его продажа, реализация фермерской продукции как в виде полуфабрикатов, так и в виде готовой продукции – колбас, молочных продуктов), строительство (строительство объектов недвижимости без разрешительной документации с целью перепродажи, неофициальное привлечение рабочей силы и пр.), торговля, (торговля без разрешительной документации и без кассового аппарата или занижение объёма выручки, торговля через интернет-площадки, мессенджеры, пр.). Важно также понимать, что в эту статистику Росстат не включает криминальные доходы<sup>2</sup>.

Криминальная часть теневой экономики обладает достаточно высокой степенью латентности, но всё же официальные данные имеются, и основаны они на выявленной части теневой экономики.

По данным Федеральной службы по финансовому мониторингу России (далее – Росфинмониторинг)<sup>3</sup>, основными зонами риска проявлений теневой экономики являются: кредитно-финансовая сфера, коррупция, сфера незаконного оборота наркотиков, бюджетная сфера, финансирование террористической деятельности.

Н.А. Никитина выделяет в структуре теневой экономики производительную теневую экономику (участвует в формировании ВВП) и перераспределительную теневую экономику (часть теневой экономики, отвечающая за распределение благ и имущества)<sup>4</sup>.

Как видно, подходов к анализу структуры теневой экономики достаточно много, каждый из них заслуживает отдельного осмысления. Российская теневая экономика имеет свои особенности и черты, обусловленные структурой легальной экономики, федератив-

<sup>1</sup> Федеральная служба государственной статистики. – URL: <https://www.gks.ru>.

<sup>2</sup> Исправников В.О., Куликов, В.В. Теневая экономика: иной путь и третья сила. М.: Российский экономический журнал; Фонд «За экономическую грамотность», 2012.

<sup>3</sup> Отчёт о деятельности Росфинмониторинга. – URL: <http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>.

<sup>4</sup> Никитина И.А. Теневая экономика: понятие и структура // Вестник Омского университета. Сер. «Право». 2007. № 1(10). С. 120-126.

ным устройством государства, национальным менталитетом и др.<sup>1</sup> Продуктивным представляется лестничный подход, в ходе которого каждый сегмент теневой экономики можно рассматривать как по горизонтали (например, теневые экономические проявления в торговой сфере можно рассматривать по торговым отраслям, способам реализации теневых процессов, субъектам, вовлечённым в теневые экономические торговые отношения, способам обналаживания и легализации теневых экономических доходов от торговой сферы и т.д.), так и по вертикали, где процессы теневой экономики не являются стагнационными, а разворачиваются вертикальным «лестничным маршем», проявляясь в новых видах и формах (теневые – экономические торговые площадки в сети Интернет, пр.), подстраиваясь под реалии жизни, политико-правовое пространство, во многом опережая их.

### **1.3. Финансовая преступность как составная часть теневой экономики России**

**В** наши дни огромное значение приобретают безналичные платежи. В форме безналичного расчёта производятся покупки, оплата коммунальных услуг, налогов и сборов, осуществляется накопление финансов и их инвестирование. По оценкам различных специалистов, в настоящее время в мире количество наличной денежной массы оценивается в 5 трлн долларов США, безналичной – свыше 80 трлн долларов США, криптовалюты – 10 трлн долларов США. В России объём наличной денежной массы составляет около 10000 млрд рублей, безналичной – свыше 35000 млрд рублей<sup>2</sup>.

Финансовая преступность в настоящее время представляет огромный преступный конгломерат, подпитывающий криминальную среду и оказывающий прямое и косвенное воздействие на все сектора экономики, социальную среду, государственные институты, банковскую сферу, бизнес и пр. В соответствии с позицией ООН<sup>3</sup>, финансовая преступность имеет самые негативные последствия для мировой экономики – подрывает авторитет банковской системы, снижает объём легальных инвестиций, стимулирует безработицу,

---

<sup>1</sup> Аверьянов С.В. Теневая экономика и рыночная действительность. М.: Мнение, 2015. С. 32-35.

<sup>2</sup> Сколько денег в мире, в России и США: данные на 2018 год. – URL: <https://finansy.guru/ekonomika-i-rynki/dengi/skolko-ih-v-mire.html>.

<sup>3</sup> Экономические и финансовые преступления: вызовы устойчивому развитию // Одиннадцатый Конгресс ООН по предупреждению преступности и уголовному правосудию (Бангкок, 18-25 апреля 2005 г.). – URL: <http://daccess-dds-ny.un.org/doc>.

приводит к банкротству предприятий, секторов экономики и даже стран. Причём страны с неустойчивым экономическим и политическим устройством страдают от последствий финансовой преступности в большей степени, так как лишены эффективных механизмов противодействия им. Серьёзной проблемой также выступает отсутствие законодательного закрепления понятия финансовой преступности, в том числе и на международном уровне. Это приводит к тому, что оценить объёмы финансовой преступности в целом не представляется возможным, а в разных странах к понятию финансовой преступности относят различные правонарушения. Отдельная проблема – высокая степень латентности финансовой преступности<sup>1</sup>. Разработка понятия финансовой преступности, в том числе и на международном уровне, – давно назревшая потребность!

По мнению А.Э. Жалинского и Б.М. Леонтьева, последствия финансовой преступности выражаются в усугублении общегосударственных проблем, противоречий, в нарушении функционирования финансов и подрыве финансовой безопасности<sup>2</sup>.

Л.С. Хафизова связывает понятия «экономическая преступность» и «финансовая преступность», полагая, что финансовая преступность представляет собой любые ненасильственные преступления, причиняющие финансовый ущерб<sup>3</sup>. С такой позицией согласиться трудно, поскольку объектом многих преступлений могут выступать общественные отношения в сфере собственности или экономических отношений, когда в результате преступного посягательства возникает материальный ущерб (кражи, грабежи, разбои, вымогательство). Финансовые преступления будут нередко затрагивать правоотношения, возникающие в сфере финансового права, и затрагивают имущественные отношения, имеющие публично-правовой характер. Таким образом, одной из сторон – участников преступления будет выступать государство или финансово-кредитное учреждение, юридическое лицо (лица) и пр.

Говоря о предмете расследования финансовых преступлений, Н.А. Пименов считает, что к нему следует отнести финансовые нарушения<sup>4</sup>. Позиция Пименова кажется достаточно обоснованной. Ох-

<sup>1</sup> Нудель С.Л., Ильин И.В. Противодействие финансовой преступности (международный аспект) // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2018. № 4(44). С. 225-230.

<sup>2</sup> Жалинский А.Э., Леонтьев Б.М. О понятии и признаках схем совершения финансовых преступлений // Юридический мир. 2008. № 2. С. 78.

<sup>3</sup> Хафизова Л.С. Финансовая преступность как явление // Вестник Казанского юридического ин-та МВД России. 2010. Вып. 2.

<sup>4</sup> Пименов Н.А. Финансовые расследования: основные подходы // Вестник Финансовой академии: Финансовые расследования. М., 2003. Вып. 1 (25). С. 58-61.

вывая достаточно широкий спектр нарушений уголовно-правового законодательства, финансовые нарушения концентрируются на преступлениях, совершаемых в сфере финансовых отношений.

Собирая в единое целое определение финансовой преступности, можно сказать, что финансовые преступления – это преступления, совершаемые в сфере финансово-экономических отношений, имеющие публично-правовой характер и связанные с формированием и распределением (расходованием) как централизованных денежных фондов (государственных, муниципальных), так и децентрализованных (предприятий, организаций).

Б.В. Волженкин в своей работе выделяет следующие виды финансовых преступлений<sup>1</sup>:

- преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности;
- легализация (отмывание) денежных средств;
- преступления в сфере банковской деятельности и деятельности финансово-кредитных организаций;
- преступления, связанные с монополизмом и недобросовестной конкуренцией;
- преступления в сфере банковской и (или) коммерческой тайны;
- преступления в сфере обращения денег, ценных бумаг, денежных средств и иных средств платежей;
- преступления в сфере внешнеэкономической деятельности;
- преступления против прав и интересов потребителей;
- преступления, совершаемые в налоговой сфере;
- преступления в сфере обращения валютных ценностей;
- преступления в сфере обращения драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга.

Список, предложенный Б.В. Волженкиным, можно дополнить и преступлениями в сфере таможенных платежей.

Каждая из сфер преступной деятельности создает огромный пласт теневых экономических отношений, и рассматривать каждый из них по отдельности в рамках комплексного исследования не представляется возможным.

Стоит отметить, что по валовому объёму причиняемого ущерба и масштабам теневых экономических отношений налоговые преступления и преступления в сфере таможенных платежей занимают в сфере финансовой преступности лидирующее позиции. И этому способствует ряд факторов. Так, например, преступления

---

<sup>1</sup> Волженкин Б.В. Экономические преступления. М.; СПб.: Юридический центр-пресс, 1999. 312 с.

в сфере незаконного возмещения НДС (налога на добавленную стоимость) относятся к преступлениям с высокой латентностью. Для такой категории дел вопросы взаимодействия следственных и оперативных подразделений приобретают особое значение. Мошенничества, совершаемые в сфере НДС, чаще всего совершаются путём имитации экспортной деятельности, когда предприниматель, осуществив авансовые платежи по НДС в бюджет, подает в налоговые органы декларацию на получение налоговых вычетов исходя из того, что товар, произведенный на территории России, но проданный за границей, облагается нулевой ставкой НДС. При проведении камеральных проверок по фактам заявленным налоговым вычетам сотрудники налоговых органов сталкиваются с качественно изготовленными фальшивыми документами, подтверждающими экспортные операции; а по преступлениям с многомиллионными суммами возмещения мошеннические схемы включают сложную цепочку производственно-торгового цикла, где задействуется множество юридических лиц, часть которых – подставные фирмы. Нельзя исключать и факты коррупции в рядах налоговых и таможенных органов по преступлениям этой категории. В таких условиях только эффективное и грамотно реализованное взаимодействие следственных и оперативных подразделений может способствовать максимально результативному выявлению, раскрытию и расследованию преступлений в сфере незаконного возмещения НДС.

Остановимся на некоторых аспектах противодействия финансовой преступности как составной части теневой экономики. Каждое государство стремится сделать более прозрачным финансовое поле, в котором обращаются наличные и безналичные денежные средства, в том числе образовавшиеся в теневом секторе экономики. Противодействие финансовой преступности – крайне важное направление борьбы с теневой экономикой в целом, поскольку именно финансы выступают катализатором возникновения и функционирования многих преступных групп и преступных сообществ.

Одной из таких мер стало обязательное введение онлайн-касс не только при совершении покупки посредством банковской карты, но и при осуществлении банковского перевода по реквизитам. Также в рамках борьбы с отмыванием денежных средств и легализацией доходов, добытых преступным путём, внесены поправки к Федеральному закону от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», согласно которой контролю подвергаются почтовые переводы на сумму от 100 тыс. рублей, перево-

ды на телефонные счета от 50 тыс. рублей, банковские переводы за оплату услуг третьим лицам от 600 тыс. рублей.

Из нормотворческих новинок в сфере противодействия финансовой преступности как составной части теневой экономики можно выделить принятие Федерального закона от 23 апреля 2018 г. № 90-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения». Пандемия, вызванная коронавирусной инфекцией (COVID-19), продемонстрировала потенциальную возможность распространения оружия массового уничтожения. Также внесением изменений в ст. 13 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудиторов обязали сообщать в Росфинмониторинг о выявленных ими в ходе аудиторских проверок фактах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.

Финансовая преступность – направленная преступная деятельность в сфере финансово-экономических отношений, осуществляемая независимо от формы собственности и территориальной принадлежности. Особенность финансовой преступности сегодняшних дней – трансграничность и всеобщность. Состояние финансово-экономической сферы непосредственно связано с экономической безопасностью страны. Также сфера финансово-экономических отношений выступает важным пунктом антикризисной политики государства как внутри страны, так и на международном финансово-экономическом пространстве<sup>1</sup>. Значимыми элементами финансовой преступности являются финансово-кредитные организации, способы обращения денежных средств, а также пути незаконного вывода денежных средств за рубеж и пути легализации преступных доходов.

По состоянию на 1 августа 2019 года в России действуют 456 головных офисов кредитных организаций, 658 филиалов, 286 банковских представительств, 20148 дополнительных офисов, 910 операционных касс, 2258 кредитно-кассовых офисов, 5753 операционных офиса, а также 287 передвижных пунктов кассовых операций<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Экономическая безопасность: учебник. - 4-е изд., перераб. и доп. / под ред. В.Б. Мантусова, Н.Д. Эриашвили; Российская таможенная академия. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. 568 с.

<sup>2</sup> Информация о банковской системе России. Количество действующих кредитных организаций, обособленных и внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) в территориальном разрезе до 01.07.2019. – URL: <https://www.cbr.ru/statistics/pdko/lic/>.

По данным Банка России, почти 20% переводов денежных средств приходится на банковские платёжные карты. Всего с использованием банковских платёжных карт за 2018 год было совершено 27208,7 млн единиц операций объёмом 47639,6 млрд рублей, что на 64% больше показателей 2016 года (17484,3 млн единиц операций)<sup>1</sup>. В связи с этим можно с уверенностью сказать, что банковская карта является действенным преступным инструментом. Причём сюда можно отнести как подлинные банковские карты, так и поддельные, как пластиковые, так и виртуальные (интегрированные в банковские мобильные приложения)<sup>2</sup>.

Процесс включения института банковской карты в современную действительность — составная часть естественной эволюции финансового сектора<sup>3</sup>.

Стремительный рост финансовых преступлений с использованием пластиковых банковских карт отмечался с 1999 по 2009 год. Во многом это было связано с массовым выпуском банковских карт банковским сектором и их низкой защищённостью. После 2010 года спад официально зарегистрированных преступлений этой категории во многом обуславливался интеграцией финансовых преступлений в сети Интернет и высокой латентностью. По итогам за 2018 год снова отмечается резкое увеличение числа преступлений (на 44%), совершённых в этой сфере с банковскими картами, с ущербом в 1,4 млрд рублей<sup>4</sup>. Такие цифры связаны с высокой активностью преступников, стремящихся к обогащению за счёт значительного валового роста безналичных операций и безналичных накоплений финансов на банковских картах.

В 2016 году банки стали переходить на национальную платёжную систему «Мир»; вместе с тем специалисты на заседании комитета Торгово-промышленной палаты по финансовым рынкам и кредитным организациям 16 июня 2017 года заявили о слабой технической защищённости национальной платёжной системы и

---

<sup>1</sup> Операции, совершенные на территории России с использованием платёжных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками-нерезидентами. — URL: <https://www.cbr.ru/statistics/psrf/sheet015/>.

<sup>2</sup> Зиборова О.С., Зиберов С.В. Расследование хищений, совершённых с использованием электронных платёжных средств: научно-практическое пособие. Калининград: Калининградский юрид. ин-т МВД России, 2011. С. 8-10.

<sup>3</sup> Абдурагимова Т.И. Раскрытие и расследование изготовления, сбыта и использования поддельных кредитных и расчётных пластиковых карт: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.09. М., 2001. С. 177-197.

<sup>4</sup> Объем хищений с платёжных карт увеличился на 44% за 2018 год. — URL: <https://tass.ru/ekonomika/6133472>.

имеющейся возможности преступников дистанционно считать данные банковских платёжных карт платёжной системы «Мир». Характерно, например, что свыше 81,4% операций сопряжено с хищениями посредством интернета при введении персональных данных банковских карт.

В целом статистика поражает: в 2018 году в 7,3 раза увеличилось число хищений, а также попыток хищений со счетов юридических лиц, причём 50% этих операций приходится на Москву<sup>1</sup>.

Сегодня средняя сумма несанкционированной операции по банковской карте составляет 3,3 тыс. рублей.

Рассмотрим более подробно основные направления использования банковских платёжных карт в качестве средства достижения преступного результата.

1. Незаконное обогащение за счёт денежных средств, находящихся на счетах владельцев-держателей банковских карт.

Наибольший интерес для преступников представляют карты премиум-класса с большим активом на счёте и числом операций по карте, а также карты с бесконтактной системой оплаты (NFC-технология)<sup>2</sup>.

По требованию VISA с апреля 2019 года все банки этой платёжной системы были обязаны выпускать бесконтактные карты; Mastercard это требование установила с 2021 года. Такая политика связана с психологией потребителя, согласно которой при удобстве совершения покупок количество покупок растёт. В результате за 2018 год по отношению к 2017 году число транзакций бесконтактным способом выросло на 20%<sup>3</sup>.

Количество преступлений, связанных с электронными деньгами, составляет чуть более 10% от всего количества преступлений в сфере высоких технологий. Вместе с тем ущерб от хищений денежных средств со счетов банковских платёжных карт может быть огромен, особенно если речь идёт об организованной преступной группе, где один из участников – сотрудник банка (он выступает в качестве осведомителя, а нередко – и исполнителя преступления).

Несмотря на то, что не все преступления, совершённые посредством или в отношении банковской карты, можно отнести к финансовым преступлениям, основная часть из них – это общеуголовные преступления.

---

<sup>1</sup> Объем хищений с платёжных карт увеличился на 44% за 2018 год. – URL: <https://tass.ru/ekonomika/6133472>.

<sup>2</sup> Visa и Mastercard требуют выпускать в России только бесконтактные карты. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/02/04/2019>.

<sup>3</sup> URL: <https://tass.ru/ekonomika/6133472>.

Важно иметь целостное представление обо всех возможных способах использования банковской карты в преступных целях. Банковская платёжная карта может выступать как средство достижения преступного результата, орудие совершения преступления и предмет преступного посягательства.

В этой связи выделим наиболее вероятные способы неправомерных хищений денежных средств со счетов владельцев банковских платёжных карт:

- мошеннические действия, направленные на неправомерные списания денежных средств с банковских платёжных карт. Огромный интерес для преступников представляют корпоративные банковские карты с большим лимитом. Задача преступников в этом случае — завладеть данными о карте (номер и CVV2, CVC2 или CID). Способы получения конфиденциальных сведений (идентификационных банковских данных клиентов и их карт) в целях незаконного обогащения могут быть различны: рассылка сообщений о блокировке карты или списании денег; звонки под видом банковских работников, когда наивные клиенты сами передают преступникам сведения о карте; поддельные страницы с онлайн-банкингом, куда человек вводит свои данные, полагая, что находится в своём личном кабинете; хищение персональных данных карты; использование подкупленного в банке сотрудника, похищение данных через слабые места в операционной системе банка, получение идентификационных данных карт от самих держателей карт путём обмана или злоупотребления доверием и др.

Многие платёжные сервисы предоставляют виртуальные банковские карты, где для подтверждения платежа на телефон владельца виртуальной карты приходит SMS с кодом из 3-4 цифр. Преступники готовятся заранее к совершению хищения за счёт владельца виртуальной карты, используя «чёрные» базы банных, размещённые в сети Интернет. Чаще всего такие операции имеют адресный характер, когда злоумышленники стремятся за счёт жертвы оплатить свою покупку в интернете. Потенциальную жертву находят, например, на сайте бесплатных объявлений в разделах «Продажа» или «Аренда недвижимости». Далее преступники звонят человеку по телефону, указанному в объявлении, в разговоре говорят, что желают приобрести товар, выставленный на продажу, или арендовать недвижимость, для чего требуется перечислить предоплату за покупку на карту продавца. После чего обманным путём получают данные карты человека и просят сообщить код, пришедший продавцу по SMS. Как только лицо передает эти данные, в интернете за счёт обманутого человека производится покупка;

- совершение преступлений в виде хищений денежных средств со счетов физических и юридических лиц при помощи дубликатов банковских карт. Согласно статистическим данным, в такой форме осуществляется хищение безналичных денежных средств более чем в 57%. Хищение совершается по поддельной пластиковой карте (копия банковской платёжной карты), изготовленной мошенниками благодаря выявленным уязвимым технологическим точкам платёжной системы. После того, как дубликат карты готов, работать она может или через виртуальный сервис, или с введением PIN-кода. В этом случае идентификационные данные карт попадают в руки мошенников через банк, выпустивший карту, или от самого владельца карты. Например, бывает достаточно передать банковскую платёжную карту недобросовестному кассиру или официанту, которые зафиксируют внешний вид карты с помощью миниатюрной видеокамеры или камеры телефона;

- считывание идентификационной информации с банковских платёжных карт через устройства для чтения карт памяти (карт-ридер), установленные на банкоматах скиммеры, с использованием вирусов в банкоматах. В 2016 году появился новый дистанционный способ захвата идентификационной информации банковских платёжных карт в момент проведения в банкомате операций по карте<sup>1</sup>. Особенностью является то, что на сам банкомат ничего не помещается, вирус не внедряется, злоумышленники размещают считывающее устройство недалеко от банкомата, как правило, в припаркованном автомобиле, откуда и ведут сбор данных. После этого денежные средства списываются со счетов владельцев банковских платёжных карт;

- хищение самой банковской платёжной карты у владельца, получение карты мошенническим путём или отъём карты с помощью механического устройства, получившего название «ливанская петля»;

- получение неправомерного доступа к онлайн-банкингу (интернет-банкингу) как через идентификационные данные банковской платёжной карты, так и по картам, прекратившим действие в связи с истечением срока давности или заблокированным при выявлении мошеннических действий в отношении счёта банковской пластиковой карты. Полученные идентификационные данные платёжных карт используются для получения несанкционированного

---

<sup>1</sup> Отчёт Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Главного управления безопасности и защиты информации Банка России за период с 01 января 2016 г. по 31 декабря 2016 г. – URL: [http://cbr.ru/credit/Gubzi\\_docs/fincert\\_survey.pdf](http://cbr.ru/credit/Gubzi_docs/fincert_survey.pdf).

доступа к интернет-банкингу потерпевшего с целью хищения всех денежных средств, в том числе находящихся на депозитах и кредитных картах. В этом случае мошенники устанавливают интернет-сервис с онлайн-доступом к банку, обслуживающему банковскую платёжную карту, к которой получили доступ, на своё мобильное устройство (телефон, планшет). После чего мошенники получают доступ ко всем средствам, размещённым в обслуживаемом банке;

- ложное сообщение о краже банковской платёжной карты недобросовестным владельцем банковской платёжной карты. За короткий период времени, необходимый на включение банковской платёжной карты в стоп-лист, мошенник совершает большое количество операций по карте, после чего предъявляет претензии банку о возврате похищенных средств. Этот же способ мошеннических действий осуществляется при страховании банковской платёжной карты и стремлении получить страховое возмещение;

- остальные виды хищений; порядка 43% хищений происходит непосредственно с помощью украденной или потерянной пластиковой банковской платёжной карты.

- списание с карт, имеющих бесконтактную систему оплаты (NFC-технология). Такие карты становятся лёгкой наживой злоумышленников, так как по ним возможно проведение транзакций без введения PIN-кода до 1000 рублей. Количество таких транзакций не ограничено. Картой могут завладеть преступники как физически (хищение, мошенническое изъятие), так и без прямого доступа к карте (для списания денежных средств с карты используют переносные терминалы, в том числе самодельные).

2. Использование банковских платёжных карт для достижения различных преступных целей (легализация денежных средств, добытых преступным путём; незаконный вывод денежных средств за рубеж; уход от налогов; обеспечение преступного денежного обращения и др.).

И.А. Бардик обосновывает, что основными причинами хищений денежных средств с банковских платёжных карт являются социальные – неграмотность населения о принципах действия финансовых инструментов и основах финансовой безопасности<sup>1</sup>. Полагаем, социальные причины катализируют совершение мошеннических действий в отношении денежных средств, находящихся на

---

<sup>1</sup> Бардик И.А. Механизмы совершения преступлений с использованием банковских платёжных карт в Российской Федерации // В сб.: Инновационные технологии в современных научных исследованиях: экономические, социальные, философские, политические, правовые, общенаучные тенденции, 2017. С. 33-36.

счетах банковских платёжных карт, но и осведомленность и финансовая грамотность населения не гарантирует защищенность финансов, обращающихся безналично. Обратная сторона этой медали — высокая грамотность преступников, совершающих преступления в финансовой сфере, для которых банковская карта — лишь удобный инструмент для достижения преступного результата. Я.Ю. Васильева подтверждает эту мысль: «Использование банковских платёжных карт в преступных целях предоставляет злоумышленникам широкий диапазон возможностей»<sup>1</sup>.

Е.Ю. Андронникова рассматривает источники информации при раскрытии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, в числе которых первичные документы, учётные записи и регистры, бухгалтерская отчётность<sup>2</sup>. В то же время в наши дни процесс придания теневым финансам легального вида, а также вывода теневых или уже легализованных денежных средств за рубеж носит рассредоточенный характер.

В качестве инструмента в достижении преступных целей используют дебетовые или кредитные банковские платёжные карты, через которые, например, выдают «своим» людям заработную плату за невыполненную работу или по завышенному тарифу, или кредитуют физические или небольшие юридические лица с сомнительной финансовой репутацией. С помощью банковских платёжных карт можно осуществлять переводы денежных средств в условиях анонимности<sup>3</sup>.

Универсальность использования банковской платёжной карты позволяет преступникам использовать этот финансовый инструмент для вывода денежных средств за рубеж при осуществлении незаконных финансовых операций<sup>4</sup>, в том числе с целью вывода денежных средств в офшорные юрисдикции<sup>5</sup>, а также при легали-

---

<sup>1</sup> Васильева Я.Ю. Легализация (отмывание) преступных доходов: вопросы квалификации и законной регламентации // Сибирский юридический вестник. 2013. № 4(63).

<sup>2</sup> Андронникова Е.Ю. Криминалистическая диагностика легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества на основе экономической информации: автореф. дисс. ... канд. юрид. наук. Нижний Новгород, 2006.

<sup>3</sup> Васильева Я.Ю. Легализация (отмывание) преступных доходов: вопросы квалификации и законной регламентации // Сибирский юридический вестник. 2013. № 4(63).

<sup>4</sup> Зиберова О.С. Способы незаконного вывода за рубеж денежных средств при совершении коммерческих операций // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2016. № 1(43).

<sup>5</sup> Андронникова Е.Ю. Криминалистическая диагностика легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества на основе экономической информации: автореф. дисс. ... канд. юрид. наук. Нижний Новгород, 2006.

зации (отмывании) денежных средств в сомнительных финансовых операциях.

Рассмотрим способы использования банковских платёжных карт в процессе легализации денежных средств, добытых преступным путём, незаконного вывода денежных средств за рубеж, ухода от налогообложения и в других направлениях достижения преступных целей:

- использование анонимных банковских платёжных карт, выпущенных дочерними предприятиями известных платёжных систем, например, VISA Electron. Анонимный выпуск таких карт возможен в отдельных странах, чаще всего в офшорных юрисдикциях. Их функциональность ограничивается возможностью денежных переводов на карту, а также внесением и снятием наличных денежных средств в банкоматах. В расчётных операциях их не используют. Также офшорные банки Прибалтики, Швейцарии, Люксембурга выпускают банковские платёжные карты VISA Travel. Карты VISA Travel изначально выпускались для деловых поездок сотрудников крупных компаний, однако анонимность сервиса карты позволяет мошенникам использовать их для обналичивания денежных средств или вывода денежных средств за рубеж, в том числе в офшорные юрисдикции;

- обналичивание денежных средств через банковские карты и контролируемые банкоматы. Этот этап выступает последним звеном в цепочке отмывания преступных доходов, после этапа расщепления денежной массы и переводов на счета отдельных физических лиц – владельцев банковских карт. Согласно статистике, ежегодно объём отмывания преступных доходов в мире составляет порядка 1,6 трлн долларов США<sup>1</sup>. Инструмент банковских платёжных карт продуктивно используется преступниками при легализации преступных доходов;

- обеспечение преступного денежного оборота предусматривает существование преступной схемы, где банковская платёжная карта выступает средством легального платежа за некий «товар» в существующем интернет-магазине. Особенностью является то, что покупку в этом магазине могут совершить только «свои» покупатели согласно выстроенной системе авторизации на сайте, а товаром выступает не то, что представлено в каталогах магазина, а предметы, запрещённые к гражданскому обороту, – оружие, боеприпасы, взрывчатые вещества и взрывные устройства, наркотические средства и психотропные вещества. Такой интернет-магазин может осу-

---

<sup>1</sup> Диканова Т.А., Осипов В.Е. Борьба с таможенными преступлениями и отмыванием «грязных» денег. М., 2000.

существлять одновременно легальную и нелегальную деятельность, а может только нелегальную. Для случайного покупателя товар никогда не будет в наличии. Подобный интернет-магазин официально зарегистрирован, фирма платит налоги от выручки, но не той, которая получена от преступной деятельности, а от искусственно сформированной выручки. Мнимая предпринимательская деятельность создает образ реального существующего интернет-магазина, но товар, поставляемый покупателям своей курьерской службой, с использованием закладок или тайников, запрещён к гражданскому обороту;

- как способ ухода от налогообложения; характерен для торговой деятельности в интернете, где покупка товара должна осуществляться на расчётный счёт организации. Вместе с тем предприниматели предлагают дополнительные скидки и бонусы при осуществлении платежа за покупку не на расчётный счёт, а в виде денежного перевода на банковскую платёжную карту физического лица. Таким образом, этот денежный перевод не увеличивает объём прибыли, получаемой от предпринимательской деятельности, при этом снижается налоговая база;

- оформление в финансово-кредитной организации в офшорной юрисдикции, где инструментом погашения основного долга и процентов выбрана банковская платёжная карта. Кредит оформляется в подконтрольной финансовой организации и носит фиктивный характер, а платежи якобы в уплату кредита осуществляются через банковскую платёжную карту, нередко с использованием онлайн-сервиса<sup>1</sup>. Таким путём преступники обходят этап контроля банковского перевода сотрудниками банка, в обязанности которых входит выявлять «сомнительные» финансовые операции и сообщать в Росфинмониторинг.

Важное направление в противодействии финансовой преступности – выявление и своевременное пресечение сомнительных банковских операций. По мнению А.Ш. Ахмедуева, один из самых серьёзных факторов ухода бизнеса в тень и увеличения объёма сомнительных банковских операций – возможность уклонения от уплаты налогов<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Бардик И.А. Механизмы совершения преступлений с использованием банковских платёжных карт в Российской Федерации // В сб.: Инновационные технологии в современных научных исследованиях: экономические, социальные, философские, политические, правовые, общенаучные тенденции, 2017.

<sup>2</sup> Ахмедуев А.Ш. Организационно-экономический механизм легализации теневой экономики в России // Бизнес. Образование. Право: Вестник Волгоградского института бизнеса. 2015. № 2(31). С. 16.

Статистика по сомнительным<sup>1</sup> банковским операциям за 2018-2019 годы выглядит следующим образом: объём вывода денежных средств за рубеж составил порядка 90 млрд рублей (из них 32% – по авансовым импортным операциям, 17% – оплата по сделкам с услугами, 8% – по исполнительным документам Федеральной службы судебных приставов, 8% – по импорту товаров в рамках таможенного союза, 7% – по операциям с ценными бумагами и пр.). Обналичивание денежных средств в 2018-2019 годах осуществлялось в пределах 180 млрд рублей (67% – переводы юридическим лицам, 57% пришлось на выдачу наличных денежных средств физическим лицам, 7% пришлось на долю индивидуальных предпринимателей)<sup>2</sup>.

Важно также отметить, что реалии сегодняшнего дня включают в мировые активы и криптовалюту. Согласно позиции Верховного Суда РФ обналичивание криптовалюты также можно считать отмыванием денежных средств. Судья Верховного Суда А. Червоткин обозначил, что эта позиция выработана в рамках Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма, заключённой в 2005 году, которую Россия ратифицировала в 2017 году.

«Особую опасность для финансовой системы России, – по словам О.В. Моргуна, – представляют экономические детерминанты преступности. Помимо общего (мирового) экономического кризиса, нестабильности экономической ситуации в стране, инфляции, высокого уровня безработицы к экономическим детерминантам особой опасности следует также отнести: падение уровня капитализации российских компаний; усиление оттока капиталов из России; рост теневой экономики; массовое сокрытие доходов и уклонение от уплаты налогов и др.»<sup>3</sup>.

Преступность, облечённая в организованные формы, нередко сопряжена с большим объёмом доходов, требующих легализации, в том числе с помощью незаконного вывода за рубеж.

Данные финансовой статистики свидетельствуют о незаконном выводе денежных средств под видом легальных операций как значительном сегменте теневой экономики России. По итогам 2016

<sup>1</sup> Зиберава О.С. Критерий «подозрительности» в сомнительных финансовых операциях при легализации (отмывании) денежных средств // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2014. № 2(36). С. 30-32.

<sup>2</sup> Структура сомнительных операций в банковском секторе в 2018 году. – URL: <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/15756/2018.pdf>.

<sup>3</sup> Моргун О.В. Детерминанты преступности в финансовой системе в Российской Федерации // Теория и практика общественного развития. 2014. № 15. С. 160.

года из страны под видом легальных операций было выведено более 80 млрд рублей. Такая тенденция сохранялась в 2017 и 2018 годах. Это только те операции, которые не числились как сомнительные банковские операции, по которым можно привести отдельную статистику. Средняя сумма нелегально выводимых из России средств в 2016–2018 годах составила 190 млрд рублей. Свыше 85% таких нелегальных операций приходится на импортные операции, когда авансом были оплачены товары, которые так и не поступили.

Основная проблема, с которой сталкивается государство в борьбе с нелегальным выводом денежных средств за рубеж — фирмы однодневки. Выявление таких фирм позволило в 2018 году предотвратить вывод 3,7 млрд долларов США<sup>1</sup>. А по итогам 2019 года благодаря действию проекта «Млечный путь»<sup>2</sup> удалось предотвратить вывод из страны более 50 млрд рублей<sup>3</sup>.

Анализ теневых экономических доходов, легализуемых под видом законных финансовых операций, показывает, что основные пути «законной» легализации — вывод капиталов под видом контрактов на оказание услуг (международный туризм, транспортные перевозки, лизинг, хайринг, рентинг), а также возмещение долгов по кредитам и обязательствам нерезидентам. По мнению В.В. Колесникова<sup>4</sup>, участники правоотношений в той или иной правовой системе стремятся к совершению действий, направленных на максимальный уровень их полезности для самих участников. Именно поэтому указанные пути «законной» легализации представляются наиболее выгодными для участников цепочки легализации (отмывания) денежных средств. Государству, бесспорно, следует обратить внимание на туристический бизнес, бизнес в сфере перевозок, лизинг, хайринг, рентинг и другие направления, могущие стать удобным механизмом легализации (отмывания) денежных средств. Необходимо выработать рычаги финансового контроля за крупными торговыми операциями и коммерческими операциями в целом, а также проработать пути наиболее эффективного реагирования в этих направлениях.

---

<sup>1</sup> ФТС выявила незаконный вывод за рубеж 92 млрд рублей. — URL: [http://emctc.ru/fts\\_vyuvalia](http://emctc.ru/fts_vyuvalia).

<sup>2</sup> Масштабный проект Росфинмониторинга по противодействию незаконному выводу денежных средств за рубеж, а также отмыванию (легализации) преступных доходов.

<sup>3</sup> Отчёт о деятельности Росфинмониторинга. — URL: <http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>.

<sup>4</sup> Колесников В.В. Экономическая теория права: экономический анализ правовых феноменов: учебное пособие. СПб: СПб юрид. ин-т (филиал) Академии Генеральной прокуратуры РФ, 2017. С. 76.

Цели вывода денежных средств под видом легальных денежных операций могут быть различные:

- рассредоточение денежной массы по банковским и финансовым институтам и дальнейшая легализация (размещение денег на различных счетах в зарубежных банках, в том числе на счетах подставных лиц, действующих в интересах определённого лица или организации; приобретение ценных бумаг; заключение контрактов с брокерскими биржевыми фирмами; приобретение инвестиционных портфелей; покупка недвижимости, предметов, представляющих особую ценность; переводы денежных средств на различные счета с целью последующего обналичивания и др.);

- распределение по преступным группам и сообществам (перечисление на счета физических или юридических лиц, действующих в интересах преступных групп или сообществ, с банковского счёта офшорной юрисдикции; обналичивание в банке офшорной юрисдикции и последующая передача преступному контингенту; финансирование фирм, функционирующих легально, но с целью финансового обеспечения преступной группы или сообщества);

- накопление с целью последующей капитализации (размещение в иностранных банках денежных средств, выведенных из России под видом легальных денежных операций, их капитализация с целью дальнейшего личного использования лично или через представителей);

- финансирование представителей террористических и экстремистских группировок<sup>1</sup>. В случае вывода денежных средств под видом легальной финансовой операции может наблюдаться перечисление денег по договорам, заключённым с фирмами, зарегистрированными или имеющими счета в офшорных юрисдикциях, а также действующих в интересах физических или юридических лиц, финансирующих террористические или экстремистские организации.

Другой возможный способ финансирования террористических или экстремистских организаций – перечисление денежных средств на счета иностранных благотворительных фондов, действующих под видом легальных благотворительных фондов, но истинная цель которых – накопление и последующее распределение денежных средств в интересах террористических или экстремистских организаций.

Можно выделить и такую форму финансирования, как перечисление денежных средств на иностранные счета подконтрольных

---

<sup>1</sup> Зиберава О.С. Проблемы выявления фактов финансирования терроризма // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2016. № 3(45). С. 61-64.

террористам религиозных организаций, откуда финансы рассредоточиваются. В случае если религиозная организация или отдельные её представители стали идейными сторонниками террористических или экстремистских организаций или находятся в той или иной зависимости от них, религиозная организация становится денежным транзитом для террористов и экстремистов. Способствует этому и то, что религиозные организации из числа законно действующих в большинстве стран, а также в России, обладают особым статусом юридических лиц, не подвергаются финансовому контролю со стороны государства и обязательному аудиту;

- прочие цели.

Рассмотрим основные способы, к которым прибегают с целью вывода денежных средств за рубеж под видом легальных финансовых операций.

1. Договоры невидимых услуг. Услуги невидимые как в прямом, так и в переносном смысле. Услуга – это деятельность, которая осуществляется в интересах другого лица или компании. При этом создается лишь видимость её осуществления, стоимость и объём фактически оказываемых услуг сильно преувеличены, оценить истинные объёмы оказанных услуг порой сложно. Масса выводимых денежных средств через туристические фирмы прямо пропорциональна туристическим сезонам. Через счета туристических фирм деньги перечисляются на счета иностранных представителей, которые должны оказать те или иные дорогостоящие туристические услуги (проживание в эксклюзивном месте, индивидуальные услуги гида, посещение редких мест, экстремальный туризм и др.). Вывести из тени этот сектор крайне сложно, так как деятельность носит персонафицированный характер, туристическая фирма работает в интересах каждого конкретного клиента. Денежные средства от клиента, как правило, поступают наличными, а последующие расчёты через посредников турфирмы ведут безналично. На этапе оказания посреднических услуг стоимость туров увеличивается многократно.

Решение проблемы видится в разработке Центральным Банком России подробного письма финансовым и кредитным учреждениям о выявлении в операциях туристических фирм признаков сомнительности. Возможно, необходимо разработать стоимостный ценз, когда стоимость путёвок, превышающих 500000 рублей, должна проходить экспертную оценку. Например, товароведческую экспертизу, если цена складывается в основном из стоимости турпакета. В этом случае туристический пакет можно рассматривать как товар. Или экспертизу услуг, для оценки стоимости услуг, оказываемых туристической фирмой, если основу цены составляют тари-

фы самой туристической фирмы. При необходимости может быть назначена судебно-бухгалтерская экспертиза. Это существенно повысит эффективность выявления сомнительных банковских операций с участием туристических фирм. Существенную долю в теневом туристическом бизнесе составляют подставные туристические фирмы. В этом случае проверке, в том числе оперативным путём, должна подвергаться помимо документальной и фактическая деятельность фирмы.

Ещё одно направление, активно используемое недобросовестными предпринимателями, стремящимися вывести денежные средства за рубеж, а также представителями криминального сектора, располагающими большой теневой денежной массой — вывод денежных средств за рубеж под видом оказания транспортных услуг. По договорам оказания транспортных услуг, особенно по дорогостоящим контрактам, в целях выявления фактов вывода денежных средств под видом легальной операции при наличии оперативной информации оперативным уполномоченным полиции по раскрытию финансовых преступлений и преступлений экономической направленности необходимо проверять следующие документы:

- договоры на оказание транспортных услуг (наличие в них таксировки на оказываемые услуги, маршрут перевозки груза, дата и время подачи автотранспортного средства, оформленная заявка на конкретную перевозку груза в виде приложения к договору);

- талоны заказчика, в которых отражаются дата, направление перевозки (откуда, куда), марка и государственный номер транспортного средства, посредством которого была осуществлена перевозка груза, и другие данные;

- акты об оказании услуг по перевозке груза (оформляются в произвольной форме в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте»).

2. Взыскание фиктивных долгов. Примечательной выступает отечественная юридическая практика взыскания долгов с юридических лиц-должников в пользу нерезидентов. Формальный подход к осуществлению процедуры взыскания долгов приводит к тому, что преступники, юридически не нарушая законодательство, фактически беспрепятственно выводят свои капиталы за рубеж, прибегая к законной помощи российских судов и судебных приставов. Так, свыше 8 млрд рублей было выведено по схемам с участием судов и судебных приставов в 2018 году<sup>1</sup>. Схема выглядит следующим образом: лицо в виде предпринимателя или иного физического лица

<sup>1</sup> Структура сомнительных операций в банковском секторе в 2018 году. — URL: <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/15756/2018.pdf>.

оказывается должным по кредитному договору или договору на оказание услуг, поставки оборудования, пр. нерезиденту. Для взыскания суммы долга нерезидент лично или через представителей обращается в суд, по решению которого судебные приставы взыскивают в интересах иностранного истца требуемую сумму долга, включая компенсации. Суд и судебные приставы становятся инструментом в выполнении мошеннических действий по выводу денежных средств за рубеж по обязательствам, существующим только на бумаге. Нередко иностранным истцом выступает то же лицо, что и ответчик, если он лично или через посредника учредил фирму в офшорной юрисдикции. Доказать, что он ведёт фиктивную предпринимательскую деятельность сам с собой, крайне сложно из-за анонимности функционирования офшора.

При изучении проблемы вывода капиталов через фиктивные кредиты и обязательства необходим комплексный подход к выработке и реализации мер, направленных на своевременное выявление факта фиктивности таких кредитов и обязательств. Э.Х. Шагеев отмечает, что одним из способов минимизации последствий от криминальной экономики и коррупции является эффективно организованный государственный контроль, направленный не только на выявление совершённых криминальных деяний, но и на их предупреждение<sup>1</sup>. При рассмотрении судами дел о взыскании долгов в интересах иностранных компаний необходимо внимательно изучать основания для сделок между кредитором и должником, а также документы, свидетельствующие о нереальной деятельности этих компаний. О нереальности деятельности компании могут свидетельствовать:

- отсутствие производственных активов, складских помещений, транспортных средств;
- сомнительные доли вычетов по НДС;
- завышенная или заниженная рентабельность активов;
- использование типичных схем минимизации налогов;
- разовые выплаты крупными суммами на счета физических или юридических лиц за указанные услуги или по договорам подряда и др.

В случаях взыскания долгов в интересах иностранных истцов по крупным суммам, например, размер которых превышает 1000000 рублей, необходимо ввести требование о прохождении ответчиком процедуры аудита по основным направлениям деятельности и заключённым кредитным договорам. Также анализу

---

<sup>1</sup> ЦБ раскрыл объём операций по популярным схемам обналочки и вывода активов. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/09/03/2017>.

должны подвергаться текущая учётная документация, финансовая отчётность предприятия за последние три года, материалы стратегического планирования развития бизнеса. Кроме того, по делам о взыскании долгов в особо крупном размере, например, свыше 6000000 рублей, суд может направлять материалы на производство экспертизы (судебно-бухгалтерской, финансово-экономической, налоговой, таможенной и др.) для выявления возможных фактов фальсификации финансово-экономической деятельности, в том числе с иностранным контрагентом. Одновременно необходимо запрашивать информацию в Интерполе о возможном фигурировании иностранной компании (лица) в мошеннических схемах, а также в Росфинмониторинге (о движении активов).

Стоит отметить, что осуществлять успешное противодействие этим формам теневых экономических явлений можно. Необходимо не только анализировать существующие пути формирования и накопления теневых финансов, выработать методики раскрытия преступлений в сфере теневой экономики, но и предупреждать появление новых теневых финансовых «путепроводов».

Продуктивное пресечение незаконного вывода денежных средств за рубеж – важный элемент противодействия финансовой преступности.

В 2015 году был принят Федеральный закон (от 8 июня 2015 г.) № 140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который получил громкое название «Закон об амнистии капитала». Согласно этому закону предприниматели получили возможность вернуть «спрятанные» за границей денежные средства и прочее имущество, не опасаясь преследований налоговыми органами, а также административной или уголовной ответственности, раскрыв источники приобретения имущества и заполнив соответствующую декларацию.

Основные требования к специальной декларации и сведениям, содержащимся в них:

- счета, о которых сообщается в декларации, должны быть открыты до начала объявления об амнистии капитала;
- денежные средства с иностранного счёта должны быть в полном объёме переведены на счёт в российском банке до подачи специальной декларации;
- российский банк, в котором размещены переведённые денежные средства, должен подтвердить справкой нахождение денег на конкретном счёте;

- должен быть сформирован отчёт о движении капитала (с 1 января 2019 года для третьего этапа амнистии капитала) на иностранном счёте, для чего берётся справка в иностранном банке.

Амнистия капитала сразу в полную силу не реализовалась. На первую волну амнистии капитала пришлось 7,2 тыс. специальных деклараций. Вторая волна, с марта 2018 года, оказалась более результативной – 11,8 тыс. специальных деклараций. Третья волна амнистии капитала была проведена с 1 июня 2019 г. по 29 февраля 2020 г.

Возникает вопрос: почему? Ведь государство стремится создать условия, при которых отечественные налогоплательщики смогли бы комфортно вести бизнес, при этом капиталы оставались бы в России. По мнению Л. Косалса<sup>1</sup>, ответ кроется в национальном мировоззрении, при котором граждане проявляют нигилизм по отношению к созданной нормативной среде, стремясь поступать по-своему, не веря в благость существующих законов. И с такой позицией трудно не согласиться, потому что частота политических и экономических потрясений, с которыми сталкивается Россия, многократно превышает среднестатистические показатели по развитым странам мира.

В продолжение можно привести мнение В.Л. Тамбовцева<sup>2</sup>, который высказал предположение о том, что индивид оценивает вероятность нарушения той или иной нормы с позиции затрат и издержек, то есть противопоставляются последствия нарушенной нормы и извлечённой выгоды. Подобная позиция наблюдается у Р. Познера<sup>3</sup>, который обозначает, что основа эффективности – «стоимость», то есть готовность платить за товары и услуги. Переводя на отношения власти и бизнеса, – это готовность представителей бизнеса платить государству за оказанные услуги. Таким образом, если бизнес стремится избежать выплат государству, значит, самому государству следует рассмотреть эффективность взаимоотношений власти и бизнеса.

Ясно, что за рубеж выводятся капиталы как законно заработанные, но утаённые от государства, так и незаконные, объединённые понятием «больших денег». Для владельцев этих капиталов игра с выводом денег за рубеж представляется весьма перспективной. Примером выявления таких «больших денег», заработанных кри-

---

<sup>1</sup> Косалс Л. Теневая экономика как особенность российского капитализма // Вопросы экономики. 1998. № 10. С. 69.

<sup>2</sup> Тамбовцев В.Л. Экономическая теория контрольно-надзорной деятельности // Вопросы экономики. 2004. № 4. С. 91-106.

<sup>3</sup> Цит. по: Тамбовцев В.Л. Право и экономическая теория: учебное пособие. М.: Изд-во «Проспект», 2016. С. 141.

минальным коррумпированным путём, может служить задержание в 2019 году бывшего главы Клинского района Московской области А. Постриганя, у которого только налично было изъято 5 млрд рублей, выявлено объектов недвижимости в количестве 1700 единиц.

И это только то, что выявили сразу, не считая скрытых активов, в том числе выведенных за рубеж. Стоимость конфискованного имущества составила 9 млрд рублей<sup>1</sup>.

Разбирая конкретный пример коррупционного поведения, приведшего к преступному обогащению, хочется показать результаты статистического исследования американского экономиста М. Сесновица<sup>2</sup>. Согласно представленному исследованию у каждого вида преступной деятельности есть предельный доход при предельных издержках. Формула 1 интересна своей универсальностью по отношению к различным видам преступной деятельности. Наибольшая сложность – определение вероятности быть пойманными и величины потенциальных потерь от совершаемого преступления.

Формула 1. Определение дохода от преступления

$$R = (1 - p) \times S + p \times (S - D) = S - p \times D, \text{ где:}$$

R – доход от преступления;

p – вероятность того, что преступника поймают и осудят;

S – преступный доход;

D – размер ущерба в денежном выражении (от задержания и наказания).

Определим вероятный доход А. Постриганя от преступной деятельности. Если учитывать, что величина ВВП России составляет условно 103,6 трлн рублей, а доля теневой экономики России, по данным Росстата, составляет условно 20%, предполагаемый размер теневой экономики в 2018 году составил условно 20700 млрд рублей, тогда вероятность быть пойманным у Постриганя составляла 0,043% (величина p). Предельные издержки будут равняться 630 млрд рублей.

$$R = (1 - 0,043) \times 9 + 0,043 \times (9 - 630) = - 18, 09 \text{ млрд рублей.}$$

Предполагаемый доход чиновника от преступной деятельности равняется 18,09 млрд рублей. Итог – отрицательное сальдо! Безусловно, чиновник мог предполагать, что масштабы преступной деятельности в определённой степени могли привлечь внимание правоохранительных органов. Однако вероятный процент быть задержанным и осуждённым составлял всего 0,043%. Безусловно, рас-

<sup>1</sup> У экс-главы Клинского района Подмоскovie изъяли имущество на 9 млрд руб. – URL: <https://www.rbc.ru/society/17/09/2019>.

<sup>2</sup> Sesnowitz M. Returns to burglary // The Economics of Crime. Cambridge (Mass.), 1980. С 181-186.

чѣты примерные, не учтены все объѣмы преступной деятельности, так как чиновник только попал в поле зрения правоохранительных органов; также не учтены объѣмы потенциально выведенных за рубеж активов.

Показатель не всегда будет носить положительное сальдо, а может содержать и отрицательные значения. В этом случае осуществление преступной деятельности в данном направлении представляется не эффективным. Но отрицательное сальдо не говорит о том, что для преступников совершение конкретного преступления не выгодно! Выгодно, но рискованно. Это утверждение можно отнести к незаконному рискованному бизнесу, доходы от которого максимальны настолько, насколько низка вероятность быть задержанным и осуждѣнным.

Можно выделить два блока причин невозвращения капитала из-за границы: получение основной массы доходов криминальным путѣм, использование инструментов отмывания денежных средств и их размещение в офшорных территориях; стремление предпринимателей к «экономии» на уплате официальных налогов и сборов<sup>1</sup>, для чего используются налоговые льготы и преференции офшоров.

Основные схемы преступлений в финансовой сфере, в том числе при совершении коммерческих операций, можно представить следующим образом:

- завышение цен в бухгалтерском учѣте на приобретаемые из-за рубежа товары и оплачиваемые услуги иностранных посредников и представителей. Число таких мошенничеств составляет 23% всего теневого сектора финансовых преступлений;

- получение фиктивного кредита на территории офшора, где поручителями являются российские фирмы. Взятый кредит не возвращается, а по судебному решению сумма долга взыскивается с фирмы-поручителя. Таким образом вуалируется незаконный вывод денег за рубеж. Этот вид преступной деятельности привлекает мошенников среди прочего высокой латентностью (более 60-90%)<sup>2</sup>;

- экспорт товаров по фиктивно заниженным ценам в интересах подконтрольной компании, зарегистрированной в офшоре, где в последующем товары реализуются по полной стоимости;

---

<sup>1</sup> Зиберова О.С. Оффшорные юрисдикции: понятие и принципы организации. Использование возможностей офшоров в преступных целях // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2014. № 3(36), С. 39-42.

<sup>2</sup> Петросян О.Ш. К вопросу о понятии экономической преступности: концептуально-методологическое исследование // Российский следователь. 2010. № 12.

- бестоварные внешнеэкономические операции, которые носят декларативный характер на бумаге (в поддельных таможенных декларациях, контрактах, прочих документах). Цель преступной схемы – незаконное возмещение налога на добавленную стоимость из бюджета на товары, якобы экспортированные за границу;

- мошенничества с безденежными валютными контрактами. Деньги по валютным сделкам после пересечения грузом границы должны поступить на счёт в российском банке не позднее 90 дней<sup>1</sup>. В таких фиктивных сделках валюта не возвращается, так как торговая деятельность осуществляется с подконтрольной фирмой, зарегистрированной в офшоре. В России фирма заявляет о неуплате суммы контракта. Взыскать сведения с компании из офшора практически невозможно;

- покупка ценных бумаг по явно завышенным ценам компаний из офшоров. Чаще всего применяется при подготовке банка или иной организации к банкротству, когда в короткие сроки нужно вывести капитал за границу<sup>2</sup>;

- организация и проведение фиктивных спортивных мероприятий, культурных и искусствоведческих выставок, а равно строительство капитальных сооружений за границей. Согласно действующей нормативно-правовой базе<sup>3</sup> при наличии таких затрат денежные средства могут не возвращаться на счета в российские банки. В документах прописывается мероприятие или строящийся проект и его смета, перечисляются денежные средства за границу. Фактически мероприятие не осуществляется, деньги выводятся за границу.

Безусловно, все преступные схемы в сфере финансовой преступности трудно рассмотреть. Достаточно сложным для правоохранительных органов представляется своевременное выявление преступлений этой категории, а также процесс доказывания.

Можно выделить следующие основные ситуации, складывающиеся до момента возбуждения уголовного дела или проведения проверочных мероприятий:

- информация о совершённом преступлении или совершаемых преступных деяниях поступает напрямую к следственным органам. Следователи направляют запросы в налоговые и таможенные

---

<sup>1</sup> Гладких В.И. Некоторые вопросы квалификации и применения нормы об ответственности за незаконное получение кредита // Российский следователь. 2015. № 3. С. 26-31.

<sup>2</sup> Кикоть А.В. Противодействие незаконному обналичиванию и выводу денежных средств за рубеж // Законность. 2010. № 10. – URL: [http://www.juristlib.ru/book\\_10055.html](http://www.juristlib.ru/book_10055.html).

<sup>3</sup> Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». – URL: <http://www.consultant.ru>.

органы, Росфинмониторинг, ведут проверку по учётам, назначают экспертизы, а также изучают архивы на предмет совершения аналогичных преступлений, в том числе в иных регионах страны, дают поручения органам дознания и оперативному аппарату;

- информация о сомнительных финансовых операциях поступает из финансово-кредитной организации в Росфинмониторинг, после чего передаётся в правоохранительные органы. Несмотря на то, что Росфинмониторинг обрабатывает ежегодно свыше 10 млн сообщений о сомнительных финансовых операциях, в полномочия Росфинмониторинга не входит проведение оперативно-разыскных мероприятий. На формирование запроса в оперативные подразделения органов внутренних дел и принятие мер по нему уходит драгоценное время, что в финансовых преступлениях приводит к стремительному выводу финансов за границу и ускоренному выезду в страну, с которой отсутствуют договоры о международном сотрудничестве в сфере уголовного судопроизводства и действует лояльная налоговая политика;

- информация о финансовых нарушениях, имеющих признаки преступлений, поступает в правоохранительные органы из налоговых или таможенных органов;

- информация поступает от оперативного аппарата органов внутренних дел;

- информация поступает от физических лиц или официальных представителей юридических лиц.

Наиболее благоприятной можно назвать первую ситуацию, когда информация поступает в следственные органы. В этом случае проходит минимум времени до принятия процессуального решения о возбуждении уголовного дела. При этом максимально эффективно документируется преступная деятельность, своевременно принимаются меры по фиксации следов преступной деятельности и изъятию необходимых документов, назначению экспертиз по ним, а также принятие мер по прекращению преступных действий и минимизации их последствий в виде недопущения вывода денежных средств за рубеж и пр.

Эффективность противодействия финансовым преступлениям во многом предопределяется качеством взаимодействия правоохранительных органов в числе прочего с Росфинмониторингом. Требование оперативности проверки поступающей информации о финансовых преступлениях и принятия надлежащих мер привела к постановке вопроса о необходимости создания нового правоохранительного органа на базе Росфинмониторинга — финансовой полиции.

Опыт показывает, что создание новых правоохранительных структур сопряжено с огромными временными затратами на выстраивание эффективной работы, подбор кадров, распределение и разграничение полномочий, нормативно-правовое урегулирование деятельности и пр. Кроме того, финансовая полиция также не будет автономна, так как вопросы взаимодействия с иными правоохранительными органами, государственными и негосударственными структурами будет краеугольным камнем возникать снова. В этой связи представляется наиболее продуктивным выстраивание качественно новой модели взаимодействия всех субъектов расследования финансовых преступлений, где особая роль отводится оперативному аппарату. Полагаем, уместно предусмотреть должности оперативных уполномоченных полиции в отделах по борьбе с экономическими преступлениями, которые специализировались бы на финансовых преступлениях и взаимодействии с Росфинмониторингом и следственными отделами по расследованию экономических преступлений.

Фундаментальным аспектом в выстраивании линии борьбы с трансграничной финансовой преступностью выступает международное сотрудничество стран, заинтересованных в синхронной борьбе. Так, с 2017 года действует проект «Млечный путь», созданный с целью выявления универсальных международных отмывочных площадок. В целом за 2018 год в рамках проекта «Млечный путь» было пресечено выведение из страны денежных средств на сумму 50 млрд рублей<sup>1</sup>. Проектом охвачены страны пространства СНГ, Евросоюза, Южной и Северной Америки.

В плане международного сотрудничества действует Совет руководителей подразделений финансовой разведки Содружества Независимых Государств (СРПФР). В ходе функционирования Совета пресечена противоправная схема вывода денежных средств на счета в Германии, Нидерландах, Австрии и Гонконге на сумму 800 млн долларов США<sup>2</sup>. Также успешно функционирует международный проект «Барьер». Например, по уголовному делу о хищении активов ОАО АКБ «Пробизнесбанк» участникам проекта удалось заблокировать и арестовать на территории Лихтенштейна и Островах Кука активы, принадлежащие обвиняемым, на общую сумму около 7 млрд рублей.

Россия активно расширяет спектр стран – активных участниц соглашений о противодействии отмыванию теневых доходов и неза-

---

<sup>1</sup> Отчёт о деятельности Росфинмониторинга, 2018 / Федеральная служба по финансовому мониторингу. М., 2019. – URL: <http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>.

<sup>2</sup> Там же.

конному выводу денежных средств за рубеж. Так, в 2018 году были подписаны, а также подготовлены к подписанию соглашения о взаимном сотрудничестве с Мадагаскаром, Венесуэлой, Эстонией, Анголой, Бахрейном, Брунеем, Зимбабве, Кувейтом, Новой Зеландией.

В обсуждении вопросов противодействия финансовой преступности, в частности, незаконному выводу денежных средств за рубеж и легализации преступных доходов, важным аспектом выступает понимание особенностей российского экономического пространства.

Особенностью отечественного теневого экономического пространства является преимущественное совершение предикатных преступлений. Легализация преступных доходов осуществляется большей частью за рубежом. Выделим главные направления, в которых совершается основной объём предикатных преступлений (приложение 7):

- мошеннические действия в банковской и небанковской сферах; в ходе борьбы с недобросовестными микрофинансовыми организациями в 2018 году была пресечена деятельность порядка 3 тыс. таких организаций;

- коррупционные преступления; громкие уголовные дела в коррупционной сфере в отношении представителей государственной службы и бюджетной сферы свидетельствуют о большом объёме теневых доходов, которые формируются нелегальным путём;

- преступления в бюджетной сфере (хищения, присвоения или растрата, налоговые преступления и пр.);

- преступные доходы в сфере незаконного оборота наркотиков.

Особенностью привлечения к уголовной ответственности за легализацию доходов, добытых преступным путём, выступает то, что большинство таких преступлений по своим механизмам укладываются в состав ст. 174 УК РФ и отдельно от неё не рассматриваются. При этом важно учитывать, что участниками преступлений в сфере легализации доходов, полученных преступным путём, могут быть лица, сами не совершившие предикатные преступления. Доказывать их роль в этом — непростая задача. Полагаем, во многом это связано с несовершенством методики расследования дел такой категории. Вопросы уголовно-правовой квалификации — это отдельное направление, мы не будем на нём останавливаться.

Финансово-кредитные организации выступают неотъемлемым элементом в цепочке легализации теневых финансов. Рассмотрим основные модели легализации теневых финансов с использованием банков и иных финансово-кредитных организаций (условно речь идёт о банках).

Легализация теневых доходов с участием банка проходит под видом легальных операций, деятельность банка лицензирована, официальна, процесс легализации курируется руководством банка в интересах клиентов, имеющих влияние на деятельность банка, или имеющих взаимный финансовый интерес с администрацией банка (его отдельными представителями).

1. Банк осуществляет законную банковскую деятельность, но отдельные служащие банка, в том числе из числа топ-менеджеров, потворствуют проведению отдельных банковских операций, целью которых выступает легализация теневых финансов<sup>1</sup>. Причины потворства могут быть различные — личная финансовая заинтересованность, указания со стороны руководства, угрозы и давление со стороны криминала, пр.

2. Банк функционирует непосредственно для курирования легализации теневых денежных потоков, отработаны схемы и механизмы легализации и обналичивания денежных средств. Нередко юридическими учредителями выступают нерезиденты из стран с льготным налоговым режимом.

3. Деятельность банка носит официальный и легальный характер, а процесс легализации теневых доходов осуществляется через операционные кассы вне банковского узла. Злоумышленникам это позволяет дробными суммами осуществлять внесение и обналичивание денежных средств, банковские переводы без открытия банковского счёта за максимально короткий период времени. Это происходит, как правило, по фиктивным или поддельным договорам, контрактам, нередко в стоворе с работниками операционных касс. Возможны случаи функционирования операционных касс только для «особых» клиентов, которые попадают в помещение операционной кассы через разработанную систему пропускного режима.

Именно через операционные кассы вне банковского узла осуществляется большая доля сомнительных банковских операций. Это во многом связано с тем, что их деятельность практически не

---

<sup>1</sup> Теневые доходы можно рассматривать как с позиции объёма денежной массы, включающей в себя денежные средства, добытые преступным путём, денежные средства, заработанные в рамках незаконной предпринимательской деятельности, а также те денежные средства, которые выступают неучтёнными для государства, например, в рамках деятельности самозанятых граждан. Также теневые доходы можно рассматривать оппозиционно относительно криминальных доходов. В зависимости от контекста будет использоваться или одно понятие «теневые доходы» или «теневые доходы» и «криминальные доходы».

регулируется Центральным Банком России<sup>1</sup>. Фактически это приводит к тому, что в случае получения оперативной информации об участии операционной кассы в сомнительных банковских операциях сотрудники оперативного аппарата не успевают собрать необходимые сведения о движении денежных средств через Росфинмониторинг. Информация о таких операциях быстро уничтожается или корректируется. Суды же неохотно дают санкции на раскрытие банковской тайны в случае, если информации недостаточно, или она не подтверждена официально. Это приводит к оперативному выводу денежных средств за рубеж, дробному обналечиванию финансов, достижению таким образом преступных целей.

В настоящее время достаточно эффективно функционирует автоматизированная система мониторинга сомнительности операций. Например, в 2018 году, по данным Росфинмониторинга РФ, были выявлены сомнительные операции в 140 кредитных организациях. Также, более чем в 80% случаев отозванные у банков лицензии связаны именно с совершением или сопровождением сомнительных банковских операций. В целом за 2018 год в России было ликвидировано 27 теневых финансово-экономических площадок в различных регионах страны, в рамках которых осуществлялся вывод денежных средств за рубеж. Например, по запросу Генеральной прокуратуры РФ и Банка России была проведена проверка деятельности банка ООО «Сибирский банк реконструкции и развития» перед отзывом у него лицензии. Ревизия выявила незаконную схему вывода денежных средств из банка, связанную с куплей-продажей ценных бумаг по необоснованно завышенной цене и дальнейшему выводу денежных средств за пределы Российской Федерации. По данному факту следственными органами возбуждено и расследуется уголовное дело по ч. 2 ст. 201 УК РФ<sup>2</sup>. Подобных примеров по России достаточно много, не считая достаточно высокого уровня латентности, о котором было уже сказано выше.

Основные составы преступлений по легализации (отмыванию) денежных средств – ст. 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённого другими лицами преступным путём», ст. 174.1 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых лицом в результате

---

<sup>1</sup> Инструкция Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (ред. от 19.12.2018). – URL: <http://www.consultant.ru>.

<sup>2</sup> Отчёт о деятельности Росфинмониторинга, 2018 / Федеральная служба по финансовому мониторингу. М., 2019. – URL: <http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>.

совершения им преступления», ст. 193 «Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ», ст. 193.1 «Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ на счета нерезидентов с использованием подложных документов» УК РФ.

В приведённых составах заключены обстоятельства, которые приводят к повышению латентности рассматриваемых преступлений.

Стоит подробно остановиться на ст. 193.1 УК РФ, которая имеет особое значение для Калининградской области. Калининградский регион выступает анклавом России в Европе, особой экономической зоной. Близость европейских бизнес-партнеров приводит к тому, что калининградский регион становится особенно привлекательным для легализации теневых денежных потоков и их выводу в офшоры<sup>1</sup>. Так, начиная с 2014 года, Калининградская область, являясь самой маленькой по площади областью в России, вошла с пятерку регионов по нелегальному выводу иностранной валюты за рубеж. Не менее актуальной для калининградского региона стала и ст. 200.1 «Контрабанда денежных средств и (или) денежных инструментов». Если рассматривать данный состав преступления как элемент цепочки отмывания и легализации теневых денежных потоков, то высока вероятность вовлечённости лица, подозреваемого в контрабанде денежных средств, в иные преступления. Исключением, скорее, можно назвать лиц, чья деятельность имеет узкую преступную специальность, и в данном случае они выступают как курьеры.

В процессе противодействия финансовой преступности важным является своевременное выявление сомнительных банковских операций, которые устанавливаются по критерию «подозрительности». Установление сомнительных операций на практике вызывает существенные сложности. Определять, является ли банковская операция сомнительной, должен банковский служащий, реализующий эту операцию. Вместе с тем нередко могут возникать ситуации, когда банковский работник может быть в сговоре с преступником, выполнять указание руководства под угрозой увольнения, добросовестно заблуждаться, не обладать должной квалификацией.

Согласно рекомендациям Центрального Банка России, к «подозрительным» операциям следует относить денежные пере-

---

<sup>1</sup> По данным учебного семинара работников правоохранительных органов по выявлению и расследованию уголовных дел, связанных с совершением незаконных финансовых операций, легализации преступных доходов и финансированием терроризма (26 марта 2014 года). Калининград, 2014.

воды, оформляемые юридическими лицами, если сумма превышает в 100 раз величину уставного капитала; транзитные операции резидентов в зарубежные банки; операции, равные или превышающие 600000 рублей; банковские переводы на счета организаций, существующих менее 3 месяцев, если сумма операции превышает 15000 рублей, заниженные отчисления налогов в бюджет и т.п.<sup>1</sup>

Приведённые критерии не гарантируют продуктивное выявление сомнительных банковских операций. Это приводит в конечном счёте к тому, что теневые финансы рассредоточиваются, легализуются и обналичиваются, в том числе и небольшими суммами посредством электронных кошельков.

В этой связи встает вопрос о необходимости разработки более подробных критериев «подозрительности», закреплении их в инструкции или письме Центрального Банка России, а также обучение банковских служащих выявлению таких операций. Например, электронные кошельки активно используются преступникам, вовлечёнными в незаконный оборот наркотиков, которые пользуются возможностями бесконтрольно переводить и обналичивать денежные средства в операциях, одновременно не превышающих 15000 рублей.

Например, в сервисе «Яндекс-деньги» было предусмотрено три способа авторизации клиентов – владельцев электронных кошельков:

- анонимные владельцы – осуществляют операции на пополнение не более 15000 рублей за операцию; владельцы таких кошельков не могут отправлять и получать электронные денежные средства, а также совершать покупки в иностранных магазинах. В то же время количество операций с наличными не ограничено, и для обналичивания денежных средств такой электронный кошелек вполне подходит. Этим способом активно пользуются преступники в сфере незаконного оборота наркотиков (наркотик лично не передают, а прячут в тайниках и схронах в общественных местах; денежные средства за него обналичивают через электронный кошелек). Важные изменения относительно анонимных электронных кошельков произошли в сентябре 2019 года: с этого момента действует запрет на снятие наличных с анонимных электронных кошельков, а с 2020 года введён запрет на пополнение этих карт деньгами. Безусловно, эти меры направлены на выведение из тени денежных потоков, источником которых является криминальная сфера или незаконная предпри-

---

<sup>1</sup> Письмо Банка России от 03.09.2008 № 111-Г «О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций клиентов кредитных организаций». – URL: <http://www.consultant.ru>.

нимательская сфера. Вместе с тем можно с уверенностью сказать, что этим сервисом, пусть не с такой доступностью, продолжают пользоваться с целью легализации теневых доходов и обналичивания теневых доходов: кошелек может быть оформлен по украденным и поддельным документам. Кроме того, анонимные карты могут продолжать использоваться в целях рассредоточения теневых доходов (многократные переводы на анонимные кошельки с последующим их выводением на именные кошельки);

- владельцы именных кошельков могут совершать расходные и приходные операции до 60000 рублей за операцию, осуществлять платежи в иностранных магазинах. Отдельные лимиты по этим картам устанавливают партнёры системы электронных кошельков;

- авторизованные владельцы идентифицированных электронных кошельков – могут совершать приходные и расходные операции в сумме до 600000 рублей в сутки, осуществлять платежи в магазинах до 250000 рублей; также им разрешены платежи в иностранных магазинах.

По-прежнему системы электронных кошельков выступают одной из сложно выявляемых схем обналичивания денежных средств.

Рассмотрим процесс легализации преступных доходов поэтапно.

- этап размещения денежных средств на банковских счетах, депозитах или в виде векселей, пр.;

- рассредоточение денежных средств, их дробление посредством многоэтапных денежных переводов, в том числе с участием подконтрольных фиктивных фирм и организаций, как отечественных, так и зарубежных. Цель рассредоточения – сокрытие источников возникновения денежной массы;

- интегрирование денежных средств с целью придания мнимой легальности их возникновения (покупка и последующая продажа недвижимости, нередко многократная, вложение денежных средств в бизнес-проекты, различные виды инвестиций, т.п.).

Стоит отметить, что сомнительной банковскую операцию можно признать на любом из указанных этапов.

Банк России сформулировал сомнительные операции как «операции, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования «серого» импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения,

а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей»<sup>1</sup>.

Практическая реализация определения той или иной операции как сомнительной представляется достаточно сложной. «Сомнительная операция» – оценочная категория, определение которой ложится на профессионализм, ответственность, добросовестность и неподкупность банковского служащего, в чьи обязанности входит проведение анализа исходной ситуации и выявление признаков сомнительности.

Сложность в выявлении лиц, причастных к легализации (отмыванию) денежных средств, а также способов легализации, следовой картины обусловлена несовершенством законодательства и структурного построения в выявлении сомнительных финансовых операций. В настоящее время действует ряд писем Банка России, касающихся сомнительных финансовых операций<sup>2</sup>. Несмотря на внушительный список, эффективным инструментом в противодействии сомнительным финансовым операциям его не назовешь.

В случае обнаружения признаков сомнительности в поведении клиента банка и при передаче информации в Росфинмониторинг денежные средства на момент инициирования проверки успевают уйти за рубеж. В отношении недобросовестных банков механизм более действенный – полученная Росфинмониторингом информация после проверки и подтверждения передается в Банк России, который в свою очередь информирует все банки о нахождении конкретного банка в группе риска. В целях активизации борьбы с сомнительными банковскими операциями необходимо разработать подробное Письмо Банка России о критериях «подозрительности» для выявления сомнительных финансовых операций с целью предотвращения вывода денежных средств за рубеж как физическими, так и юридическими лицами. Акцент в Письме должен быть сделан не на перечень признаков сомнительности (потому что злоумышленники изобретают новые способы сокрытия своих намерений и действий), а на эффективные методики выявления сомнительных операций, усматривая сомнительность.

---

<sup>1</sup> Письмо Банка России от 04.09.2013 № 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора». – URL: <http://www.consultant.ru>.

<sup>2</sup> Критерии определения признаков высокой вовлечённости кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций // Письмо Банка России от 04.09.2013 № 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора». – URL: <http://www.consultant.ru>; также см.: письма Банка России «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» от 07.08.2013 № 150-Т; от 19.06.2013 № 110-Т; от 10.06.2013 № 104-Т; от 17.04.2013 № 73-Т; от 07.12.2012 № 167-Т и др. – URL: <http://www.consultant.ru>.

После присоединения России к многостороннему Соглашению об автоматическом обмене финансовой информацией о налогоплательщиках<sup>1</sup> в России значительно повысился коэффициент выявления сомнительных банковских операций, включённых в цель теневого финансового экономического оборота. Соглашение позволяет запрашивать сведения о финансах российских граждан, имеющих зарубежные счета более чем в 7 тысячах юрисдикциях (отдельных краях, областях, регионах, странах), в том числе в офшорных. Значительно выросло и число проверок, реализуемых группой «Эгмонт»<sup>2</sup>.

Вместе с тем зона покрытия Соглашения совсем не исключает возможности использования международных механизмов легализации (отмывания) денежных средств, потому что со многими, даже европейскими странами Российская Федерация сотрудничает в сфере противодействия теневым экономическим процессам не ведёт, договоров о взаимной помощи в сфере уголовного судопроизводства не имеет. Например, в 2019 году один из столичных бизнесменов был заподозрен в мошенничестве, включающем механизм легализации (отмывания) теневых доходов. На этапе проверки «подозрений» предприниматель успел вывести основные денежные активы за границу и сам вылетел в Австрию.

Рассмотрим сигнальные проявления в поведении клиентов финансово-кредитных организаций, способные указать на признаки сомнительности в банковских операциях.

1. Желание клиента финансово-кредитной организации выполнить банковскую операцию с участием посредника, если основательных предпосылок и необходимости в этом нет.

2. Использование клиентом сведений о контрагентах, по которым установить их фактические данные невозможно.

3. Нелогичность финансовых операций, когда клиент осуществляет один вид деятельности, а проводимые финансовые операции на крупные суммы с ней не связаны.

4. Требование клиента выполнить операцию на крупную сумму в максимально короткий срок.

5. Пополнение счёта (счетов) клиента банка (нескольких банков) от различных физических и юридических лиц, а также быстрое обналичивание этих денег.

<sup>1</sup> Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов в 2017-2018 г.г. – URL: [https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=124772](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=124772).

<sup>2</sup> Неофициальная организация более чем 140 государственных ведомств и международных организаций, созданная в 1995 году в рамках деятельности по укреплению сотрудничества и обмена информацией по выявлению и пресечению отмывания денег, а также финансирования терроризма.

6. Регулярные переводы денежных средств за рубеж.
7. Предоставление финансово-кредитной организации клиентом минимальной информации о себе и своей профессиональной деятельности.
8. Регулярное обналичивание денежных средств, в том числе попытки обналичивания денежных средств с расчётного счёта под залог или под отчёт, на выдачу заработной платы, оплату представительских затрат и пр.
9. Хаотичное приобретение ценных бумаг нерезидентов.
10. Ценностное выражение банковской операции не соответствует рыночной стоимости товаров, услуг и др.

Говоря о методиках выявления сомнительных банковских операций, стоит обозначить, что их можно разделить на способы выявления в автоматизированном онлайн-режиме и способы выявления вручную. Наиболее продуктивным представляется комплексное использование автоматизированных систем совместно с индивидуальным подходом банковского служащего к клиентам банка. Очевидно, что в процессе осуществления сомнительных банковских операций большой сегмент занимают операции с участием нерезидентов, в том числе являющихся бенефициарами офшорных организаций. Рассмотрение офшорных юрисдикций представляется важным аспектом в раскрытии проблемы теневой экономики России.

Финансовая преступность – неотъемлемый компонент теневых экономических процессов. Многообразие способов совершения преступлений в сфере финансовых правоотношений обусловлено тем, что финансовая преступность может выступать как самостоятельное проявление теневых экономических явлений, так и способствовать совершению иных преступлений, в том числе общеуголовной направленности. Важным в противодействии финансовой преступности является выявление признаков финансовой преступности и снижения её латентности.

#### **1.4. Офшорные юрисдикции как средства обеспечения теневых экономических процессов**

**Д**охинская декларация, принятая резолюцией 63/239 Генеральной Ассамблеи от 24 декабря 2008 года<sup>1</sup>, акцентировала внимание на необходимости решения проблемы незаконных

<sup>1</sup> Дохинская декларация о финансировании развития: итоговый документ Международной конференции по последующей деятельности в области финансирования развития для обзора хода осуществления Монтеррейского консенсуса. – URL: [http://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/declarations/doha\\_findev.shtml](http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/declarations/doha_findev.shtml).

финансовых потоков на международном уровне, не давая разъяснений по проблеме офшорных юрисдикций.

Образования, пользовавшиеся особыми социально-экономическими правами, существовали на протяжении всей истории человеческой цивилизации<sup>1</sup>. Зонами свободного предпринимательства по сути являлись некоторые портовые города – спутники крупных метрополий, как, например, Пирей у Афин, а также некоторые греческие колонии в Средиземном море. Прообразы современных офшоров стали появляться в XVIII веке в Британской империи. Обособлявшиеся от метрополии территории устанавливали у себя льготные, по сравнению с Англией, условия торговли<sup>2</sup>. Пик развития офшоров пришёлся на середину XX века, после Второй мировой войны. Большинство современных офшорных территорий – бывшие колонии европейских государств, которым в середине прошлого века предоставили ряд финансовых льгот, чтобы снизить их финансовую зависимость и привлечь приток капитала.

На сегодняшний день в мире действует более ста офшорных юрисдикций. Общее их количество определить невозможно, так как нет единого определения офшорной юрисдикции, принятого мировым сообществом.

В современном развитии общества бюджет выступает одним из ведущих сегментов жизнедеятельности как государства, так и отдельного хозяйствующего субъекта. В России государственный бюджет как важнейший финансовый документ имеет основную финансовую подпитку своих статей в налогах. Налоговая часть формирования российского государственного бюджета составляет более 80%, причём основная часть источников формирования приходится на крупные предприятия, в частности, нефтегазовой отрасли. Доля нефтегазовых доходов федерального бюджета (19969,3 млрд рублей) в 2019 году составила 41,6% (8298,2 млрд рублей) и по прогнозу должна сократиться до 38-39% к 2021 году<sup>3</sup>. Именно поэтому вопрос формирования и наполнения государственного бюджета, а также предотвращение легализации денеж-

---

<sup>1</sup> Небольсинов А.А., Хаметова А.Р. Офшоры – угроза национальной безопасности России // Матрица научного познания. 2017. № 12. С. 66-73.

<sup>2</sup> Трифонова И.В. Офшоры в наши дни: проблема оттока капитала из России // Экономика, управление, финансы: Материалы IV международной научной конференции. 2015. С. 61-64; Матусевич А.П. Офшорные зоны: история, тенденции развития, влияние на российскую экономику. – URL: <https://cyberleninka.ru/article>.

<sup>3</sup> Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов; утв. Минфином России. – URL: <http://www.consultant.ru>.

ных средств и ухода от налогов в офшорные зоны является актуальным. Почти пятая часть всего экспорта (111 млрд долларов) проходит через офшорные юрисдикции, оставляя пустым российский бюджет. На офшорные юрисдикции приходится половина российских инвестиций (25 млрд долларов)<sup>1</sup>.

Слабая реализация отечественного антиофшорного законодательства во многом связана с тем, что само по себе понятие «офшор» имеет очень гибкие границы и далеко не все территории являются классическим офшором, а могут быть, например, отдельным регионом европейской страны с налоговыми послаблениями для определённой группы нерезидентов. В рамках международного сотрудничества происходит многосторонний обмен данными о финансовом положении российских налогоплательщиков, которые являются нерезидентами. Международное сотрудничество по борьбе с выводом капитала за рубеж, осуществляемое продуктивно и планомерно, в то же время носит точечный характер, не формирует общий финансовый фильтр. К тому же сложно назвать точное количество офшоров в мире, равно как и нет единого понимания того, что считать офшором. Именно поэтому давно назрела необходимость всесторонней разработки понятия «офшор», критериев отнесения той или иной юрисдикции к офшорной, что требует самого пристального внимания мирового сообщества. И крайне важным мероприятием выступает включение офшорных юрисдикций в международное соглашение по противодействию теневой экономике в целом, легализации (отмыванию) денежных средств в частности, а также пресечению преступных финансовых потоков.

Характеризуя офшоры, можно условно их разделить на две основные группы: благонадёжные и неблагонадёжные. Благонадёжность определяется приверженностью офшорного законодательства международным стандартам. Такие офшоры можно назвать классическими, например, Лихтенштейн, Маврикий, Кипр, Багамские острова и пр. Неблагонадёжные офшоры популярны у владельцев теневых финансов, нуждающихся в офшорных преференциях для «очистки» незаконных доходов, а также у бизнесменов, не желающих нести бремя отечественного налогообложения. На сегодняшний день Федеральная налоговая служба России относит к неблагонадёжным офшорам 137 стран, в число которых входят Швейцария, Великобритания, Австрия, Бразилия, пр. Также список неблагонадёжных («чёрных») офшо-

---

<sup>1</sup> Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию в 2014 году. – URL: <https://www.google.ru>.

ров разработан и приказом №108-н Министерства финансов России от 13 ноября 2007 г.<sup>1</sup>

Отечественный опыт обращения к возможностям офшоров имеет также свою историю. Например, в советское время офшорами пользовались компании FIMACO (зарегистрирована в 1990 году на о. Джерси, Норманнские острова), «Совкомфлот» и «Соврыбфлот». Этот механизм, безусловно, контролировался государством и использовался как для минимизации экономических рисков, так и для завуалированного и анонимного направления денежных потоков за границу с целью лоббирования тех или иных политических интересов страны.

Сегодня многие государства используют офшоры для достижения своих внутригосударственных целей. Например, Китай пользуется офшорами в качестве действенного механизма внешнеэкономической экспансии и способа привлечения инвестиций в рамках госпрограмм<sup>2</sup>.

Интересно провести сравнение европейского и отечественного опыта использования офшоров. Европейские компании, как правило, в офшорах регистрируют дочерние предприятия и на их счетах аккумулируют прибыль. Отечественный опыт идёт от обратного — головную компанию регистрируют в офшоре, после чего её дочернее представительство ведёт бизнес в России, основная прибыль оседает в офшоре<sup>3</sup>. Кроме того, российские предприниматели стремятся обезопасить и во многом укрыть недвижимость, собственность. Основу экономического хребта России составляют топливно-энергетические компании, крупные транспортные компании, компании в сфере телекоммуникационных технологий и пр. И почти все они контролируются из офшоров<sup>4</sup>. Немало теневых операций и сделок скрывается под офшорным «одеялом» этих компаний. Доля российских компаний из числа крупного и среднего

---

<sup>1</sup> Приказ Минфина России от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)» (ред. от 02.11.2017). — URL: <http://www.consultant.ru>.

<sup>2</sup> Соловьев Е.Н., Власов А.В. Вывод капитала в офшоры и проблемы противодействия отмыванию «грязных» денег в современной мировой экономике // Путеводитель предпринимателя. 2014. № 22.

<sup>3</sup> Соловьев Е.Н., Власов А.В. Вывод капитала в офшоры и проблемы противодействия отмыванию «грязных» денег в современной мировой экономике // Путеводитель предпринимателя. 2014. № 22. С. 168-169.

<sup>4</sup> Петченко М.А. Международно-правовое регулирование деятельности офшорных финансовых центров // Юрист-международник. 2006. № 2.

бизнеса, имеющих офшорные корни, составляет 90%<sup>1</sup>. В Европе эта цифра не превышает 4%, а в США – 2%<sup>2</sup>.

Если международное сотрудничество с отдельными офшорными юрисдикциями будет достигнуто путём заключения соглашений о взаимной помощи в налоговой сфере, в полной уверенности можно сказать, что основная часть офшоров так и останется вне поля зрения отечественных налоговиков, так как признак финансовой конфиденциальности – основа существования любой офшорной юрисдикции.

Такая практика существует во многих офшорах, что в большинстве своём предопределено их назначением. Так, Бермудские Острова сотрудничают с правоохранительными органами иностранных государств по неналоговым преступлениям, а налоговые преступными деяниями не признают. Аналогичная практика имеется во многих офшорных юрисдикциях. Кроме того, размещение капиталов в тех или иных офшорах не связано с жёсткими обязательствами.

То есть по мере изменения налогового режима на той или иной территории в сторону его ужесточения капиталы перемещают в более лояльную финансовую «гавань», которых в мире много.

Впервые понятие офшор вошло в обиход в середине 50-х годов XX века в США. В одной из местных газет был описан способ ухода от налогов американской компании, которая переместила свою деятельность на территорию другой страны, уйдя таким образом от контроля правительства и получив более выгодный налоговый режим<sup>3</sup>.

Профессор Г.М. Вельяминов определяет офшор как государство или часть его, где предоставляются сверхльготные налоговые условия ведения бизнеса (до 3-5% налога на прибыль), а также анонимность при осуществлении операций<sup>4</sup>.

А.А. Небольсинов, А.Р. Хаметова определяют офшоры как небольшой регион или отдельную страну, в которой предоставляются

---

<sup>1</sup> Трифонова И.В. Оффшоры в наши дни: проблема оттока капитала из России // Экономика, управление, финансы: материалы IV международной научной конференции. 2015. С. 61-64.

<sup>2</sup> Соловьев Е.Н., Власов А.В. Вывод капитала в офшоры и проблемы противодействия отмыванию «грязных» денег в современной мировой экономике // Путеводитель предпринимателя. 2014. № 22.

<sup>3</sup> Салайкина Ю.А. Пути сокращения оттока российского капитала в офшоры // Научная дискуссия современной молодёжи: экономика и право: Сб. статей международной научно-практической конференции. 2016. С. 378-380.

<sup>4</sup> Вельяминов Г.М. Международное экономическое право и процесс. М., 2004. С. 393-394.

льготный налоговый режим и упрощённый порядок регистрации бизнеса<sup>1</sup>.

В.В. Харичков определяет офшор как особый финансовый центр, привлекающий капитал за счёт налоговых льгот<sup>2</sup>.

Подводя итог высказанным мнениям о понятии «оффшор», можно предложить следующее определение офшора. Территория офшора или офшорной юрисдикции представляет собой территорию всей станы или части страны, отдельного региона, где на возмездной (платной) основе реализуется особый упрощённый налоговый режим и система налоговой отчётности, льготный порядок валютного контроля, регистрации и ведения предпринимательской и хозяйственной деятельности, соблюдается высокий уровень финансовой секретности для нерезидентов. Таким образом, тот или иной регион страны или район субъекта Российской Федерации может выступать офшором. Так, Калининградская область является в определённой степени офшором, относясь к категории «особая экономическая зона» (далее – ОЭЗ).

Офшорным юрисдикциям присущи следующие признаки:

- возмездная основа пользования возможностями офшора (платежи могут быть разовыми, ежегодными); низкие тарифы за ведение банковских счетов, оказания иных банковских услуг и регистрацию фирм, предприятий, компаний;

- анонимный характер деятельности: персональные данные бенефициара являются коммерческой и банковской тайной и не подлежат раскрытию (в том числе возможность анонимно обналичивать денежные средства в любой части мира в филиале офшорного банка), если это не предусмотрено международным соглашением;

- особый порядок обслуживания нерезидентов, включающий в себя упрощённую систему регистрации бенефициара как хозяйствующего субъекта или клиента финансово-кредитной организации, в том числе с возможностью заочного прохождения этой процедуры. Также в офшорах допускается регистрация фирм и предприятий без уставного капитала;

- льготный режим налогообложения, упрощённая система ведения бухгалтерского учёта и предоставления бухгалтерской и налоговой отчётности, а равно полное отсутствие требования в предоставлении этих сведений;

<sup>1</sup> Небольсинов А.А., Хаметова А.Р. Оффшоры – угроза национальной безопасности России // Матрица научного познания. 2017. № 12. С. 66-73.

<sup>2</sup> Харичков В.В. Место оффшоров в финансовой системе мира // Аллея науки. 2018. Т. 3. № 6(22). С. 295-298.

- высокий сервис по предоставлению банковских и финансово-кредитных услуг, юридического сопровождения;
- отсутствие юридической ответственности за правонарушения в сфере финансово-хозяйственной деятельности и налогов.

Многие офшоры заработали свой авторитет на мировом экономическом пространстве стабильностью и нерушимостью этих принципов, как, например, Швейцария. Известно, что многочисленные вклады, ставшие невостребованными после Второй мировой войны, до сих пор в банковских сейфах ждут своих наследников. Это обеспечивается в том числе и Федеральным законом о банковской тайне Швейцарии от 1934 года, который не потерял свою силу и в наши дни.

В Российской Федерации особый юридический статус по отношению к остальной территории и льготные экономические условия для национальных и/или иностранных предпринимателей имеют ОЭЗ. Выделяют 4 типа ОЭЗ:

1. Юрисдикция промышленно-производственного назначения: «Липецк», «Алабуга», «Титановая долина», «Тольятти», «Моглино».

2. Юрисдикции технико-внедренческие: «Зеленоград», «Томск», «Дубна», «Санкт-Петербург», «Иннополис».

3. Туристско-рекреационные юрисдикции: «Ворота Байкала», «Куршская коса», др.

4. Портовые юрисдикции: «Мурманск», «Хабаровск», «Ульяновск».

Наиболее востребованное использование возможностей офшоров — размещение бизнеса или его части с целью снижения отечественного налогового бремени. Рассмотрим основные схемы использования офшоров в рамках теневой экономической деятельности:

- размещение в офшорах максимального количества активов, в том числе фирм и предприятий, и использование льготного режима налогообложения, который предоставляет офшор нерезидентам;

- офшор используется как точка размещения средств теневых или криминальных финансовых потоков, которые представляют собой денежные переводы и платежи по фиктивным договорам о международном сотрудничестве и международным контрактам. После этого деньги рассредоточиваются по банкам всего мира, в том числе возвращаясь в Россию под видом легального дохода от предпринимательской деятельности или иностранных инвестиций;

- в стране с обычным налогообложением (Россия, Канада, Ирландия, пр.) регистрируется компания, которая заключает агентский договор с некой офшорной компанией (фактически подконтроль-

ной первой). Далее первая компания ведёт предпринимательскую деятельность от имени офшорной компании, но фактически в своих интересах. Доказать фактическую связь руководства двух компаний невозможно. Основная часть прибыли оседает в офшорах;

- с подконтрольной фирмой из офшорной юрисдикции заключается реальный или фиктивный договор на поставку товаров, после чего в России через посредников те же товары перепродаются с максимально увеличенными затратами на их транспортировку, хранение, сортировку и пр., снижая таким образом налоговую базу из-за понесённых расходов;

- российская компания заключает договор с подконтрольной офшорной компанией на экспорт из России товаров по заниженным ценам, в результате налог на прибыль уплачивается минимальный, а за границей товар продаётся уже по рыночной цене;

- фиктивно с подконтрольной офшорной компанией заключается договор на поставку товаров, произведённых на территории России. НДС на такой товар составляет 0%. То есть фактически фирма имеет на возмещение из бюджета НДС на этот товар. Но на самом деле товар за границу не переправляется, таможенные декларации или поддельные, или реальные, грузовые автомобили проходят через границу пустые. Денежные переводы за поставляемый товар реальные, но также фиктивные, так как фактически обе фирмы принадлежат одному лицу (лицам).

Наиболее популярным направлением у российских олигархов (явных и тайных)<sup>1</sup> является Кипр. Несмотря на то, что Банк России с 2019 года не считает Кипр офшором, популярность этого направления для размещения активов не уменьшилась. Определяющим здесь выступает налоговая политика, согласно которой предприятия, которые были зарегистрированы на территории Кипра, но управление которых ведётся из иной страны, при условии получения прибыли там же, освобождаются от уплаты налогов.

Сегодня в мировом сообществе активно поднимается вопрос о судьбе офшорных юрисдикций, высказываются также мнения о необходимости их ликвидации. Так, по мнению финансовых аналитиков, широкое распространение офшоров привело к мировому финансовому кризису, спровоцированному массовому оттоку капиталов в целях неуплаты налогов и сокрытия теневых доходов<sup>2</sup>. На

---

<sup>1</sup> Кокин А.С., Яснев О.В., Яснев В.Н. Теневая экономика в мировом экономическом пространстве // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. Экономические науки. 2014. № 1(1). С. 333-337.

<sup>2</sup> Дохинская декларация о финансировании развития ... – URL: [http://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/declarations/doha\\_findex.shtml](http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/declarations/doha_findex.shtml).

эти территории пытается оказать влияние и Папский совет Католической церкви, грозя отлучить офшорные юрисдикции от церкви. Однако в наши дни личные финансовые интересы ставят выше духовных.

Стоит отметить, что особой проработки требуют вопросы противодействия сокрытию преступной деятельности в сфере ухода от налогов с использованием офшорных юрисдикций. Проблема актуальна и требует расширенных исследований.

## **Глава 2. Противодействие отдельным проявлениям теневых экономических процессов в России**

### **2.1. Общие вопросы противодействия отдельным проявлениям теневой экономики**

**С**егодня в России уделяется большое внимание выявлению истинных объёмов теневых экономических процессов и выработке мер по противодействию теневой экономике.

К числу мер в сфере противодействия теневой экономике Ф.Н. Салимова относит<sup>1</sup> проведение реформ в сфере налоговой системы; активную борьбу с проявлениями коррупции на всех уровнях государственного аппарата; активную политику по возвращению капиталов в Россию из-за границы; создание благоприятного финансово-экономического климата для ведения открытого бизнеса на территории России; обнаружение и пресечение подпольных предприятий и коммерческих организаций; выработку эффективных механизмов контроля за финансовыми потоками, в том числе по сомнительным банковским операциям; воплощение проекта по детеневилизации отечественной экономики.

Безусловно, все эти меры могут быть достаточно эффективными при грамотной и глубокой проработке, а также реализации. Каждому из указанных выше направлений должна соответствовать стратегия, учитывающая макро- и микроэкономические изменения в стране.

Все эти меры касаются императива власти, но одно государство решить проблему теневой экономики не может. Важна заинтересованность общества в прозрачной официальной экономике в лице каждого конкретного хозяйствующего субъекта.

---

<sup>1</sup> Салимова Ф.Н., Шарифьянова Л.Ш. Теневая экономика: проблемы и пути её снижения // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2015. № 12-3. С. 103-106.

Приоритетной задачей должно стать изменение правосознания в обществе, когда, например, получение прибыли вне государственного учёта, без уплаты налогов, без прохождения процедуры регистрации станет неприемлемым. Необходимо сформировать «лестничный марш» детеневизации национального правосознания, в котором предусмотреть и меры по формированию правового мышления, и темп, с которым будут предлагаться эти меры. Важно учитывать, что выстроить этот «лестничный марш» без «поручней заинтересованности» бизнеса невозможно. «Поручнями» в данном случае выступают те компромиссы по выводу из тени отечественной экономики (налоговые каникулы, амнистия капитала, упрощённые процедуры регистрации, льготные программы кредитования и пр.), которые может предложить государство бизнесу.

По мнению Р.Ф. Исмагилова, основным инструментом нелегального вывода денежных средств за рубеж, а также легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, выступает банковский сектор<sup>1</sup>. Во многом это связано с широким диапазоном возможностей, который предоставляет банковский сектор, а также с субъективным подходом при определении сомнительности в банковских операциях. Также теневиизации банковского сектора способствует активное развитие информационных технологий, основанных на банковских приложениях. Особую обеспокоенность вызывает всплеск мошенничеств, связанных с торговлей в интернете<sup>2</sup>. В целях противодействия теневой экономике в этом направлении одним из решений может быть создание мощной и эффективной инфраструктуры информационных технологий не только в банковской сфере, но и в сфере правоохранительных органов. Важно осуществлять совместно проработанные электронные ресурсы, например, банковской системы, Росфинмониторинга и правоохранительных органов.

Принципиальной в противодействии теневым экономическим процессам должна выступать активная позиция представителей банковского сектора<sup>3</sup>. Так, Ассоциацией российских банков был разработан Меморандум «О мерах по противодействию использованию кредитных организаций в целях вывода крупных сумм денежных средств из легального денежного оборота в тене-

---

<sup>1</sup> Исмагилов Р.Ф. Экономика и организованная преступность. СПб, 1997.

<sup>2</sup> Давыдов А. Зона повышенной опасности // Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ. 2015. № 5.

<sup>3</sup> Едронов В.М., Павлов А.А. Криминализация экономических отношений в кредитно-финансовой сфере. М.: ГЛОБУС, 2016.

вую экономику»<sup>1</sup>. Меморандум содержит рекомендации банкам по невовлечению в теневой банковский сектор. В настоящее время в рамках Ассоциации банков и указанного Меморандума действуют свыше 80% российских банков. Он также содержит вопросы противодействия финансовым операциям, совершённым с использованием современных технологий. По мнению же специалистов, из-за несовершенства телекоммуникационных систем банки в развитых странах теряют десятки миллиардов долларов в год<sup>2</sup>.

Также существенной проблемой выступает осуществление контроля за небанковскими финансовыми организациями – всевозможными кредитными кооперативами, кассами микрозаймов и пр. В настоящее время разработка мер по противодействию теневым экономическим процессам с участием небанковских финансовых организаций – насущная проблема. Большое количество нелегальных финансовых манипуляций осуществляется именно в этом секторе<sup>3</sup>. В развитых странах уделяется большое внимание этому сектору экономики; пришло время заняться этой проблематикой и в России. Характерно, что более чем в 50 странах уже действует требование о соблюдении небанковскими финансовыми организациями требований, предписанных банковским организациям<sup>4</sup>.

Целым направлением в противодействии теневой экономике с участием финансово-кредитных учреждений выступает борьба с нелегальным выводом денежных средств за рубеж. Для наглядности можно обозначить, что ежегодно из России вывозится 1,5 трлн рублей, что составляет бюджет проведённых в Сочи Олимпийских игр<sup>5</sup>. Последствия массового оттока капитала – неуплата налогов, отсутствие инвестиций, снижение уровня жизни, усиление роли транснационального криминала и пр.

Две наиболее распространённые схемы по выводу капитала за рубеж – импортные и экспортные операции. На мошеннические действия с внешними контрактами приходится 98% нелегально поступивших в страну денежных средств<sup>6</sup>. В первом случае

---

<sup>1</sup> Письмо Банка России от 23.08.2006 № 111-Т «О Меморандуме комитета АРБ по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма». – URL: <http://www.consultant.ru>.

<sup>2</sup> Теневая экономика: экономические, социальные и правовые аспекты: материалы научной конференции. 9 июля 2016 г. М.: Независимый благотворительный фонд культуры «Форос», 2016.

<sup>3</sup> Едронов В.М., Павлов А.А. Криминализация экономических отношений в кредитно-финансовой сфере. М.: ГЛОБУС. 2016.

<sup>4</sup> Свентон Б. Экономическая преступность. М.: Прогресс, 2013.

<sup>5</sup> Дмитриенко Н.Г. Нелегальный отток капитала из России превысил 200 млрд долл. США. – URL: <http://www.vedomosti.ru/finance/news/9042171>.

<sup>6</sup> Там же.

не уплачиваются деньги за поставленный из-за границы товар, а во втором случае — оплаченный товар за границу не поставляется. В обоих случаях, не закрывая паспорт сделки, теневой предприниматель стремился перейти в другой банк, скрывая обстоятельства своей предпринимательской сферы. В настоящее время внесены направленные на борьбу с оттоком капитала поправки в федеральные законы от 10 декабря 2003 г. № 173 «О валютном регулировании и валютном контроле» и от 7 августа 2001 г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», закон о деофшоризации<sup>1</sup>.

До марта 2018 года предприниматель, осуществляющий внешнеторговую деятельность, обязан был оформлять паспорт сделок при установленных прежде законом пороговых суммах. В паспорте указывались в числе прочих сведения об иностранном контрагенте. В настоящее время для импортных контрактов свыше 3 млн рублей, а также экспортных контрактов от 6 млн рублей действует требование регистрации договора в уполномоченных банках. Это решает проблему ухода предпринимателя с незакрытым паспортом сделки в другой банк, но также оставляет достаточно размытым образ иностранного контрагента. При регистрации иностранного контрагента в офшорной юрисдикции получить конкретные сведения о нём можно лишь со слов самого предпринимателя, что не всегда соответствует действительности. Особенно, если сделка носит теневой, отмывочный характер. Получается, внесённые в законодательство изменения не решают главную проблему — пресечение нелегального оттока капитала за рубеж. Именно поэтому законодатель существенное внимание уделяет деофшоризации российской экономики, что предусматривает, например, налогообложение в России компании, которая зарегистрирована в офшорной юрисдикции и не распределяет доходы в пользу российских лиц, контролирующих такие компании; также введён запрет на сделки между государственными и муниципальными предприятиями с компаниями, находящимися в офшорной юрисдикции и др. К тому же порог для импортных контрактов свыше 3 млн рублей, а также экспортных контрактов в 6 млн рублей позволяет предпринимателям без оглядки дробить сделки на небольшие (не превышающие указанные пределы), избегая таким образом повышенного контроля.

Как заметил С.Г. Верещагин, теневая экономика проявляется в различных секторах экономики, поэтому оказывает такое же раз-

---

<sup>1</sup> Обзор вопросов, содержащихся в обращениях граждан, представителей организаций (юридических лиц), общественных объединений, поступивших в Минэкономразвития России, и принимаемых мер: утв. Минэкономразвития России. — URL: <http://www.consultant.ru>.

ностороннее негативное влияние на сферы экономики страны, а также экономическую безопасность в целом<sup>1</sup>.

Противодействие явлениям теневой экономики – это сложный многоуровневый процесс, затрагивающий все сферы российского общества и включающий органы внутренних дел, прокуратуру, налоговые и таможенные органы, ФСБ России, Росфинмониторинг и др.

Деятельность полиции по противодействию проявлениям теневой экономики в России следует рассматривать как комплексно разработанную политику государства, основанную на взаимодействии государственных, негосударственных структур, организаций с органами внутренних дел и направленную на своевременное выявление, пресечение фактов и явлений в сфере теневой экономики, устранение последствий, возникающих вследствие проявлений теневой экономики; раскрытие, расследование и предупреждение преступлений, совершаемых в сфере теневой экономики.

Можно выделить следующие пути противодействия явлениям криминальной сферы теневой экономики в деятельности полиции:

- по субъектам противодействия: следователи, оперативные уполномоченные полиции, эксперты, сотрудники аналитических отделов, дежурные, сотрудники, несущие службу в суточных нарядах, специалисты-кинологи, сотрудники патрульно-постовой службы и др.;

- по направлениям преступной деятельности: в преступлениях против жизни и здоровья; в преступлениях против свободы, чести и достоинства личности; в преступлениях против конституционных прав и свобод человека и гражданина; в преступлениях против половой неприкосновенности и половой свободы личности; в преступлениях против семьи и несовершеннолетних; в преступлениях против собственности; в преступлениях в сфере экономической деятельности; в преступлениях против интересов службы в коммерческих и иных организациях; в преступлениях против общественной безопасности; в преступлениях против здоровья населения и общественной нравственности; в экологических преступлениях; в преступлениях против безопасности движения и эксплуатации транспорта; в преступлениях в сфере компьютерной информации; в преступлениях против основ конституционного строя; в преступлениях против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления; в преступле-

---

<sup>1</sup> Верещагин С.Г. Политика государства по борьбе с теневой экономикой, уклонением от уплаты налогов и противодействию легализации «грязных денег» // Бизнес в законе. 2006. № 3-4. С. 38-55.

ниях против правосудия; в преступлениях против порядка управления; в преступлениях против военной службы; в преступлениях против мира и безопасности человечества;

- исходя из направлений профессиональной деятельности полиции (ст. 2 Федерального закона от 07 февраля 2011 г. № 3-ФЗ «О полиции») можно обозначить следующие направления противодействия теневизации экономики: деятельность органов внутренних дел по защите экономических интересов физических и юридических лиц от преступных посягательств; установление путей сбыта похищенного или присвоенного имущества, принятие мер по его возвращению; выявление путей легализации имущества, добытого преступным путём; предупреждение и своевременное пресечение преступлений и административных правонарушений в финансово-экономической сфере; выявление лиц, совершивших преступления, а также причастных к совершению преступлений в финансово-экономической сфере; раскрытие преступлений в финансово-экономической сфере; розыск лиц, скрывающихся от следствия или суда в финансово-экономической сфере; предупреждение и пресечение административных правонарушений в финансово-экономической сфере; др.

- в зависимости от степени криминализации секторов экономики можно выделить деятельность органов внутренних дел по противодействию теневым экономическим процессам: как с самостоятельным видом преступной деятельности; как с составной частью криминального бизнеса, когда криминальный доход, полученный от незаконного оборота оружия, наркотиков, мошеннических действий, преступлений коррупционной направленности и др., нуждается в легализации и последующем обналачивании и (или) интегрировании в легальную экономику; как противодействие правонарушениям в легальном бизнесе, в том числе когда причиняется ущерб государственному бюджету (неуплата налогов, вывод денежных средств в офшорные юрисдикции, занижение объёмов получаемой прибыли и др.).

Успешность противодействия теневым экономическим процессам во многом зависит от осознания главного катализатора теневизации экономики – исторически сложившегося процесса перехода от плановой экономики к рыночной. В этот период, в «лихие» 90-е годы, возникли пути феноменального обогащения (махинации в сфере приватизации, криминальный бизнес, коррупция политической элиты и представителей силового блока и др.). Тогда не было готово отечественное законодательство, общество, отсутствовали знания и умения в области ведения предпринимательской деятельности.

Неотъемлемым элементом существования теневых экономических процессов выступает необходимость придания законности финансовой массе, которая составляет теневой финансовый поток.

Обозначив основные вехи в противодействии проявлениям теневой экономики в России, рассмотрим противодействие её отдельным направлениям.

## **2.2. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств**

**П**о мнению экспертов Global Financial Integrity<sup>1</sup>, 0,5 трлн долларов в составе теневой экономики России – это криминальные деньги, подпитывающие преступность России, транснациональную криминальную экономику, а также терроризм и экстремизм. Противодействие преступности обозначено как назначение полиции в ст. 1 Федерального закона «О полиции».

С противодействием преступности связана безопасность общества, жизни каждого человека, его здоровья и собственности, политическая и экономическая стабильность, социальная обеспеченность населения. Особую обеспокоенность вызывает организованная преступность в сфере незаконного оборота наркотиков, оружия, боеприпасов, террористическая и экстремистская деятельности, а также их финансирование, финансовая преступность, преступления в сфере высоких технологий, мошенничества, преступления коррупционной направленности, пр.

Серьёзной проблемой выступает противодействие легализации (отмыванию) денежных средств. Криминальный доход – это не только итог преступной деятельности, но и материальное обеспечение, финансовая опора криминала, в том числе экстремизма и терроризма.

Впервые термин «отмывание» денежных средств официально звучал в 80-х годах XX века в США для обозначения путей легализации денежного потока, добытого от незаконного оборота наркотиков. Это нашло отражение в Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ<sup>2</sup>. Позднее в Конвенции Совета Европы № 141 1990 года<sup>3</sup> было

---

<sup>1</sup> Нелегальный отток капитала из России превысил \$200 млрд. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2013/02/13>.

<sup>2</sup> Заключена в г. Вене 20.12.1988. – URL: <http://www.consultant.ru>.

<sup>3</sup> Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности: заключена в г. Страсбурге 08.11.1990. – URL: <http://www.consultant.ru>.

признано применение термина «отмывание» денег в рамках легализации любого криминального дохода.

Легализация (отмывание) денежных средств – это вид преступной деятельности, ведущий к незаконному обогащению представителей криминального бизнеса, их пособников из числа физических или юридических лиц, коррумпированных чиновников, интегрирующий денежные потоки в теневую экономику для поддержки криминальной среды (с получением нового криминального дохода), а также ведущий к слиянию криминала и легальной экономики (с получением «чистого», экономически обоснованного дохода).

С.Г. Верещагин обозначает легализацию (отмывание) денежных средств как один из этапов прохождения финансов в теневом секторе экономики, а также как многоэтапный процесс, используемый преступниками с целью отрыва криминальных доходов от их первоначального источника<sup>1</sup>.

Д.С. Ананикян предлагает следующее определение легализации (отмыванию) денежных средств: это действия, направленные на создание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению деньгам и финансовым инструментам, которые были получены незаконно<sup>2</sup>.

В Федеральном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» содержится следующее определение легализации (отмывания) преступных доходов: «Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, – это придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления ...» (ст. 3).

Легализацию (отмывание) денежных средств можно рассматривать в нескольких аспектах:

1. Как самостоятельный вид преступной деятельности, когда каждый из участников «отмывочной» схемы получает свой процент в виде вознаграждения за оказанные услуги.

2. Как составную часть криминального бизнеса, когда криминальный доход, полученный от незаконного оборота оружия, наркотиков, мошеннических действий, преступлений коррупционной

---

<sup>1</sup> Верещагин С.Г. Политика государства по борьбе с теневой экономикой, уклонением от уплаты налогов и противодействию легализации «грязных денег» // Бизнес в законе. 2006. № 3-4. С. 38-55.

<sup>2</sup> Ананикян Д.С. Легализация (отмывание) денег как экономико-правовое понятие // Микроэкономика. 2017. № 4. С. 90-94.

направленности и др., нуждается в легализации и последующем обналичивании и (или) интегрировании в легальную экономику.

3. Как составную часть легального бизнеса, целью которого выступает получение максимальной прибыли, в том числе в ущерб государственному бюджету (неуплата налогов, вывод денежных средств в офшорные юрисдикции, занижение объёмов получаемой прибыли и др.).

Л.С. Аслаян приводит трёхфазную модель легализации (отмывания) денежных средств: введение «грязных» денег в легальный оборот; отделение денег от источника происхождения; формирование законного источника появления денег<sup>1</sup>.

О.В. Зимин указывает следующие стадии легализации (отмывания) денежных средств: освобождение, маскировка, придание статуса, интеграция<sup>2</sup>.

Д.С. Ананикян включает в процесс легализации (отмывания) денег следующие составляющие<sup>3</sup>: извлечение доходов из незаконной (преступной) деятельности; подготовку (консолидацию) незаконных доходов для легализации; ввод незаконно полученных денежных средств в легальный оборот через банковскую систему и по иным каналам; маскировку происхождения и пути движения незаконно полученных денежных средств для придания им видимости легального происхождения; вывод легализованных незаконно полученных денежных средств; реализацию полученных доходов.

В.Г. Напреенко, А.С. Нариньяни, Е.П. Смирнов сравнивают этот процесс с процессом стирки белья, выделяя в нём стадии стирки (введение в оборот очищающих механизмов), отжима (законное обоснование появления денежной массы) и сушки (возвращение денежной массы заказчику «стирки»)<sup>4</sup>. На наш взгляд, подобная модель выглядит недостаточно проработанной.

Представим процесс легализации (отмывания) денежных средств следующим образом:

---

<sup>1</sup> Аслаян Л.С. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма // Студенческий научный форум: VI Международная студенческая электронная научная конференция. 15 февраля – 31 марта 2014 г. – URL: <http://www.scienceforum.ru/2014/431/5910>.

<sup>2</sup> Зимин О.В. Современные способы, экономические схемы и классификация моделей легализации (отмывания) преступных доходов // Законодательство и экономика. 2007. № 8.

<sup>3</sup> Ананикян Д.С. Легализация (отмывание) денег как экономико-правовое понятие // Микроэкономика. 2017. № 4. С. 90-94.

<sup>4</sup> Напреенко В.Г., Нариньяни А.С., Смирнов Е.П. Моделирование региональной экономики: новый уровень качества и безопасности // Финансы, экономика, безопасность. 2005. № 4. С. 8.

1. Пути образования криминальных доходов. Их выявление позволяет правоохранительным органам определять механизмы образования криминального дохода, а также лиц, участвующих в нём, собирать необходимую доказательственную базу, выявлять «чёрную» бухгалтерию и своевременно использовать возможности специальных знаний в раскрытии преступлений на первоначальном этапе. Следует иметь в виду, что подобная преступная деятельность, как правило, не носит разового характера, то есть выявление источника получения криминального дохода может способствовать получению информации о масштабах легализации (отмывания) денег, а также её формах, задействованных силах и средствах.

В Калининградской области источниками криминальных доходов являются незаконный оборот наркотиков, янтаря, лжепредпринимательство, коррупция, организованная преступность в целом и др.

2. Создание условий для «очистки» денежной массы (регистрация фирм-однодневок, открытие счетов и создание фирм в офшорах, поиск фирм и предприятий, через деятельность которых будут проходить теневые денежные потоки).

3. Подбор участников (специалисты в сфере бухгалтерского учёта и отчётности, аудита, банковской деятельности, таможенных органов и др., которые за вознаграждение осуществляют фальсификацию регистров бухгалтерского учёта, дробление массы теневых доходов и их законное обналачивание, выведение денежной массы за рубеж, оформление безденежных или бестоварных таможенных деклараций, совершают банковские переводы по сомнительным операциям как по легальным и др.).

4. Процесс «очистки» денежной массы (включение денежных средств, добытых преступным путём, в легальный бизнес, использование механизмов и возможностей финансово-кредитных учреждений, офшорных юрисдикций).

Наиболее распространённая схема легализации (отмывания) денежных средств представлена на рис. 1.

В числе посредников среди юридических лиц могут быть подконтрольные фирмы, фирмы — однодневки, финансово-кредитные учреждения (как добросовестные участники банковской деятельности, так и вовлечённые в процесс легализации (отмывания) денежных средств).

Среди посредников из числа физических лиц — бухгалтеры, финансисты, аудиторы, банковские служащие, госслужащие.

Элементы этой схемы могут менять места и повторяться неоднократно.



Рисунок 1. Схема легализации (обналичивания) денежных средств

5. Искомый результат в виде «чистого» дохода, возвращённого заказчику легализации (отмывания), уменьшенного на величину возникших в процессе легализации (отмывания) «накладных» расходов.

6. Последующее использование и реализация «очищенного» преступного дохода, размещение денежной массы на счетах в банках, включение «очищенных» денег в бизнес, покупка недвижимости или иных активов. Этот элемент представляется необходимым для изучения ввиду возможности обнаружения имущества, добытого преступным путём.

Для эффективного противодействия легализации (отмыванию) денежных средств необходима разработка эффективной «антиотмывочной» системы как совокупности элементов по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств, включающих силы и средства, обеспечивающие деятельность субъектов «антиотмывочной» системы.

Отечественная «антиотмывочная» модель должна включать:

- 1) правовую регламентацию;
- 2) международное сотрудничество;
- 3) профилактику;
- 4) пресечение с раскрытием схем легализации (отмывания)

денежных средств и лиц, включённых в процесс легализации (отмывания);

5) аналитическую работу по выявлению условий и факторов, способствовавших процессу легализации (отмывания) денежных средств.

В правовую регламентацию входит нормативно-правовая база, регулирующая противодействие легализации (отмыванию) денежных средств. Базовыми документами являются Конвенция Совета Европы (ETS № 141) 1990 года об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности; Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма (принята в 2005 году)<sup>1</sup>. Также к международной правовой базе можно отнести Конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности, принятую 15 ноября 2000 г.<sup>2</sup> Отечественное законодательство включает в себя Федеральные законы от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма», от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» и др.

В рамках применения уголовно-правовых норм при расследовании преступлений в сфере легализации (отмывания) денежных средств применяются нормы статей Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ): ст. 159 «Мошенничество», ст. 171 «Незаконное предпринимательство», ст. 172 «Незаконная банковская деятельность», ст. 172.1 «Фальсификация финансовых документов учёта и отчётности финансовой организации», ст. 173.1 «Незаконное образование (создание, реорганизация) юридического лица», ст. 173.2 «Незаконное использование документов для образования (создания, реорганизации) юридического лица», ст. 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путём», ст. 174.1 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых лицом в результате совершения им преступления», ст. 193 «Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации», ст. 193.1 «Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации

---

<sup>1</sup> Отчёт о деятельности Росфинмониторинга. – URL: <http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>.

<sup>2</sup> Конвенция против транснациональной организованной преступности: принята в г. Нью-Йорке 15.11.2000 Резолюцией 55/25 на 62-ом пленарном заседании 55-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН (с изм. от 15.11.2000). – URL: <http://www.consultant.ru>.

на счета нерезидентов с использованием подложных документов», ст. 200.1 «Контрабанда наличных денежных средств и (или) денежных инструментов» и др.

В Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) нормы об ответственности юридических лиц содержатся в следующих статьях: ст. 15.27 «Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», ст. 15.27.1 «Оказание финансовой поддержки терроризму», ст. 15.27.2 «Неисполнение требований о предоставлении информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов» и пр.

Международное сотрудничество выступает важной составной частью отечественного антиотмывочного механизма. С переходом российской экономики на рыночные отношения были устранены границы для финансовых потоков. Наряду с положительной динамикой развития банковского сектора и увеличения объёмов иностранных инвестиций денежные средства, добытые преступным или легальным путём, стали размещать в банках стран мира с благоприятными условиями для осуществления финансовых операций – офшорных юрисдикциях.

Проблемы, возникающие из-за офшоров при финансовом мониторинге и выявлении легализации (отмывания) денежных средств вытекают из самой сути офшоров. Офшорная юрисдикция – территория страны или её часть, где действует режим анонимности и неразглашения информации о счетах бенефициаров и упрощённый порядок осуществления предпринимательской деятельности взамен на разовое или абонентское денежное вознаграждение. Иными словами, резидент, осуществляющий предпринимательскую деятельность, стремящийся снизить налоговое бремя, получить незаконные налоговые вычеты или иным незаконным образом увеличить объёмы своей прибыли, открывает счёт лично или через вверенных ему лиц в офшорном банке или регистрирует фирму в офшорной юрисдикции и пользуется возможностями офшора. Доказать прямую связь между резидентом и бенефициаром практически невозможно.

Запросы российских правоохранительных органов во многих офшорных юрисдикциях останутся без ответа, данные о финансовых операциях фирмы, а также владельце банковского счёта являются конфиденциальными. Возможностями офшоров активно пользуются представители криминала, в том числе представители

трансграничной преступности. Денежные потоки от криминального бизнеса оседают в офшорах, проходят процедуру бухгалтерской и финансовой «очистки» и легализуются меньшими суммами в финансово-кредитных учреждениях разных стран, внедряясь в экономику и криминальную среду.

Противодействовать сомнительным финансовым операциям с использованием офшоров сложно, но необходимо. Отечественный бюджет недополучает огромные суммы, экономика страдает из-за нехватки внутренних инвестиций, организованная преступность питается «очищенными» в офшорах денежными средствами и возвращёнными под благовидным предлогом.

Внутри страны возможно создание благоприятных условий для ведения бизнеса и возвращения капиталов в Россию. На это направлен Федеральный закон от 8 июня 2015 г. № 140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ», известный как «Закон об амнистии капитала». Но для эффективного создания условий ведения бизнеса одной нормативной базы оказалось недостаточно. Необходимо комфортное финансово-экономическое пространство и демократичные рыночные условия, способные обеспечить прозрачность бизнес-среды. Для России наиболее эффективной представляется налоговая амнистия!

Интересен зарубежный опыт амнистии капитала в Италии и Индии. Так, в Индии в 1997 году процентная ставка составила 30% (против официальной ставки, которая может достигать 97,5%). И результаты не оставили себя ждать: в Индии было возвращено в 2,5 раза больше капитала, чем прогнозировалось<sup>1</sup>. В Италии в 2001 году была проведена одна из самых успешных амнистий капитала с налоговой ставкой возвращённому капиталу 2,5%.

Немаловажным является обеспечение обратной связи представителей бизнеса и власти. Речь идёт не о медийных мероприятиях и форумах, а об эффективных регуляторах взаимоотношений. Именно эффективное взаимодействие позволяет выявить и решить насущные проблемы, в том числе связанные с теневой экономикой.

В бизнесе выделяется два основных вида теневых экономических явлений:

- вынужденная теневая экономическая среда – более характерна для представителей малого и среднего бизнеса и обусловлена большой налоговой нагрузкой;

---

<sup>1</sup> Верещагин С.Г. Политика государства по борьбе с теневой экономикой, уклонением от уплаты налогов и противодействию легализации «грязных денег» // Бизнес в законе. 2006. № 3-4. С. 38-55.

- инициативная теневая экономическая среда – основана на сознательном стремлении предпринимателей уйти в теневую экономику. Нередко встречается среди представителей крупного и среднего бизнеса и связана с нежеланием уплачивать в бюджет крупные отчисления; а также среди представителей полукриминальной сферы, кто ведёт бизнес формально по законным основаниям, но формирует теневые экономические механизмы с целью извлечения максимальной прибыли.

Отдельно всё-таки следует рассматривать криминальную сферу – преступный доход может быть получен от любого вида преступной деятельности, а бизнес может выступать элементом механизма отмывания и легализации денежных средств.

А.С. Кокин, О.В. Ясенев, В.Н. Ясенев полагают, что именно существование определённых условий приводит к тому, что предпринимателям становится выгодно скрывать экономическую деятельность. По мнению исследователей, основной фактор, формирующий эту среду – большая налоговая нагрузка. Среди неналоговых факторов авторы выделяют коррумпированность государственного аппарата<sup>1</sup>.

Исследования других экономистов демонстрируют иной подход в выделении основного фактора, заставляющего предпринимателей уходить в тень и использовать пути легализации (отмывания) денежных средств. Так, экономист И.И. Кауфман<sup>2</sup> (начало XX века) и Д.В. Фролов<sup>3</sup> высказали мнение о том, что основное влияние на уровень теневизации экономики оказывают не налоги и коррумпированность, а институциональные инструменты, имеющие системный характер. То есть по мере возникновения тех или иных ограничений со стороны государственного аппарата синхронно возникает дополнительная налоговая нагрузка и набирает обороты коррупция.

Важным фактором, влияющим на степень теневизации экономики, является стабильность на макроэкономическом уровне. Мировые и локальные экономические кризисы и другие масштабные явления (например, всемирная пандемия COVID-19) приводят к сложным экономическим условиям, что нередко провоцирует власть на действия по принудительному регулированию экономи-

---

<sup>1</sup> Кокин А.С., Ясенев О.В., Ясенев В.Н. Теневая экономика в мировом экономическом пространстве // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. Экономические науки. 2014. № 1(1). С. 333-337.

<sup>2</sup> Дроздов О.А. И.И. Кауфман и совершенствование финансовой системы России // История финансовой политики в России: сб. статей. СПб, 2000.

<sup>3</sup> Фролов Д.В. Анализ теневой экономики: институциональный подход. М.: Экономист, 2012. 150 с.

ческих процессов. Экономические потрясения неизбежны и носят циклический характер. По мнению И.И. Кауфмана, высказанного ещё в начале XX века, вмешательство государства резко отрицательно сказывается на балансе экономических отношений и приводит к усилению роли теневой экономики<sup>1</sup>.

С мнением И.И. Кауфмана сложно не согласиться. Наименьшее вмешательство государства в экономические процессы позволяет формироваться диалогу власти и бизнеса, в ходе которого вырабатываются пласты здоровой экономики.

На международном уровне противодействие легализации (отмыванию) денежных средств возможно вести с помощью международных организаций, включённых в глобальную систему противодействия отмыванию теневых или криминальных доходов. С 1948 года действует Организация экономического сотрудничества и развития. В 1989 году по инициативе стран «Большой семёрки» была создана межправительственная организация Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). С 1995 года существует Группа подразделений финансовой разведки «Эгмонт». В задачи организаций входит разработка и внедрение международных стандартов по противодействию отмыванию преступных доходов, выработка транснациональных стратегий по противодействию негативным последствиям функционирования офшоров. В России также успешно действуют европейская и евразийская группы по типу ФАТФ, которые борются с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствующих регионах – МАНИВЭЛ (Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма) и ЕАГ (Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма).

Профилактика легализации (отмывания) теневых доходов представляет собой выработку иерархически взаимосвязанных мер, направленных на своевременное обнаружение попыток включиться в процесс легализации (отмывания) денежных средств физическими или юридическими лицами. Основными субъектами профилактики выступают Росфинмониторинг, правоохранительные органы, Счётная палата Российской Федерации.

Пресечение легализации (отмывания) теневых доходов – это система мер, применяемых правоохранительными органами по своевременному противодействию процессу легализации (отмывания)

---

<sup>1</sup> Цит. по: Дроздов О.А. И.И. Кауфман и совершенствование финансовой системы России // История финансовой политики в России: Сборник статей. СПб, 2000. С. 269.

преступных доходов, осуществляемых гласными и негласными методами, процессуальными и непроцессуальными формами взаимодействия (оперативно-разыскные мероприятия, неотложные следственные действия, возбуждение уголовного дела, осуществление предварительного расследования, эффективное применение специальных знаний и др.).

Аналитическую работу по выявлению условий и факторов, способствовавших процессу легализации (отмывания) денежных средств, составляет комплекс мер, направленный на обнаружение специфических особенностей обстоятельств совершения преступлений в целях оптимизации работы отечественной антиотмывочной системы (анализ соотношения числа совершаемых преступлений и вынесенных приговоров, выработка более эффективных мер по выявлению финансовых операций, подлежащих обязательному контролю и др.).

Каждый из элементов антиотмывочной системы требует глубокого осмысления и критического анализа в динамике, поскольку в связи с развитием экономических отношений возникают новые механизмы формирования теневых экономических явлений.

Е.И. Ляхманов и Т.Л. Ларионова отмечают, что противодействие преступным активам на международном и государственном уровнях является фундаментом к противодействию различным видам криминального бизнеса, терроризма и коррупции<sup>1</sup>.

В зависимости от преступной сферы можно выделить следующие разновидности легализации доходов, полученных преступным путём:

1. Постоянный характер легализации преступных доходов – в общеуголовной преступности (любое имущество и денежные средства).

2. Высоко законспирированная легализация для придания законного вида преступного дохода, который получен в ходе организованной преступной деятельности, а также в дальнейшем будет использоваться для финансирования организованной преступности в целом и терроризма в частности.

3. Разовая легализация (импульсная) – характерна для коррумпированной чиновничьеской сферы.

---

<sup>1</sup> Ляхманов Е.И., Ларионова Т.Л. Легализация преступных доходов как одно из проявлений организованной преступности // Легализация преступных доходов как угроза экономической безопасности России: теория, практика, техника гармонизации международно-правовых и национальных механизмов противодействия: сб. статей / под ред. д-ра юрид. наук, проф., засл. деятеля науки РФ В.М. Баранова, д-ра экон. наук, проф. Л.Л. Фитунина. Н. Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2009. С. 815-816.

Безусловно, каждая из этих сфер имеет свои черты и принципиальные особенности. Так, постоянный характер легализации преступных доходов чаще всего сопряжён с относительно небольшими, рассредоточенными суммами, носящими, скорее, постоянный характер. Используются различные пути придания доходам легального вида – от находки, подарка, до легального заработка, получения наследства, выигрыша, доходов от предпринимательской деятельности. Нередко в рамках общеуголовной преступной деятельности приобретённое имущество в виде наличных денежных средств не требует легализации и реализуется в виде текущих трат.

В рамках этого же направления следует рассмотреть преступные доходы криминальных авторитетов, а также пути противодействия легализации преступных доходов этой категории уголовной среды. По мнению С.Ю. Качалова<sup>1</sup>, эта категория представителей криминального мира не отличается однородностью и распадается на отдельные группы и подгруппы («воры в законе» – лица, «коронованные» воровской сходкой; «положенцы» – назначаются «ворами в законе» и исполняют их функции на определённой территории; «держатели обшака» – ведут учёт и контролируют поступление и расходы криминальной кассы; организаторы преступных групп или сообществ). Нередко указанные выше представители криминальной среды для легализации преступных доходов осуществляют ряд мероприятий по размещению своих активов в легально действующих предприятиях, в том числе не принадлежащих им или их родственникам. Таким образом, выявить факты подконтрольности деятельности фирм или предприятий достаточно сложно. Криминальная среда, выбирая для этих целей отдельные единицы предпринимательской сферы, использует угрозы, шантаж, рейдерские захваты и прочие мероприятия. Объектами пристального внимания криминальной среды становятся небольшие топливные компании, частные производства, магазины оптово-розничной торговли, где отмечается активный денежный оборот.

Высоко законспирированная легализация преступных доходов нередко использует сложные и многоэтапные схемы, в которые вовлечены финансово-кредитные учреждения, офшорные юрисдикции, предпринимательская сфера и пр.

---

<sup>1</sup> Качалов С.Ю. Проблемы контроля доходов криминальных авторитетов и противодействия их легализации // Легализация преступных доходов как угроза экономической безопасности России: теория, практика, техника гармонизации международно-правовых и национальных механизмов противодействия: сб. статей / под ред. д-ра юрид. наук, проф., засл. деятеля науки РФ В.М. Баранова, д-ра экон. наук, проф. Л.Л. Фитунина. Н. Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2009. С. 806-807.

Разовую легализацию в силу эпизодичности выявить затруднительно, но в рамках борьбы с легализацией преступных доходов в коррумпированной сфере задействованы сотрудники собственной безопасности государственных ведомств. Также на чиновников распространяется антикоррупционное законодательство, в рамках соблюдения которого предполагается составление справок о доходах с указанием источников доходов и при необходимости — расходов чиновниками на должностях с высоким коррупционным риском.

В выявлении путей легализации преступных доходов от организованной преступности важную роль играет оперативная деятельность. Оперативным путём можно установить преступные связи, личные контакты представителей криминала. Международное сотрудничество в сфере противодействия проявлениям теневой экономики посредством Интерпола и Европола — также необходимая составляющая в общем механизме противодействия теневой экономике в целом.

В рамках оперативной деятельности по выявлению фактов легализации доходов, полученных преступным путём, правоохранительные органы должны обращать внимание на следующие обстоятельства:

- реализация иностранной валюты, а также ценных бумаг на крупные суммы за наличный расчёт;
- открытие многократных вкладов в пользу третьих лиц и зачисление на счета вкладов крупных сумм денег;
- осуществление финансовых операций предприятием (оплата, денежные переводы как физическим, так и юридическим лицам), если это не обосновано особенностью деятельности предприятия или фирмы;
- зачисление на отдельные счета крупных разовых сумм и указание о выплате наличных денежных средств;
- намеренные накопления денежных средств на счетах и разовые переводы накопленных сумм на счета в других банках, в том числе за границу;
- зачисление на счета предприятия или фирмы денежных средств от банков офшорных юрисдикций, в том числе по сделкам, коммерческим кредитам по обязательствам, которые не исполняются и т.д.

Указанные направления могут быть проработаны как по горизонтали, так и по вертикали.

В целом в рамках борьбы с нелегальным выводом капиталов за рубеж необходимо осуществление следующих мер:

1. Государственная деятельность по возвращению капиталов

из-за рубежа ведётся активно, поэтому необходимо создать в России максимально благоприятный инвестиционный климат для отечественных предпринимателей, а также иностранных инвесторов.

2. Качественное развитие российских офшоров по различным направлениям — особых экономических зон — с учётом экономических особенностей и финансовых ресурсов конкретных регионов.

3. Необходимо поднимать экономический авторитет России за рубежом, формируя конкурентоспособные экономические и инвестиционные проекты для нерезидентов.

4. Следует подготовить письмо Банка России, в котором содержались бы подробные сведения об особенностях заключения международных контрактов и сведениях, которые должны быть включены в международные контракты.

5. Следует сформировать антикризисное мышление у граждан России, при котором население в случае возникновения политических или экономических кризисных ситуаций не будет впадать к крайности, массово снимая наличные деньги со счетов, скупая валюту, подрывая экономику страны ещё больше.

6. Требуется разработать инвестиционные проекты для вложения капитала не только для юридических, но и для физических лиц. Например, у россиян достаточно популярна покупка недвижимости жилого и коммерческого фонда в зарубежных странах — Болгарии, Испании, Турции, а также Великобритании, Таиланде и пр. Учитывая размеры нашей страны и многообразие климатических поясов, можно проводить политику по развитию курортов федерального значения, а также формированию паспортов курортных городов с целью привлечения инвестиций от отечественных юридических и физических лиц.

7. Следует на новый уровень поставить борьбу с преступностью в целом, организованной преступностью и экономической преступностью в частности. Так, за январь-декабрь 2019 года в России было зарегистрировано 2024,3 тыс. преступлений (на 1,6% больше, чем в 2018 году). Количество преступлений экономической направленности составило 104,9 тыс. Учётный ущерб от преступлений составил 447,2 млрд рублей<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Состояние преступности в России / Портал правовой статистики; Генеральная прокуратура Российской Федерации. — URL: <http://crimestat.ru/analytics>.

### **2.3. Противодействие финансированию терроризма и экстремизма**

**В** современном мире вопросы, связанные с деятельностью террористических организаций, вызывают особую тревогу у общества и пристальное внимание со стороны правоохранительных органов. Одним из неотъемлемых элементов функционирования террористической организации выступает её финансирование.

В России ведётся активная деятельность, направленная на выявление фактов финансирования терроризма, а также своевременное и эффективное противодействие этому явлению. Ежегодно правоохранительными органами рассматривается свыше 6 тыс. материалов по фактам причастности к финансированию терроризма. Комиссия по борьбе с финансированием терроризма расширяет список критериев, по которым физические лица, а также организации могут попадать под проверку на предмет причастности к финансированию терроризму. В настоящий момент в России в их число официально входит свыше 5 тыс. физических лиц и организаций<sup>1</sup>.

Финансирование терроризма можно представить как динамический процесс формирования, накопления и распределения финансов с целью обеспечения деятельности террористической организации, а также достижения целей, стоящих перед террористической организацией, формирования предпосылок для новых целей и актов террора. УК РФ в примечании к ст. 205.1 даёт определение понятию «финансирование терроризма»: «под финансированием терроризма понимается предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки или совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279 и 360, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из этих преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из этих преступлений». В данном определении наряду со «сбором средств либо оказанием финансовых услуг» должно содержаться и указание на «распределение средств». Этот пробел

---

<sup>1</sup> Отчёт о деятельности Росфинмониторинга. – URL: <http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>.

законодательства исключает прямую ответственность по ст. 205.1 так называемых «казначеев» террористических организаций. «Казначеев» могут сами непосредственно не собирать денежные средства или собирать через посредников уже накопленные денежные средства, но в дальнейшем распределять денежные средства между террористами, а также на нужды террористической организации, в том числе среди подконтрольных региональных террористических организаций, что фактически является прямым финансированием терроризма. В этой связи видим необходимость дополнить Примечание 1 ст. 205.1 УК РФ после слов «...или сбор средств» словами «... распределение средств...».

Проблема финансирования терроризма является международной, лишённой границ. По официальным данным, финансовые потоки, направленные на поддержание террористов, находящихся в разных странах, идут из 40 стран мира, в том числе и из России, и исчисляются миллионами долларов. Так, например, в 90-е годы в период активной деятельности террористической организации «Аль-Каида» (запрещена в России) объёмы финансирования этой организации составили свыше 500 млн долларов (50 млн долларов в год)<sup>1</sup>. Основная часть финансовых потоков поступала в виде благотворительных взносов. Распределялись и накапливались финансы в виде инвестиций. На примере «Аль-Каиды» (запрещена в России) можно видеть, что источниками финансирования могут служить и доходы от криминального бизнеса с последующей их легализацией и получением нового дохода от инвестиций, предпринимательской деятельности, доходы от международной преступной деятельности, доходы от благотворительных взносов, доходы от рейдерских захватов и вымогательства, пр. В целом, чем шире разветвлённость и масштабность террористической организации, тем легче ей получить финансовую помощь. Развитие сети Интернет в этом отношении существенно облегчает террористическим организациям поиск новых сторонников как из числа рядовых граждан, так и из числа обеспеченных лиц, представителей крупных финансовых корпораций. Последние оказывают финансовую поддержку террористам нередко под угрозами их жизни и здоровью, а также возможности осуществлять свою предпринимательскую или финансовую деятельность. Финансовая помощь террористам может приносить и свою выгоду финансовым магнатам и предпринимателям в виде лоббирования их интересов на различных уровнях.

<sup>1</sup> Степанова Е. Противодействие финансированию терроризма // Журнал теории международных отношений и политики «Международные процессы». 2015. № 1.

Согласно данным ФАТФ, террористические организации используют денежные средства на различные цели: вербовку и подготовку членов террористической организации, формирование и развитие террористической инфраструктуры, подготовку и осуществление терактов, легализацию финансов с целью последующего получения доходов как от криминальной, так и от законной деятельности, подкуп чиновников, приобретение необходимых предметов обихода, снаряжения, оружия, пропагандистскую деятельность и пр. Рассмотрим основные из них.

1. Осуществление террористических операций. Сюда входит приобретение оружия, боеприпасов, взрывчатых веществ и взрывных устройств, иных предметов, которые могут быть использованы в качестве орудия совершения терактов, транспортные расходы, оплата пособникам, изготовление фальшивых документов и др. Например, в Ницце 14 июля 2016 года преступник использовал грузовик в качестве оружия, осуществив наезд на пешеходов. Многие специалисты полагают, что это направление использования финансов террористами не является ключевым по объёму использованных денежных средств. Считается, что подготовить и совершить теракт можно почти не тратя денежные средства. Всё зависит от поставленной террористами цели и выбора средств к её достижению. Главным ресурсом совершения теракта выступает человеческий ресурс. Так, более 90% средств «Аль-Каиды» (запрещена в России) шло на развитие инфраструктуры и подпитку филиалов по всему миру и лишь 10% — на реализацию самих терактов и иные цели. Подготовка и реализация масштабного теракта 11 сентября 2001 года в стоимостном выражении составила 300-500 тыс. долларов; теракты 7 июля 2005 года в лондонской транспортной системе стоили террористам 8 тыс. фунтов стерлингов; взрыв бомб в поездах Мадрида 11 марта 2004 года — 10 тыс. долларов; взрывы в американских посольствах в Африке — 50 тыс. долларов<sup>1</sup>. Достаточно небольшие суммы при огромных денежных потоках, поступающих из различных источников в виде финансирования.

Несмотря на то, что это направление использования финансов не является основным, теракт — главная цель террориста, поэтому не имеет значения, сколько денежных средств было потрачено на его совершение. Важно упредить направление финансов в саму террористическую организацию, а также использование террористической организацией этих средств на реализацию теракта. Здесь

---

<sup>1</sup> Степанова Е. Противодействие финансированию терроризма // Журнал теории международных отношений и политики «Международные процессы». 2015. № 1.

основным аспектом выступает выявление лиц, ответственных за сбор и накопление, а также распределение финансов террористических организаций, установление их оперативным путём и контроль финансовых потоков.

2. Затраты, направленные на поддержание террористической инфраструктуры. Сюда можно отнести прямые расходы на среду обитания террористической организации: покупка и аренда недвижимости, транспортных средств, обеспечение необходимой техникой и обмундированием, оружием, боеприпасами, средствами связи, пропагандистской литературой, продуктами питания, коммуникационные услуги, оплата работы отдельных специалистов, подкуп чиновников и пр.

3. Затраты на преступную деятельность (в том числе на международную преступную деятельность): незаконный оборот наркотиков, оружия и боеприпасов, торговля людьми и пр. Так, только в 2015 году в России пресечена попытка легализации преступных доходов от незаконного оборота наркотиков, которые могли быть направлены на финансирование терроризма на сумму свыше 900 млн рублей. В 2018 году в отношении более чем 2 тыс. фигурантов были заморожены сомнительные финансовые операции на основании их причастности к террористической деятельности и экстремизму на сумму 26,9 млн рублей<sup>1</sup>.

Доходы от криминального бизнеса идут на текущие оперативные расходы террористической организации. Немалая часть их оседает в том регионе и в той валюте, в которой она была заработана для реализации дальнейших целей, в том числе по вербовке и подготовке участников террористической организации. Работа правоохранительных органов по расследованию преступлений в сфере незаконного оборота наркотиков, а также иных преступлений, имеющих в организованных и международных формах высокий криминальный доход, должна включать обязательную проверку соучастников преступления. Проверка должна проводиться на предмет причастности к террористическим организациям, в том числе через посредников, а также финансированию террористических организаций либо участия в этой деятельности.

4. Затраты на вербовку, пропаганду, подготовку участников террористических организаций. Сюда входит вёрстка и печать пропагандистской литературы, активное включение террористов в сеть Интернет (приобретение сайтов и доменов), реклама в социальных сетях, хакерские атаки, покупка радиостанций и телевизионных ка-

---

<sup>1</sup> Отчёт о деятельности Росфинмониторинга. – URL: <http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>.

налов вещания, подкуп журналистов, оплата телетрансляций и др. Первый случай привлечения к уголовной ответственности и осуждения к реальным срокам наказания за подстрекательство через интернет к мученической смерти посредством терактов был в 2007 году в Великобритании. Трое жителей королевства, используя денежные средства, украденные с банковских карт, зарегистрировали ряд сайтов, на которые размещали информацию террористического и экстремистского содержания, а также создали возможность для онлайн-общения террористов из разных стран.

В России обеспечение комплексного подхода по противодействию финансированию терроризма осуществляется в результате эффективного взаимодействия Совета Безопасности Российской Федерации, МВД России, ФСБ России, Национального антитеррористического комитета, Росфинмониторинга, Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям и другими ведомствами и организациями.

Если реализация финансовых потоков террористической организации осуществляется за рубежом, важным аспектом выступает международное сотрудничество и оперативный обмен данными. Кроме того, серьёзной проблемой выступает использование экономических ресурсов террористов, в частности, представителями ИГИЛ (запрещена в России). Сюда можно отнести торговлю нефтью, продуктами её переработки, прочими природными и экономическими ресурсами. Внешнеторговая деятельность любого государства с «Исламским государством» (запрещена в России) является прямой подпиткой терроризма. В этой связи необходимо реализовать инициативу по признанию криминализации торговой деятельности с «Исламским государством» (запрещена в России) всеми странами - членами ФАТФ. Такой подход позволит чётко определить любые экономические контакты с ИГИЛ (запрещена в России) как финансирование терроризма.

Также стоит рассмотреть на международном уровне инициативу по контролю финансов благотворительных организаций, собирающих пожертвования мусульман. Необходимо предусмотреть всеми странами - членами ФАТФ предоставление публичных отчётов благотворительными организациями, осуществляющими сбор средств мусульман. Пожертвования представляют собой один из основных источников поступления денежных средств, которые нередко используют исламисты в своих целях. Ислам формирует культ благотворительности у добропорядочных мусульман. Регулярные пожертвования (закят) поступают от правоверных мусульман, как

правило, на постоянной основе в виде банковских переводов и не контролируются светскими властями. Они обычно не подлежат налоговой или аудиторской проверке, чаще всего не регламентируются юридически. Добровольные пожертвования (садака) чаще всего представляют собой наличную денежную массу, которая также не учитывается с точки зрения бухгалтерского учёта и отчётности.

В связи с этим весь объём пожертвований, полученный как добровольным путём для религиозных и благотворительных нужд, так и преднамеренное спонсирование терроризма под видом пожертвований, поступает налично или в виде банковских переводов в головные благотворительные учреждения. По мере накопления финансы распределяются на местах для реализации благотворительных программ, и на этом этапе и происходит их криминализация в виде передачи наличных денежных средств исламистам, осуществление денежных переводов небольшими суммами на счета физических лиц и т.п. Можно сказать, что происходит не «отмывание» денег, а «загрязнение» «чистых» денег. На этом этапе в странах - членах ФАТФ необходим прямой контроль за целевым расходованием денежных средств и проверка адресатов благотворительной помощи в случае необходимости. Здесь нужен единый подход и международный стандарт отчётности таких благотворительных организаций с обязательным ежегодным аудитом деятельности.

Самым сложным видится использование террористами офшорной юрисдикции в качестве места реализации финансовых потоков. Ввиду особого статуса офшора официально добиться каких-либо сведений о бенефициарах и данных о банковских операциях практически невозможно. Ключевым аспектом при работе с офшорами выступает оперативная работа и эффективное применение агентурного аппарата. Передача денежных средств вуалируется под продажу чего-либо, оплату подрядных или иных услуг, благотворительную деятельность, дачу в долг и др. Независимо от места реализации денежных потоков важно определить конкретное лицо (лица), которое(ые) ответственно(ны) за сбор, накопление, распределение финансов в террористической организации, отследить круг его (их) общения, который может носить неформальный и даже дружеский характер. Это позволит выявить лиц, причастных к реализации самого теракта, своевременно предотвратить преступный замысел.

Серьёзной проблемой выступает крайне высокая латентность финансирования терроризма. Её долю определяют как свыше 60%<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Паненков А.А. Борьба с финансированием терроризма (Российский и зарубежный опыт) // Международное уголовное право и международная юстиция. 2013. № 6. С. 6-8.

Латентность обуславливается тем, что выявление сомнительной финансовой операции на определённом этапе финансирования терроризма сложно само по себе, а выявленная операция далеко не всегда определяется как составная часть схемы финансирования терроризма. Также на высокую латентность влияет многоуровневый характер террористической организации и, соответственно, её финансирования. Финансирование терроризма осуществляется по схеме с кольцевой основой по принципу московского метро. Этот принцип заключается в том, что со всех религиозных благотворительных организаций, частных пожертвований (криминальных и легальных), преступной деятельности, законной торговой и иной финансово-экономической деятельности финансы и экономические ресурсы консолидируются сначала на местах, потом накапливаются в головном центре, затем направляются на места реализации намеченных целей, а при необходимости снова направляются от периферии к центру. Террористические денежные потоки блуждают, останавливаясь, словно на станциях московского метро, и через некоторое время снова начинают движение, перераспределяясь или накапливаясь на определённом этапе.

Проблема противодействия финансированию терроризма сложная и многоуровневая. Необходима эффективная работа как на национальном уровне, так и на международном. Выделим основные аспекты противодействия финансированию терроризму на национальном уровне:

1. Эффективный мониторинг национальной банковской системы и своевременная санация сомнительных банков. Повышение личной ответственности банковских служащих и их руководителей за осуществление сомнительных банковских операций, за несвоевременное сообщение или несообщение о такой операции в Росфинмониторинг. Контроль за безналичными денежными потоками внутри страны и при их выводе за рубеж.

Необходимы своевременные предупредительные и принудительные меры надзорных государственных органов, направленные на предотвращение со стороны финансово-кредитной организации действий по намеренному или непреднамеренному пособничеству в финансировании терроризма (экстремизма).

Н.В. Макарейко выделяет следующие меры предупредительного и принудительного воздействия на финансово-кредитные единицы<sup>1</sup>:

---

<sup>1</sup> Макарейко Н.В. Методы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма // Легализация преступных доходов как угроза экономической безопасности России: теория, практика, техника гармонизации международно-правовых и национальных механизмов противодействия: сборник статей / под ред.

1) предупредительные меры:

- рекомендации по устранению недостатков в деятельности финансово-кредитной организации, создающих потенциальные возможности для сомнительных финансовых операций, которые могут быть направлены на финансирование терроризма (экстремизма);

- действия, направленные на дополнительный контроль при выявлении признаков совершения финансово-кредитной организацией сомнительных операций;

- своевременное информирование руководства финансово-кредитной организации об имеющихся нарушениях, а также признаках создания условий для потенциального финансирования терроризма (экстремизма);

- требование к финансово-кредитной организации о разработке внутренней программы устранения недостатков.

2) принудительные меры:

- штраф;

- ограничение на осуществление отдельных операций основного вида деятельности;

- запрет на открытие филиалов;

- требование о реорганизации финансово-кредитной организации и (или) финансовом оздоровлении;

- формирование указания о смене руководства;

- назначение временной администрации;

- отзыв лицензии и пр.

2. Своевременное выявление лиц из числа успешных предпринимателей, которых на добровольной основе, методами вербовки или путём принуждения и запугивания склоняют (могут склонить) к финансированию террористических организаций. Использование оперативного аппарата в регионах и на местах существенно повысит шансы выявить факты такой вынужденной или добровольной вербовки предпринимателей.

3. Выявление коррумпированных чиновников, в том числе отвечающих за выявление и расследование фактов финансирования терроризма или косвенно имеющих к ним отношение, осуществляющих патронаж деятельности подконтрольных фирм или организаций.

4. Использование средств массовой информации в целях разоблачения истинных целей террористических организаций и возможного вовлечения новых участников, спонсоров.

---

д-ра юрид. наук, проф., засл. деятеля науки РФ В.М. Баранова, д-ра экон. наук, проф. Л.Л. Фитунина. Н. Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2009. С. 609.

---

5. Эффективная оперативная и следственная работа с лицами, выявленными в качестве причастных к финансированию терроризма, а также легализации криминальных доходов, так как они могут быть взаимосвязаны. Обеспечение безопасности этих лиц и их родственников, если они активно участвуют в расследовании.

6. Эффективное взаимодействие служб и подразделений, участвующих в выявлении и расследовании фактов финансирования терроризма. Эффективность должна выражаться не только в выработке единой стратегии борьбы, но и в оперативном выявлении и качественном расследовании фактов финансирования терроризма<sup>1</sup>.

7. Требуется поднять на новый уровень подготовку кадров, участвующих в процессе выявления, раскрытия, расследования и противодействия финансированию терроризма в целом. Для этого необходимо разработать программы повышения квалификации и обучения специалистов, научно-методических и учебных сборов, семинаров, круглых столов и других форм эффективного обмена информацией и обучения специалистов.

Проблема выявления фактов финансирования терроризма требует качественного и глубокого осмысления. Необходим подробный анализ не только причин и условий, затрудняющих выявление фактов финансирования терроризма. Следует выявлять и анализировать источники финансирования терроризма, способы легализации денежных средств террористическими организациями, пути распределения денежных средств, способы маскировки и сокрытия финансирования терроризма и другие проблемы.

## **2.4. Противодействие незаконной добыче янтаря и незаконному обороту янтарной продукции**

**Б**алтийский янтарь — это уникальное достояние Калининградской области и всей страны. Уникальность балтийского янтаря обусловлена его возрастом (примерно 35-90 млн лет). Балтийский янтарь (сукцинит) образовался в период существования древних теплолюбивых лесов. Выход смолы в приповерхностные горизонты происходил в конце ледникового периода: таяние ледника приводило к размыванию янтареносной породы и перезахоронению янтаря.

---

<sup>1</sup> Зиберова О.С. Способы незаконного вывода за рубеж денежных средств при совершении коммерческих операций // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2016. № 1(43). С. 34-37.

Первое упоминание о янтаре встречается у историка Плиния Старшего в книге «Естественная история»<sup>1</sup>, изданной в 77-78 годах н.э. Образование янтара определяется как процесс формирования этого камня из живицы хвойных деревьев под воздействием внешних факторов – холода, движения вод и времени. Интересны упоминания о янтаре в преданиях русского народа: «На море-окияне есть бел-горюч камень алатырь, никем не ведомый. Под камнем скрыта сила могучая...». Так в древности описывали янтарь.

Особенностью балтийского янтара является его химический состав, чем и обусловлена его ценность. Залежи янтара есть в разных частях мира, но только в балтийском янтаре присутствует от 3 до 8% янтарной (сукцининовой) кислоты<sup>2</sup>. Мировые объёмы залежей янтара оцениваются более чем в 1 млн тонн. Запасы янтара обнаружены в России, Литве, Польше, Белоруссии, Доминиканской Республике, Мексике, Мьянме, Германии, Румынии, Швеции, на Украине и в ряде других стран. Совокупные объёмы залежей янтара в Польше составляют ориентировочно 700 тыс. тонн (64% мировых запасов), в России – 250 тыс. тонн (23%), на Украине – 100 тыс. тонн (9%), в Литве – 70 тыс. тонн (6%).

Крупнейшие запасы высококачественного янтара, пригодного для использования в производстве ювелирных изделий, находятся в России и на Украине и оцениваются на уровне 100 тыс. тонн и 76 тыс. тонн соответственно<sup>3</sup>. Глубина залегания янтара на Украине – 2-4 метра, в Польше – 100-150 метров, в России – 5-50 метров. Именно в России отмечается компактное размещение залежей янтара; в остальных странах они рассредоточены<sup>4</sup>. Эти факторы способствуют развитию как легальной янтарной отрасли в Калининградской области, так и нелегальной. По словам многих учёных, практиков, политиков, ситуация в янтарной отрасли Калининградской области, начиная с 90-х годов прошлого века и до настоящего времени, носит парадоксально-криминальный характер<sup>5</sup>.

<sup>1</sup> Гай Плиний Старший. Естественная история ископаемых тел / пер. и прим. В.М. Севергина. СПб: Императорская академия наук, 1819. 364 с. / Электронная библиотека «Научное наследие России». – URL: <http://e-heritage.ru/ras/view/publication>.

<sup>2</sup> Rasnitsyn A.P., Quicke D.L.J. History of insects. Dordrecht: Kluwer Academic Publishers, 2002. 517 p.

<sup>3</sup> Стратегия развития янтарной отрасли на период до 2024 года. Проект 23.11.2016. – URL: <https://minprom.gov39.ru>.

<sup>4</sup> Геологический словарь: в 2-х т. / под ред. К.Н. Паффенгольца и др. М.: Недра, 1978.

<sup>5</sup> Миненок М.Г., Миненок М.М., Подгорный Н.А. Янтарное производство в России: криминологические и уголовно-правовые аспекты // Криминология. 2013. № 4(31). С. 56-67.

С древнейших времён янтарь собирали, делали из него украшения, предметы культа. Благодаря высокой ценности янтарь служил средством обмена. В период владычества Тевтонского ордена на прусской земле существовала монополия на добычу янтаря, действовал строгий порядок сбора и реализации солнечного камня.

В наши дни на территории Калининградской области (бывшей северо-восточной части Пруссии) работает Калининградский янтарный комбинат, занимающийся добычей янтаря<sup>1</sup>. Деятельность Комбината уникальна, аналогов в мире нет. Ежегодные объёмы добычи янтаря составляют порядка 400 тонн. Но наряду с легальной добычей Комбинатом в Калининградской области промышленности «чёрные копатели», добывая янтарь из недр земли варварскими способами<sup>2</sup>. Крупный кусок янтаря, в зависимости от размера, наличия инклюзов, цвета, может стоить дороже золота такого же веса. Именно поэтому калининградская земля манит людей, стремящихся к быстрому обогащению.

И незаконный оборот янтаря и янтарной продукции также составляет теневой экономической оборот.

В наши дни всё большее значение приобретает натуральность продукции. С каждым годом ценность янтаря в качестве сырья, а также изделий из янтаря растёт. Чёрный рынок янтаря активно развивается. Особенно ценится янтарь в Китае. Китайские туристы скупают в России украшения из янтаря. Но наибольшую ценность имеет необработанный янтарь. Считается, что так янтарь сохраняет свою природную силу и дарит своему обладателю здоровье и благоденствие. На мировом рынке спрос на янтарное сырьё превышает предложение и потому порождает теневые экономические процессы в сфере незаконного оборота янтаря. При этом незаконный оборот янтаря приводит к существенной нехватке янтарного сырья в калининградском регионе для местных переработчиков солнечного камня.

Раньше основная часть добытого сырья шла на экспорт, сейчас крупные партии реализуются путём торгов. Участвовать в таких торгах местные производители янтарных изделий не имели возможности. Так, несколько лет назад один из аукционов предполагал реализацию одним лотом ещё не добытого янтаря весом 350 тонн

---

<sup>1</sup> Распоряжение Территориального управления Федерального агентства по управлению государственным имуществом в Калининградской области от 26.12.2014 № 675-р «Об условиях приватизации государственного унитарного предприятия «Калининградский янтарный комбинат». — URL: <https://tu39.rosim.ru/documents/274826>.

<sup>2</sup> Соловьева Н. Янтарный комбинат не подлежит переделу // Калининградская правда. 2000. 19 апр.

и приблизительной стоимостью в несколько миллиардов рублей. Помешали проведению монопольного аукциона власти Калининградской области и Федеральная антимонопольная служба. Калининградскому янтарному комбинату было рекомендовано изменить сбытовую политику с учётом интересов региональных переработчиков янтаря, аккредитованных на Комбинате (обязательно наличие документов, подтверждающих наличие производственного цеха, оборудования, рабочих мест и пр.). Исключение местных переработчиков янтаря из числа потребителей янтаря-сырца приводит не только к упадку янтарного ремесла, но и к существенным потерям в бюджете. Так, Калининградская область, где сосредоточены огромные запасы янтаря, выручает от него в год всего лишь 20 млн долларов США. Соседние с Калининградской областью страны – Польша, Литва, – практически не добывающие янтаря, зарабатывают на российском янтаре до 600 млн долларов США в год. Эти деньги могли пополнять российский бюджет. Мировой ювелирный рынок янтаря оценивается в 1,2 млрд евро в год<sup>1</sup>. Из нашего региона уходит янтарь в виде сырья, а возвращается из-за границы он в виде готовых изделий. В Польше и Литве задачи по борьбе с дефицитом на рынке янтарного сырья решают выдачей лицензий на его разработку.

В Калининградской области в сфере обработки и переработки янтаря занято 1-2 тыс. человек, в Польше и Литве – около 10 тыс. человек. Залежи янтаря в основном сосредоточены на глубине. Чтобы извлечь янтарь из недр земли, так называемые чёрные копатели роют глубокие ямы в поисках голубой глины. Возраст этой породы соотносится с возрастом янтаря, и именно в ней обнаруживают янтарь. Калининградские поля изрыты «кротами». Так по-другому называют «чёрных копателей» из-за того состояния, в каком они оставляют территорию, где незаконно добывали янтарь. В качестве инструмента добычи злоумышленники используют помпу, с помощью которой размывают содержащую янтарь породу.

Преступная деятельность в сфере незаконной добычи янтаря в Калининградской области только внешне носит бессистемный характер. Разрозненные группы лиц, занятые в этой сфере, включаются в преступные группы, а последние попадают под контроль преступных сообществ.

Преступная деятельность в сфере незаконной добычи янтаря затрагивает многие правоотношения; большая часть остаётся в сфе-

<sup>1</sup> Харин Г.С., Ерошенко Д.В. Залежи янтаря в осадках Куршского и Калининградского заливов (Балтийское море) // Материалы XXI Международной школы по морской геологии «Геология океанов и морей». Москва. 16-20 ноября 2015 г. Т. 2. М.: ГЕОС, 2015. С. 234-238.

ре административно-правового регулирования, меньшая подпадает под уголовную ответственность. Примечательно, что самовольная добыча янтаря, если объёмы получаемого криминального дохода не превышают 2250000 рублей, не образует состава преступления по ст. 171 УК РФ «Незаконное предпринимательство». Криминальный доход формируется постепенно, большая часть объёмов остается латентной для сотрудников правоохранительных органов. Именно поэтому практика привлечения к уголовной ответственности за незаконную добычу янтаря в рамках ст. 171 УК РФ малоэффективна. Сложно оценивать состояние преступности в этой отрасли ещё и в связи с отсутствием механизмов статистического анализа объёма легальной янтарной отрасли и уголовно-правовой нормы, предусматривающей ответственность за незаконную добычу янтаря и незаконный оборот янтарной продукции. Аналогичная юридическая практика сложилась в рамках ст. 191 УК РФ «Незаконный оборот янтаря, нефрита или иных полудрагоценных камней, драгоценных металлов, драгоценных камней либо жемчуга», где условием применения статьи по незаконному обороту янтаря являются два фактора: уникальность янтарных образований<sup>1</sup>, являющихся предметом сделки (оценочный фактор), и размер сделки (2250000 рублей и более). Отдельного состава преступления незаконная добыча янтаря не образует, за неё не предусмотрена уголовная ответственность.

Эта проблема заслуживает особого внимания. Законодательство (как административно-правовое, так и уголовно-правовое) требует коррекции в части усиления ответственности за незаконные добычу и оборот янтаря. Получая многомиллионные доходы (совокупный криминальный доход установить довольно сложно), злоумышленники в случае поимки выплачивают административный штраф. В настоящее время несоответствие предусмотренного законом наказания объёмам криминального дохода является ключевым фактором, способствующим развитию организованной преступности в сфере добычи янтаря.

Преступная деятельность в янтарной отрасли калининградского региона сопряжена с совершением различных видов преступлений: подделка документов; незаконный оборот оружия и боеприпасов; приобретение или сбыт имущества, добытого заведомо преступным

---

<sup>1</sup> Согласно Порядку отнесения уникальных янтарных образований к драгоценным камням критериями отнесения уникальных янтарных образований к драгоценным камням служат масса, форма, целостность, включения, цвет. См.: Постановление Правительства Российской Федерации от 05.01.1999. № 8 «Об утверждении Порядка отнесения уникальных янтарных образований к драгоценным камням» (ред. от 16.12.2014). – URL: <http://www.consultant.ru..>

путём; легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, добытых от преступной деятельности; нарушение правил использования недр; нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и драгоценных камней; коррупционные преступления; экологические преступления (порча земли, загрязнение вод).

Высокий уровень коррупционной составляющей в янтарной отрасли влияет на количество выявленных преступлений в сфере незаконной добычи янтаря и нелегального оборота янтаря и янтарной продукции. В 2017 году в Калининградской области пресечена деятельность организованной преступной группы, осуществлявшей незаконный оборот янтарных изделий на сумму свыше 6 млн рублей<sup>1</sup>. Эксперты же объём нелегального оборота янтаря приравнивают к объёму легальной отрасли. Получается, в регионе существует вторая янтарная отрасль – криминальная, где объёмы незаконной добычи янтаря исчисляются 150 300 тоннами в год, а годовой оборот нелегальной янтарной продукции и янтаря-сырца оценивается в более чем 300 млн долларов США. Некоторые камни массой 50-150 граммов могут быть оценены в 5-6 тыс. долларов США<sup>2</sup>.

На развитие криминальной янтарной отрасли влияет состояние легальной. Так, с 1 января 2015 года Калининградский янтарный комбинат увеличил на 30% цену на янтарь-сырец для переработчиков (крупная фракция – 15 тыс./кг; мелкая – 1 тыс./кг). Причём товар приобретается в закрытых мешках, в которых нередко много янтарной крошки и мелкого янтаря, непригодного для переработки в ювелирной отрасли. Приобретение переработчиками янтаря-сырца на чёрном рынке обходится намного дешевле, а учитывая, что «чёрные копатели» работают только с крупной фракцией, это гарантирует качество приобретаемого сырья.

Получаемый от незаконной добычи янтаря доход рядового «копателя» составляет 100-250 тыс. рублей в месяц, а рассказы о найденных ими крупных кусках янтаря стоимостью в несколько миллионов рублей разжигают интерес к преступному промыслу у новичков.

Работают копатели небольшими группами, чтобы не привлекать внимание, в основном по ночам, используя специальные ультрафиолетовые фонари (янтарь фосфоресцирует при ультрафиолетовом свете). Добытый янтарь сортируют по фракциям и сбывают по преступным каналам. Для противодействия рассматриваемому

---

<sup>1</sup> Гончарова Н., Остапова Т. Золотой камень. Украшения из янтаря станут недоступны для россиян? // Аргументы и факты. 2016. 23 марта.

<sup>2</sup> Кураев А. Янтарная война вдаль от Кенигсберга // Livejournal. – URL: [https:// diak-kuraev.livejournal.com/1712076.html](https://diak-kuraev.livejournal.com/1712076.html).

виду криминальной деятельности важно знать стратификацию лиц, участвующих в незаконной добыче янтаря.

Под стратификацией в данном случае следует понимать классификацию лиц, занятых в криминальной янтарной отрасли, с учётом степени их профессионализма и преступной роли.

1. «Копатель-одиночка». Встречается редко, так как чтобы выкопать большую яму, усилий одного человека может не хватить. Чаще всего работает в укромных местах, нередко на территории собственной дачи, огорода, на заброшенном участке земли. Слушается, что землю берёт в аренду специально, чтобы исследовать её на предмет залежей янтаря. Если копатель действует в одиночку, он нередко использует строительную технику, маскирует поиск янтаря под строительство дома, дачи, обустройство колодца.

2. «Копатели-любители». Группа единомышленников из числа приятелей или друзей. Численность группы – от 2 до 6 человек. Инициатива заняться поиском янтаря чаще всего исходит от неформального лидера группы, который оказывает влияние на остальных своим авторитетом. Деятельность такой группы не носит постоянного характера. Представители группы чаще всего заняты в разных сферах деятельности и лишь при наличии свободного времени у всех сразу или большинства кооперируются для незаконной добычи янтаря. Группа имеет слабо организованный характер, её действия не отличаются умелостью, для добычи использует бытовые и строительные инструменты. Обнаруженный янтарь чаще всего делят поровну между всеми участниками группы, после чего каждый из них ищет пути наиболее выгодного сбыта.

3. «Копатели-профессионалы». Организованная преступная группа, рассматривающая незаконную добычу янтаря в качестве своей основной деятельности. Группа включает 5-7 человек, технически хорошо оснащённых и морально готовых встретиться с сотрудниками полиции, осуществляющими поиск и задержание «чёрных копателей». В такой преступной группе большинство членов занимается непосредственной добычей янтаря из недр земли (копают глубокую яму, размывают грунт, отделяют янтарь от земли и камней). Остальные участники выполняют подсобную роль (например, дозорные, задача которых вовремя заметить приближающихся сотрудников правоохранительных органов). Деятельность группы строго организована, оборудование нередко приобретается участниками сообща. Вновь пришедшие в группу участники выполняют вспомогательные функции, их денежное вознаграждение значительно ниже, чем у остальных. Со временем их роль может поменяться, статус внутри группы подняться, а вознаграждение вырасти.

4. «Ломбардцы». Это лица, занятые перепродажей янтаря в розничном или мелкооптовом количестве. По преступным каналам собирают информацию о результатах недавних раскопок «чёрных копателей», а также о янтаре, собранном тральным способом (ловлей сачками у берега в штормовую погоду) или путём погружения в водолазных костюмах на дно Балтийского моря. Скупают янтарь-сырец с целью дальнейшей перепродажи.

5. «Преступный янтарный синдикат». Организованное преступное сообщество со сложными преступными связями преступных групп различной величины, занятых незаконной добычей янтаря, его перепродажей, обработкой, легализацией доходов от незаконной добычи янтаря, а также лоббированием преступных целей в государственном секторе. Деятельность носит международный характер, точное количество участников не определено.

Участников преступного янтарного синдиката можно разделить на несколько категорий:

- «кроты» — лица, непосредственно занятые незаконной добычей янтаря. Составляют отдельные преступные группы, независимо друг от друга занимающиеся незаконной добычей янтаря, но находящиеся под общей координацией преступного сообщества. Группы могут быть вновь созданными или поглощёнными. Поглощёнными преступными группами становятся группы, занятые незаконной добычей янтаря, деятельность которых отмечена в криминальной сфере определёнными успехами. Продолжить незаконную добычу янтаря под влиянием силового воздействия или убеждения предлагают им в составе преступного сообщества;

- «бойцы» — лица, осуществляющие силовую поддержку и охрану территориальных преступных интересов;

- «собиратели» — лица, собирающие добытый янтарь у подконтрольных преступных групп. Они хранят, оценивают, а также сортируют добытый незаконным путём янтарь, передают его по каналам сбыта;

- «проводники» — лица, организующие передачу и распределение янтаря по преступным каналам. Маскируют контрабандную переправку янтаря в другие регионы России, а также за границу;

- «менеджеры» — лица, занимающиеся поиском потенциальных покупателей незаконно добытого янтаря. Работают с постоянными покупателями по преступным каналам;

- «финансисты» — лица, регулирующие теневые и преступные финансовые потоки;

- «курьеры» — лица, деятельность которых связана с передачей информации вне средств связи (личные сообщения, конфиден-

циальные сведения, связанные с незаконной добычей янтаря);

- «охранники» — лица, обеспечивающие хранение добытого янтаря в специальных схронах и тайниках;

- «оперативники» — лица, выставляемые на посты в населённых пунктах, где работают подконтрольные им «копатели». Отслеживают перемещение сотрудников полиции и Росгвардии;

- «кураторы» — лица, контролирующие деятельность «копателей». Координируют их работу, обеспечивают необходимыми техническими средствами;

- коррумпированные госслужащие, подкупленные работники коммерческих структур (сотрудники полиции, таможи, налоговой инспекции, чиновники, банковские служащие и т.д.);

- организаторы янтарного синдиката — один или несколько руководителей преступного сообщества, нередко занятые в легальных сферах деятельности (предпринимательство, государственная служба). Это интеллектуальный центр преступного сообщества, разрабатывающий пути обогащения посредством незаконного оборота добытого преступным путём янтаря, а также пути вывода преступных доходов за рубеж и их легализации.

Стратификация в сфере незаконной добычи янтаря даёт целостное понимание структуры криминальной янтарной отрасли в лице отдельных её участников, позволяет своевременно обнаружить наличие той или иной формы преступной организованности и выявить всех участников.

Эффективное государственное правовое регулирование янтарной отрасли, а также развитое и работающее законодательство, направленное на противодействие незаконной добыче янтаря, является важным фактором повышения конкурентоспособности легальной национальной янтарной отрасли.

По состоянию на 2017 год в России отсутствовали эффективные механизмы сбора официальной статистической информации о состоянии легальной янтарной отрасли, что существенным образом снижало официальную статистику, направленную на выявление фактов нелегального оборота янтаря<sup>1</sup>. Прежде действовал целый ряд избыточных норм в сфере оборота и вывоза янтаря, ювелирных изделий с янтарём и янтарной бижутерии, препятствующих реализации продуктов переработки янтаря за границей Ка-

---

<sup>1</sup> Хмурец Н.С. Влияние незаконной добычи янтаря в калининградской области на янтарную отрасль // Актуальные проблемы обеспечения экологической безопасности в Российской Федерации доклады участников межвузовской научно-практической конференции. Калининград: Калининградский филиал Московского финансово-юридического университета, 2017. С. 83-86.

лининградской области и превращению региона в мировой центр янтарного производства.

Ранее отсутствие в Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности ОК 029-2007 (КДЕС)<sup>1</sup> отдельного кода для обработки янтаря наряду с отсутствием в Общероссийском классификаторе продукции по видам экономической деятельности ОК 034-2007 (КПЕС 2002)<sup>2</sup> отдельного кода для обработанного янтаря не позволяло оперативно формировать достоверную информацию о таких важных параметрах янтарной отрасли, как число легальных хозяйствующих субъектов, занятость, объёмы производства основных продуктов переработки янтаря.

Органы государственной власти фактически были лишены возможности принимать упреждающие меры государственного регулирования отношений в сфере добычи, переработки янтаря, оборота янтаря и продуктов его переработки, направленные на соблюдение интересов Российской Федерации и защиту законных экономических интересов хозяйствующих субъектов<sup>3</sup>. Не фиксируя объёмы легальной добычи янтаря, его переработки, оборота, сложно контролировать объём нелегального оборота янтаря. То есть если нет информации об общем объёме законно добытого янтаря или легальной янтарной продукции, находящейся на рынке, говорить о выявлении истинных объёмов нелегальной янтарной отрасли не приходится.

Указанная проблема была частично решена в 2016 году выделением в новых общероссийских классификаторах обработку янтаря и производство изделий из янтаря в качестве отдельного вида экономической деятельности и обработанного янтаря в качестве отдельного вида продукции. Вопрос об организации статистического учёта производства и потребления янтаря требует дальнейшей проработки. В частности, ряд востребованных на рынке и выпускаемых относительно большими партиями изделий из янтаря в сочетании с деревом, металлами и другими материалами классифицируется оди-

---

<sup>1</sup> ОК 029-2007 (КДЕС Ред. 1.1). Общероссийский классификатор видов экономической деятельности: утв. приказом Ростехрегулирования от 22.11.2007 № 329-ст (ред. от 24.12.2012); введён в действие с 01.01.2008. — URL: <http://www.consultant.ru>.

<sup>2</sup> ОК 034-2007 (КПЕС 2002). Общероссийский классификатор продукции по видам экономической деятельности (том 1, классы 01-23; том 2, классы 24-28; том 3, классы 29 - 45; том 4, классы 50-99) / ред. от 24.12.2012; принят и введён в действие приказом Ростехрегулирования от 22.11.2007 № 329-ст; дата введения 01.01.2008. — URL: <http://www.consultant.ru>.

<sup>3</sup> Ренер Н.А. Криминалистическая характеристика незаконного оборота янтаря // Российский следователь. 2016. № 12. С. 5-7.

наково с изделиями, не содержащими янтарь. Деятельность по производству таких продуктов по-прежнему объединяется с деятельностью по производству продуктов, не содержащих янтарь.

Для учёта и оценки объёмов нелегального оборота янтаря, а также для эффективного противодействия контрабанде янтаря (как сырья, так и изделий из янтаря) важным обстоятельством выступает наличие эффективного механизма таможенного оформления продукции, содержащей янтарь. Так, вывоз продуктов переработки янтаря, в том числе изготовленных в сочетании с другими поделочными материалами, с территории Калининградской области на остальную часть таможенной территории Евразийского экономического союза требовал подтверждения страны происхождения данных товаров, что вело к затягиванию таможенной процедуры. Частичным решением данной проблемы была временная отмена требования о подтверждении страны происхождения в отношении янтаря-сырца, изделий, полностью состоящих из янтаря, а также изделий из драгоценных металлов, которые не могут быть помещены под таможенную процедуру свободной таможенной зоны (приказ Федеральной таможенной службы РФ от 22 июля 2013 г. № 1357). Но окончательно не было отменено актуальное для калининградских переработчиков янтаря требование об обязательном подтверждении страны происхождения при вывозе из Калининградской области на остальную часть таможенной территории Евразийского экономического союза изделий, состоящих из янтаря и других поделочных материалов, за исключением драгоценных металлов и драгоценных камней<sup>1</sup>.

Получается, реализация даже легального янтаря и изделий из него из-за объёма бюрократических проволочек стимулируют лиц, легально занятых в янтарной отрасли, к выведению основной доли янтаря в «тень» с целью контрабандной переправки через границу, минуя получение сертификатов.

Отсутствие у Калининградской областной таможни полномочий по оформлению ювелирных изделий с янтарём и янтарной бижутерии, помещаемых под таможенные процедуры выпуска для внутреннего потребления, свободной таможенной зоны и экспорта, оказывало негативное влияние на продвижение легальной янтарной

---

<sup>1</sup> Федеральная таможенная служба с 1 июля 2016 года прекратила трёхлетний эксперимент по упрощённому вывозу янтаря-сырца с территории Калининградской области на остальную часть России и Таможенного союза. См. об этом: приказ ФТС России от 22 июля 2013 г. № 1357 «Об особенностях совершения таможенных операций при вывозе отдельных категорий товаров с территории Калининградской области на остальную часть таможенной территории Таможенного союза» (с изм. от 24.06.2015). — URL: <https://rugrad.eu/news/882549/>.

продукции Калининградской области, выразившееся в увеличении объёмов реализации теневого янтаря и росте преступных доходов от нелегального оборота янтаря.

Необходимость совершения таможенных операций в других регионах (на Специализированном таможенном посту Центральной акцизной таможни, Северо-Западном и Смоленском акцизных таможенных постах Центральной акцизной таможни) приводила к дополнительным расходам производителей изделий из янтаря Калининградской области, что также активизировало преступные связи в янтарной отрасли, сращивало легальный сектор экономики с тeneвым.

Эффективность процедур и правил перемещения янтарного сырья и продукции из янтаря на основные рынки сбыта в Российской Федерации, ЕАЭС и внешние рынки определяют конкурентоспособность продукции янтарной отрасли.

В целях регулирования легального перемещения и вывоза продукции янтарной отрасли необходимо реализовать следующие меры:

- внести изменения в единую Товарную номенклатуру внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза в целях повышения эффективности учёта и контроля вывоза янтарного сырья, янтарного полуфабриката и изделий из янтаря;
- подготовить предложения по оптимизации мер нетарифного регулирования вывоза янтаря на экспорт;
- оптимизировать систему таможенного контроля и оформления перемещения основной группы продукции из янтаря и с применением янтаря;
- ввести эффективные меры таможенно-тарифного регулирования ввоза и вывоза янтарного сырья и основных видов продукции из янтаря.

В ст. 7.5 «Самовольная добыча янтаря, нефрита или иных полудрагоценных камней» КоАП РФ предусмотрена ответственность за самовольную добычу янтаря, а также сбыт незаконно добытого янтаря в натуральном и (или) переработанном виде. Величина административных штрафов для физических лиц, совершающих указанные правонарушения, совсем недавно не превышала 5 тыс. рублей, что являлось правовым инструментом, не способным влиять на процесс противодействия незаконной добыче янтаря. Законодатель пошёл по пути радикального увеличения юридической ответственности за самовольную добычу янтаря в рамках ст. 7.5 КоАП РФ, увеличив ответственность с 5 тыс. рублей «...до пятисот тысяч рублей для физических лиц с конфискацией орудия совершения административного правонарушения либо без таковой; на должност-

ных лиц – от пятисот тысяч до восьмисот тысяч рублей с конфискацией орудия совершения административного правонарушения либо без таковой; на юридических лиц – от десяти миллионов до шестидесяти миллионов рублей с конфискацией орудия совершения административного правонарушения либо без таковой».

В рамках этой статьи предусматривается ответственность как за незаконную добычу янтаря, так и за транспортировку или хранение в целях сбыта янтаря (как в натуральном, так и в переработанном виде).

Незаконная добыча янтаря доказывается исходя из момента фактического задержания, наличия добытого янтаря-сырца, орудий добычи. Транспортировка янтаря или янтарной продукции сложностей с доказыванием не вызывает при условии, что транспортировкой занимаются сообщники. Доказывание факта хранения с целью сбыта выступает наиболее сложным аспектом. В этой ситуации большое значение приобретают показания свидетелей, обнаружение блокнотов и записных книжек, выписки из банковских счетов и квитанции, подтверждающие движение денежных средств.

Таким образом, назрел вопрос о введении уголовной ответственности за незаконную добычу янтаря. Стоит отметить, что такая юридическая практика уже существовала. Так, в УК РСФСР 1960 года<sup>1</sup> предусматривалась уголовная ответственность за самовольную добычу янтаря с месторождений или мест промышленной разработки, а равно сбыт незаконно добытого янтаря в натуральном или переработанном виде, если эти действия совершены после применения мер административного взыскания за такое же нарушение.

Опыт прошлых лет видится нам эффективным. Законопроект о внесении изменений в УК РФ проходил первое чтение, но был отклонён<sup>2</sup>. По мнению многих политиков, аналитиков, специалистов янтарной сферы, это происходит в том числе в силу лоббирования криминальных интересов, занятых в теневой янтарной отрасли и получающих теневой янтарный доход.

В настоящий момент в случае самовольной добычи янтаря ответственность наступает в рамках ст. 7.5 «Самовольная добыча янтаря» КоАП РФ, а также ст. 7.3 «Пользование недрами без лицензии на пользование недрами либо с нарушением условий, предусмотренных лицензией на пользование недрами» КоАП РФ. Административная ответственность за указанные составы для физических

---

<sup>1</sup> Уголовный кодекс РСФСР: утв. ВС РСФСР 27.10.1960 (ред. от 30.07.1996). – URL: <http://www.consultant.ru>.

<sup>2</sup> Николаев Я. За незаконную добычу янтаря накажут лишением свободы // Российская газета. 2016. 4 окт. – URL: <https://rg.ru/2016/10/04>.

лиц невелика, а для лиц, профессионально или систематически занимающихся самовольной добычей янтаря, уплата штрафа не является препятствием для продолжения противоправной деятельности. В случае если будет доказано, что масштабы деятельности принесли преступный доход в размере, превышающем 2250000 рублей, действия в сфере незаконной добычи янтаря образуют состав преступления по ч. 1 ст. 171 УК РФ «Незаконное предпринимательство», а в случае извлечения дохода в особо крупном размере (более 9000000 рублей), ответственность наступает по ч. 2 ст. 171 УК РФ.

Получается, что преступная деятельность в объёмах менее 2250000 рублей не является уголовно наказуемой и ответственность наступает в рамках КоАП РФ.

Проблемой выступает анализ состояния преступности в сфере янтарной отрасли, так как статистика привлечения к уголовной ответственности по ст. 171 УК РФ не позволяет выделить те преступления, которые были совершены в сфере незаконного оборота янтаря.

Отдельным вопросом выступает вопрос доказывания, что преступная деятельность носит длительный характер, ведь в случае задержания злоумышленников на месте добычи янтаря при них не будет большого объёма янтарного сырца. Преступная деятельность в сфере незаконной добычи янтаря по большей части носит организованный характер, хотя самовольная добыча янтаря осуществляется небольшими по численности группами (для маскировки и мобильности). Но «прикрывает» и обеспечивает каждую такую группу целая преступная сеть, включающая в себя «информаторов», «оперативников», «наблюдателей», «курьеров», «кураторов», «надсмотрщиков», «сборщиков», «охранников», «менеджеров», «финансистов», «юристов», коррумпированных чиновников и организаторов преступной деятельности. Вопрос доказывания величины ущерба, совершённого преступной группой, а также наличие самой преступной группы является ключевым. В 90% случаев описанная деятельность не подпадает под статью УК РФ, хотя и приносит многомиллионные теневые доходы от самовольной добычи янтаря.

Ситуацию необходимо менять коренным образом. Полагаем, что законопроект о внесении изменений в УК РФ должен включать новую статью (191.2 «Самовольная добыча янтаря») и может выглядеть следующим образом:

«1. Самовольная добыча янтаря, а равно сбыт незаконно добытого янтаря в натуральном или переработанном виде, если эти деяния совершены в крупном размере или после привлечения к административной ответственности за самовольную добычу янтаря.

2. Те же деяния, совершённые организованной преступной группой или в особо крупном размере, наказываются...

Примечание: крупным размером в настоящей статье признаётся стоимость незаконно добытого янтаря, превышающая 250000 рублей, а особо крупным – 1000000 рублей».

Также существует необходимость дополнить ст. 191 УК РФ «Незаконный оборот янтаря, нефрита или иных полудрагоценных камней, драгоценных металлов, драгоценных камней либо жемчуга», включив в диспозицию поделочный янтарь. Для чего на законодательном уровне необходимо разделить янтарь-сырец (мелкой фракции), поделочный янтарь (пригодный для производства ювелирных изделий, изготовления сувениров и прочей обработки), а также янтарь, пригодный для использования в медицинской сфере (изготовления лечебных и косметических препаратов).

Возможность внесения указанных изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации обусловлена и отношением к янтарю в отечественном законодательстве в целом. Так, Распоряжением Совета Министров РСФСР от 08 февраля 1991 г. № 103-р<sup>1</sup> янтарь отнесли к группе полудрагоценных камней. Постановлением правительства Российской Федерации от 05 января 1999 г. № 8<sup>2</sup> уникальные янтарные образования отнесли к категории драгоценных камней. Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 января 1994 г. № 35 «О порядке ввоза в Российскую Федерацию и вывоза из Российской Федерации товаров с содержанием драгоценных металлов, драгоценных камней, янтаря и изделий из него»<sup>3</sup> янтарь также упоминается в одном ряду с драгоценными металлами и камнями. Закон Калининградской области от 27 февраля 1996 г. «Об охране и рациональном использовании янтаря на территории Калининградской области»<sup>4</sup> определял особенности

---

<sup>1</sup> Распоряжение Совмина РСФСР от 08.02.1991 № 103-р «Об отнесении янтаря к группе полудрагоценных камней» // Библиотека нормативно-правовых актов СССР. – URL: <http://www.libussr.ru/>; [https://www.lawmix.ru/docs\\_cccp/483](https://www.lawmix.ru/docs_cccp/483).

<sup>2</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 05.01.1999 № 8 «Об утверждении Порядка отнесения уникальных янтарных образований к драгоценным камням» (с изм. и доп.). – URL: <http://base.garant.ru>.

<sup>3</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 24.01.1994 № 35 «О порядке ввоза в Российскую Федерацию и вывоза из Российской Федерации товаров с содержанием драгоценных металлов, драгоценных камней, янтаря и изделий из него» (ред. от 27.11.2006). – URL: <http://www.consultant.ru>.

<sup>4</sup> Закон Калининградской области от 21.12.2006 № 100 «Об охране зеленых насаждений»: принят Калининградской областной Думой 14.12.2006 (ред. от 29.04.2009). – URL: <http://www.consultant.ru>.

добычи и использования янтаря. Ранее Кодекс Калининградской области об административных правонарушениях<sup>1</sup> содержал нормы, направленные на противодействие нелегальному обороту янтаря (ст.ст. 36, 37).

Нелегальная янтарная отрасль – это целая ниша теневой экономики, где балтийский янтарь выступает источником получения теневого дохода. Самовольная добыча янтаря является сферой административно-правового регулирования, но легализация (отмывание) преступных доходов, загрязнение вод при нелегальной добыче янтаря, порча земли, приобретение или сбыт имущества, добытого заведомо преступным путём, подделка документов, незаконный оборот оружия, взяточничество и прочие коррупционные преступления, сопровождающие сферу нелегальной добычи янтаря, совершаются уже в рамках организованной преступной деятельности. Именно поэтому нелегальную янтарную отрасль нельзя рассматривать только как сферу административно-правового регулирования.

Нелегальная добыча янтаря по экспертным оценкам составляет от 25 до 50% от общего объёма добычи и оказывает негативное воздействие на конкурентоспособность всей легальной цепочки от добычи и производства конечных изделий до сбыта полуфабрикатов и готовой продукции. Высокий спрос на янтарное сырьё в иностранных государствах стимулирует контрабандный вывоз сырья и снижает привлекательность организации производства в Российской Федерации.

Нелегальная добыча янтаря и нелегальный оборот янтаря и янтарной продукции носит транснациональный преступный характер и порождает теневые экономические процессы. Именно поэтому эффективному противодействию нелегальной добыче янтаря и теневому рынку янтарной продукции должно содействовать разработанное международное законодательство, совместное целевое сотрудничество стран.

При комплексном подходе к описываемой проблеме состояние соответствующего законодательства имеет огромное значение. Законодательный массив, направленный на борьбу с незаконной добычей янтаря и оборотом янтаря-сырца и янтарной продукции, должен быть эффективным, охватывающим реалии сегодняшнего дня. Важно не допускать того, чтобы осуществление противоправ-

---

<sup>1</sup> Кодекс Калининградской области об административных правонарушениях: Закон Калининградской области от 12 мая 2008 г. № 244 // Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации «Консорциум Кодекс». – URL: <http://docs.cntd.ru/document/819049842>.

ной деятельности, носящей характер организованной преступности с многомиллионными доходами, оставалось только в сфере административной ответственности.

Необходимо принятие мер государственного регулирования по минимизации теневого оборота янтарной продукции, среди которых:

- реализация изменений, направленных на совершенствование законодательства в сфере административной и уголовной ответственности за незаконную добычу и оборот янтаря и изделий, изготовленных с применением янтаря;

- разработка механизма контроля легальности обращения янтаря на внутреннем рынке, в том числе проработка вопроса лицензирования деятельности по продаже янтарного сырья.

### **Заключение**

**Т**еневая экономика в России – сложное многогранное явление современного российского общества, всецело охватывающее все сферы жизни, а также степень обеспечения общественно-го порядка и общественной безопасности, определяющее уровень криминализации общества в целом. Для органов внутренних дел криминальная сфера теневой экономики выступает областью профессиональной деятельности, определяющей задачи оперативно-служебной деятельности полиции.

Явление теневой экономики неразрывно связано с существованием государственного аппарата и уходит корнями в древность. Осознание современных особенностей теневой экономики способствует выявлению её катализаторов и прогнозированию путей развития теневых экономических процессов.

Сопутствующим элементом теневых экономических отношений во все времена была коррупция. Коррупция, конечно, подпитывает теневые экономические процессы. Но и существующие теневые отношения, основанные на экономическом интересе, запускают явление коррупции. Именно поэтому утверждать, что именно коррупция порождает теневую экономику, – значит, смотреть на проблему лишь с одной стороны.

Безусловно, коррупция – не единственная причина теневой экономики в России. К ним ещё относятся высокий уровень налогообложения, низкий уровень жизни и нерешённые социальные вопросы в обществе, безработица, жёсткая регламентация государством экономики, значительная доля государственного сектора в

экономике, активные изменения в политике государства, криминализация общества и др.

Федеральная служба государственной статистики рассматривает теневую экономику как категорию неучтённой экономики, включающей скрытую, неформальную, нелегальную виды экономики.

Наличие научных разработок по вопросам теневой экономики в России не привело к единому пониманию понятия «теневая экономика». Теневую экономику следует рассматривать как явление, которое затрагивает все сферы общественной, социально-экономической, политической, финансовой жизни, включающее неконтролируемый процесс производства, потребления, распределения, товаров, услуг и финансовых потоков и направленное на достижение противоправных целей, легализацию доходов, полученных преступным путём.

Преступность, обличённая в организованные формы, нередко сопряжена с большим объёмом доходов, требующих легализации, в том числе с помощью незаконного вывода за рубеж.

Важное направление в противодействии финансовой преступности — выявление и своевременное пресечение сомнительных банковских операций.

Анализ теневых экономических доходов, легализуемых под видом законных финансовых операций, показывает, что основные пути «законной» легализации — вывод капиталов под видом контрактов на оказание услуг (международный туризм, транспортные перевозки, лизинг, хайринг, рентинг), а также возмещение долгов по кредитам и обязательствам нерезидентам.

Цели вывода денежных средств под видом легальных денежных операций могут быть различные: рассредоточение денежной массы по банковским и финансовым институтам и дальнейшая легализация; распределение по преступным группам и сообществам; накопление с последующей капитализацией; финансирование представителей террористических и экстремистских группировок. В случае вывода денежных средств под видом легальной финансовой операции может наблюдаться перечисление денег по договорам, заключённым с фирмами, зарегистрированными или имеющими счета в офшорных юрисдикциях, а также действующих в интересах физических или юридических лиц, финансирующих террористические или экстремистские организации.

Состояние финансово-экономической сферы непосредственно связано с экономической безопасностью страны. Также сфера финансово-экономических отношений выступает важной

составляющей антикризисной политики государства как внутри страны, так и на международном финансово-экономическом пространстве.

Успешность противодействия теневым экономическим процессам во многом зависит от осознания главного катализатора теневизации экономики — исторически сложившегося процесса перехода от плановой экономики к рыночной. В «лихие» 90-е годы, когда не было готово отечественное законодательство, общество, отсутствовали знания и умения в области ведения предпринимательской деятельности, возникли пути феноменального обогащения (махинации в сфере приватизации, криминальный бизнес, коррупция политической элиты и представителей силового блока и др.).

Безусловно, противодействие теневой экономике в России — это фундаментальное направление, неиссякаемое для новых научных исследований и научных разработок, проработки научно-практических рекомендаций.

На примере янтарной отрасли показано, что теневые явления требуют комплексного подхода по выявлению деятельности преступных групп, документированию фактов преступной деятельности, в том числе иных преступлений, сопряжённых с незаконной добычей и оборотом янтаря, а также совершенствование законодательства.

### **Список использованных источников**

Иностранная литература:

1. Cassel D., Cichy U. The shadow economy and economic policy in East and West: a comparative system approach // *The Unofficial Economy. Consequences and Perspectives in Different Economic Systems*. Ed. by S. Alessandrini and B. Dallago. Gower, 1987.

2. Feige E.L. Defining and estimating underground and informal economies: the new institutional economics approach // *World Development*. 1990. Vol. 18. № 7.

3. Posner R.A. *Economic analysis of law*. 2nd ed. Boston, 1977.

4. Rasnitsyn A.P., Quicke D.L.J. *History of insects*. Dordrecht: Kluwer Academic Publishers, 2002. 517 p.

5. Russia: illicit financial flows and the underground economy / Sarah Freitas, Dev Kar. 2013. 13 February. URL: <https://www.gfintegrity.org/report/country-case-study-russia/>.

6. Sesnowitz M. *Returns to burglary* // *The Economics of Crime*. Cambridge (Mass.), 1980.

7. Smith Ph. *Assessing the size of the underground economy: the*

Canadian statistical perspectives // Canadian Economic Observer. 1994. Catalogue № 11-010, 3.16-33, at 3.18.

8. Tanzi V. The underground economy in the United States: annual estimate, 1930-1980. LMF Staff Papers, 1983.

9. United Nations. Treaty Series. Vol. 2349. № 42146. – URL: [http://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/conventions/corruption.shtml](http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/corruption.shtml).

Нормативные правовые акты:

10. Конвенция Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ: заключена в г. Вене 20.12.1988. – URL: <http://www.consultant.ru>.

11. Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности: заключена в г. Страсбурге 08.11.1990. – URL: <http://www.consultant.ru>.

12. Конвенция против транснациональной организованной преступности: принята в г. Нью-Йорке 15.11.2000 Резолюцией 55/25 на 62-ом пленарном заседании 55-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН (с изм. от 15.11.2000). – URL: <http://www.consultant.ru>.

13. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма: заключена в г. Варшаве 16.05.2005. – URL: <http://www.consultant.ru>.

14. Дохинская декларация о финансировании развития: итоговый документ Международной конференции по последующей деятельности в области финансирования развития для обзора хода осуществления Монтеррейского консенсуса: принята резолюцией 63/239 Генеральной Ассамблеи от 24 декабря 2008 года. – URL: [http://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/declarations/doha\\_findev.shtml](http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/declarations/doha_findev.shtml).

15. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: Указ Президента РФ от 31.12.2015 № 683. – URL: <http://www.consultant.ru>.

16. Обзор вопросов, содержащихся в обращениях граждан, представителей организаций (юридических лиц), общественных объединений, поступивших в Минэкономразвития России, и принимаемых мер: утв. Минэкономразвития России. – URL: <http://www.consultant.ru>.

17. О драгоценных металлах и драгоценных камнях: Федер. закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ. – URL: <http://www.consultant.ru>.

18. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма: Федер. закон от 27.07.2006 № 153-ФЗ. – URL: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

19. О валютном регулировании и валютном контроле: Федер. закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ. — URL: <http://www.consultant.ru>.

20. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям: Федер. закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ. — URL: <http://www.consultant.ru>.

21. О полиции: Федер. закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ. — URL: <http://base.garant.ru>.

22. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма: Федер. закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ. — URL: <http://www.consultant.ru>.

23. О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федер. закон от 08.06.2015 № 140-ФЗ. — URL: <http://www.consultant.ru>.

24. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям: Федер. закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ (ред. от 29.07.2017; с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018). — URL: <http://www.consultant.ru>.

25. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001. № 195-ФЗ (ред. от 02.08.2019; с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2019). — URL: <http://www.consultant.ru>.

26. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 02.08.2019). — URL: <http://www.consultant.ru>.

27. Уголовный кодекс РСФСР: утв. ВС РСФСР 27.10.1960 (ред. от 30.07.1996). — URL: <http://www.consultant.ru>.

28. О порядке ввоза в Российскую Федерацию и вывоза из Российской Федерации товаров с содержанием драгоценных металлов, драгоценных камней, янтаря и изделий из него: Постановление Правительства РФ от 24.01.1994 № 35 (ред. от 27.11.2006). — URL: <http://www.consultant.ru>.

29. Об утверждении Порядка отнесения уникальных янтарных образований к драгоценным камням: Постановление Правительства РФ от 05.01.1999 № 8 (с изм. и доп.). — URL: <http://base.garant.ru>.

30. Приказ Ростехрегулирования от 22.11.2007 № 329-ст «О принятии и введении в действие Изменения 1/2007 ОКВЭД к Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности ОК 029-2001 (КДЕС Ред. 1), Общероссийского классификатора видов экономической деятельности ОК 029-2007 (КДЕС Ред. 1.1) и Общероссийского классификатора продукции по видам эконо-

мической деятельности ОК 034-2007 (КПЕС 2002)»; дата введения 01.01.2008. — URL: <http://www.consultant.ru>.

31. Об особенностях совершения таможенных операций при вывозе отдельных категорий товаров с территории Калининградской области на остальную часть таможенной территории Таможенного союза: приказ ФТС России от 22.07.2013 № 1357 (с изм. от 24 июня 2015 г.). — URL: <http://www.tks.ru/news/law/2016/04/29/0003/>.

32. Об отнесении янтаря к группе полудрагоценных камней: Распоряжение Совета министров РСФСР от 08.02.1991 № 103-р. — URL: [https://www.lawmix.ru/docs\\_cccp/483](https://www.lawmix.ru/docs_cccp/483).

33. Об условиях приватизации государственного унитарного предприятия «Калининградский янтарный комбинат»: распоряжение Территориального управления Федерального агентства по управлению государственным имуществом в Калининградской области от 26.12.2014 № 675-р. — URL: <https://tu39.rosim.ru/documents/274826>.

34. О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора: Письмо Банка России от 04.09.2013 № 172-Т. — URL: <http://www.consultant.ru>.

35. О Меморандуме комитета АРБ по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма: Письмо Банка России от 23.08.2006 № 111-Т. — URL: <http://www.consultant.ru>.

36. О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов: Письмо Банка России от 07.08.2013 № 150-Т. — URL: <http://www.consultant.ru>.

37. О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов: Письмо Банка России от 19.06.2013 № 110-Т. — URL: <http://www.consultant.ru>.

38. О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов Письмо Банка России от 10.06.2013 № 104-Т. — URL: <http://www.consultant.ru>.

39. О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов Письмо Банка России от 17.04.2013 № 73-Т. — URL: <http://www.consultant.ru>.

40. О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов: Письмо Банка России от 07.12.2012 № 167-Т. — URL: <http://www.consultant.ru>.

41. О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России): Инструкция Банка России от 05.12.2013 № 147-И (ред. от 19.12.2018). — URL: <http://www.consultant.ru>.

www.consultant.ru.

42. Об охране зеленых насаждений: Закон Калининградской области от 21.12.2006 № 100 (принят Калининградской областной Думой 14.12.2006) (ред. от 29.04.2009). – URL: <http://www.consultant.ru>.

43. Кодекс Калининградской области об административных правонарушениях: Закон Калининградской области от 12.05.2008 № 244 // Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации «Консорциум Кодекс». – URL: <http://docs.cntd.ru/document/819049842>.

Научная литература:

44. Абдурогимова Т.И. Раскрытие и расследование изготовления, сбыта и использования поддельных кредитных и расчётных пластиковых карт: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.09. М., 2001.

45. Абрамова С.Ю. Африка: четыре столетия работорговли. – 2-е изд. М.: Наука, 1992.

46. Аверьянов С.В. Теневая экономика и рыночная действительность. М.: Мнение, 2015.

47. Авдийский В.И. Дадалко В.А. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учеб. пособие. – 2-е изд., доп. М.: Альфа-М; ИНФРА-М, 2012. 496 с.

48. Ананикян Д.С. Легализация (отмывание) денег как микро-правовое понятие // Микроэкономика. 2017. № 4.

49. Андреев И. Тишайший. Строптивый патриарх. – URL: <https://mirznanii.com/a/334569/tishayshiy-stroptivyy-patriarkh>.

50. Андронникова Е.Ю. Криминалистическая диагностика легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества на основе экономической информации: автореф. дисс. ... канд. юрид. наук. Н. Новгород, 2006.

51. Асланян Л.С. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма // Студенческий научный форум: VI Международная студенческая электронная научная конференция. 15 февраля – 31 марта 2014 г.: сайт. – URL: <http://www.scienceforum.ru/2014/431/5910>.

52. Ахмедуев А.Ш. Организационно-экономический механизм легализации теневой экономики в России // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2015. № 2(31).

53. Ахмедуев А.Ш., Абдулаева З.З. К вопросу определения структуры теневой экономики // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2014. № 11.

54. Бабенкова С.Ю., Киселев В.В. «Теневая экономика» арабских стран, как отражение геополитических процессов в ближневосточном регионе.

сточном регионе // Роль и место цивилизованного предпринимательства в экономике России. М., 2016. Вып. 49.

55. Бакун Н., Кулибаба И. Теневая экономика: понятие, классификации, информационное обеспечение // Вопросы статистики. 2013. № 9.

56. Бардик И.А. Механизмы совершения преступлений с использованием банковских платёжных карт в Российской Федерации // В сб.: Инновационные технологии в современных научных исследованиях: экономические, социальные, философские, политические, правовые, общенаучные тенденции. 2017. 200 с.

57. Беккер Г.С. Человеческое поведение: экономический подход. М.: ГУ ВШЭ, 2003. 672 с.

58. Васильева Я.Ю. Легализация (отмывание) преступных доходов: вопросы квалификации и законной регламентации // Сибирский юридический вестник. 2013. № 4(63).

59. Васюков С.В. Предупреждение преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, проводимых с использованием банковских карт: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2013.

60. Верещагин С.Г. Политика государства по борьбе с теневой экономикой, уклонением от уплаты налогов и противодействию легализации «грязных денег» // Бизнес в законе. 2006. № 3-4.

61. Власов В.С. К характеристике «хо хао» – термина экономической мысли Китая (по материалам «Цянь лян лунь» Гу Яньбу, XVII в.) // Вопросы истории Китая. М.: Изд-во Московского университета, 1981.

62. Волженкин Б.В. Экономические преступления. М.; СПб.: Юридический центр-пресс, 1999. 312 с.

63. Гай Плиний Старший. Естественная история ископаемых тел / пер. и прим. В.М. Севергина. СПб: Императорская академия наук, 1819. 364 с. / Электронная библиотека «Научное наследие России». – URL: <http://e-heritage.ru/ras/view/publication>.

64. Гладких В.И. Некоторые вопросы квалификации и применения нормы об ответственности за незаконное получение кредита // Российский следователь. 2015. № 3.

65. Гончарова Н., Остапова Т. Золотой камень. Украшения из янтаря станут недоступны для россиян? // Аргументы и факты. 2016. 23 марта.

66. Государственная политика противодействия коррупции и теневой экономике в России: материалы всероссийской научной конференции / рук. ред.-изд. группы С.С. Сулакшин. М.: Научный эксперт, 2007. 760 с.

67. Давыдов А. Зона повышенной опасности // Информационный бюллетень НЦБ Интерпола в РФ. 2015. № 5.

68. де Сото Э. Иной путь / пер. с англ. Б. Пинскер. М.: Catallaxy, 1995.

69. Диканова Т.А., Осипов В.Е. Борьба с таможенными преступлениями и отмыванием «грязных» денег. М., 2000.

70. Дмитриенко Н.Г. Нелегальный отток капитала из России превысил 200 млрд долл. США. – URL: <http://www.vedomosti.ru/finance/news/9042171>.

71. Дроздов О.А. И.И. Кауфман и совершенствование финансовой системы России // История финансовой политики в России: сб. статей. СПб, 2000.

72. Едронов В.М., Павлов А.А. Криминализация экономических отношений в кредитнофинансовой сфере. М.: ГЛОБУС, 2016.

73. Жалинский А.Э., Леонтьев Б.М. О понятии и признаках схем совершения финансовых преступлений // Юридический мир. 2008. № 2.

74. Зиберова О.С. Критерий «подозрительности» в «сомнительных» финансовых операциях при легализации (отмывании) денежных средств // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2014. № 2(36).

75. Зиберова О.С. Оффшорные юрисдикции: понятие и принципы организации. Использование возможностей оффшоров в преступных целях // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2014. № 3(36). С. 39-42.

76. Зиберова О.С. Способы незаконного вывода за рубеж денежных средств при совершении коммерческих операций // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2016. № 1 (43).

77. Зиберова О.С. Проблемы выявления фактов финансирования терроризма // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2016. № 3(45).

78. Зиберова О.С. Отдельные вопросы противодействия незаконной добыче янтаря // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2018. № 1(51).

79. Зиберова О.С., Зиберов С.В. Расследование хищений, совершённых с использованием электронных платёжных средств: научно-практическое пособие. Калининград: Калининградский юрид. ин-т. Калининград, 2011.

80. Зимин О.В. Современные способы, экономические схемы и классификация моделей легализации (отмывания) преступных доходов // Законодательство и экономика. 2007. № 8.

81. Исмагилов Р.Ф. Экономика и организованная преступность. СПб, 1997.

82. Исправников В.О., Куликов, В.В. Теневая экономика: иной путь и третья сила. М.: Российский экономический журнал; Фонд «За экономическую грамотность», 2012.

83. Качалов С.Ю. Проблемы контроля доходов криминальных авторитетов и противодействия их легализации // Легализация преступных доходов как угроза экономической безопасности России: теория, практика, техника гармонизации международно-правовых и национальных механизмов противодействия: сб. статей / под ред. д-ра юрид. наук, проф., засл. деятеля науки РФ В.М. Баранова, д-ра экон. наук, проф. Л.Л. Фигунина. Н. Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2009.

84. Кикоть А.В. Противодействие незаконному обналичиванию и выводу денежных средств за рубеж // Законность. 2010. — URL: [http://www.juristlib.ru/book\\_10055.html](http://www.juristlib.ru/book_10055.html).

85. Кокин А.С., Ясенов О.В., Ясенов В.Н. Теневая экономика в мировом экономическом пространстве // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. Экономические науки. 2014. № 1(1).

86. Колесников В.В. Экономическая теория права: экономический анализ правовых феноменов: учебное пособие. СПб: СПб юрид. ин-т (филиал) Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации, 2017. 80 с.

87. Косалс Л. Теневая экономика как особенность российского капитализма // Вопросы экономики. 1998. № 10.

88. Латов Ю.В. Экономика вне закона: очерки по теории и истории теневой экономики: монография. М., 2001. 284 с.

89. Латов Ю.В., Ковалев С.Н. Теневая экономика. М.: Норма, 2006.

90. Лозинский С.Г. Средневековые ростовщики. Страницы из экономической истории церкви в средние века. Петроград, 1923 // Экономическая школа. Вып. 2. СПб: Экономическая школа, 1992.

91. Ляхманов Е.И., Ларионова Т.Л. Легализация преступных доходов как одно из проявлений организованной преступности // Легализация преступных доходов как угроза экономической безопасности России: теория, практика, техника гармонизации международно-правовых и национальных механизмов противодействия: сб. статей / под ред. д-ра юрид. наук, проф., засл. деятеля науки РФ В.М. Баранова, д-ра экон. наук, проф. Л.Л. Фигунина. Н. Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2009.

92. Макарейко Н.В. Методы противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма // Легализация преступных доходов как угроза экономической безопасности России: теория, практика, техника гармонизации международно-правовых и национальных механизмов противодействия: сб. статей / под ред. д-ра юрид. наук, проф., засл. деятеля науки РФ В.М. Баранова, д-ра экон. наук, проф. Л.Л. Фитунина. Н. Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2009.

93. Мандевиль Б. Басня о пчёлах, или Пороки частных лиц — блага для общества. М.: Изд-во «Наука», 2000. — URL: <https://libking.ru/books/poetry-/poetry>.

94. Маслов Д.Г., Кизон Е.А. Теневая экономика России как системное институциональное явление // Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Общественные науки. 2013. № 4(28).

95. Материалы II международной конференции «Актуальные вопросы развития наличного денежного обращения». 18–20 октября 2016 года. СПб, 2017.

96. Миненок М.Г., Миненок М.М., Подгорный Н.А. Янтарное производство в России: криминологические и уголовно-правовые аспекты // Криминология. 2013. № 4(31).

97. Моргун О.В. Детерминанты преступности в финансовой системе в Российской Федерации // Теория и практика общественного развития. 2014. № 15.

98. Напреенко В.Г., Нариньяни А.С., Смирнов Е.П. Моделирование региональной экономики: новый уровень качества и безопасности // Финансы, экономика, безопасность. 2005. № 4.

99. Наумов Ю.Г., Латов Ю.В. Экономическая безопасность и теневая экономика: учебник. М.: Академия управления МВД России, 2016.

100. Неустроева Н.Н. Теневая деятельность — особый экономический институт общества. М.: ЭКО, 2010.

101. Небольсинов А.А., Хаметова А.Р. Оффшоры — угроза национальной безопасности России // Матрица научного познания. 2017. № 12.

102. Никитина И.А. Теневая экономика: понятие и структура // Вестник Омского университета. Сер. «Право». 2007. № 1(10).

103. Нисневич Ю.А. Политика и коррупция: коррупция как фактор мирового политического процесса. М.: Юрайт, 2017.

104. Нудель С.Л., Ильин И.В. Противодействие финансовой преступности (международный аспект) // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2018. № 4(44).

105. Паненков А.А. Борьба с финансированием терроризма (Российский и зарубежный опыт) // Международное уголовное право и международная юстиция. 2013. № 6.

106. Петросян О.Ш. К вопросу о понятии экономической преступности: концептуально-методологическое исследование // Российский следователь. 2010. № 12.

107. Петченко М.А. Международно-правовое регулирование деятельности оффшорных финансовых центров: статья // Юрист-международник. 2006. № 2.

108. Пименов Н.А. Финансовые расследования: основные подходы // Вестник Финансовой академии: Финансовые расследования. М., 2003. Вып. 1(25).

109. Ренер Н.А. Криминалистическая характеристика незаконного оборота янтаря // Российский следователь. 2016. № 12.

110. Рено Ф., Даже С. Африканские рабы в далеком и недавнем прошлом. М.: Наука, 1991.

111. Салимова Ф.Н., Шарифьянова Л.Ш. Теневая экономика: проблемы и пути её снижения // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2015. № 12-3.

112. Салайкина Ю.А. Пути сокращения оттока российского капитала в оффшоры // Научная дискуссия современной молодёжи: экономика и право: сб. статей международной научно-практической конференции. 2016.

113. Самаруха А.В. Коррупционная преступность: проблемы детерминации и влияние на социальноэкономическое развитие региона // Криминол. журн. Байкал. гос. унта экономики и права. Иркутск, 2015. Т. 9, 1.

114. Санинский Р.А. Теневая экономика: история и современность – сохранение традиций // Вестник Нижегородской академии МВД России. 2016. № 4(36).

115. Свентон Б. Экономическая преступность. М.: Прогресс, 2013.

116. Соловьев Е.Н., Власов А.В. Вывод капитала в оффшоры и проблемы противодействия отмыванию «грязных» денег в современной мировой экономике // Путеводитель предпринимателя. 2014. № 22.

117. Степанова Е. Противодействие финансированию терроризма // Журнал теории международных отношений и политики «Международные процессы». 2015. № 1.

118. Судьбина Н.А. Совершенствование механизма противодействия коррупции как угрозе экономической безопасности России: автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2012. 20 с.

119. Сулакшин С.С., Максимов С.В., Ахметзянова И.Р., Вилисов М.В., Колодкин Л.М. Государственная политика противодействия коррупции и теневой экономике в России. – URL: <https://books.academic.ru/book.nsf>.

120. Тамбовцев В.Л. Экономическая теория контрольно-надзорной деятельности // Вопросы экономики. 2004. № 4.

121. Теневая экономика: экономические, социальные и правовые аспекты: материалы научной конференции. 9 июля 2016 г. М.: Независимый благотворительный фонд культуры «Форос», 2016.

122. Фролов Д.В. Анализ теневой экономики: институциональный подход // Экономист. 2008. № 9. С. 65-71.

123. Харин Г.С., Ерошенко Д.В. Залежи янтаря в осадках Куршского и Калининградского заливов (Балтийское море) // Материалы XXI Международной школы по морской геологии «Геология океанов и морей». Москва, 16-20 ноября 2015 г. Т. 2. М.: ГЕОС, 2015.

124. Хмурец Н.С. Влияние незаконной добычи янтаря в калининградской области на янтарную отрасль // В сборнике: Актуальные проблемы обеспечения экологической безопасности в Российской Федерации. Калининград: Калининградский филиал Московского финансово-юридического университета, 2017.

125. Хуань Куань Спор о соли и железе (Янь те лунь). М.: Восточная литература, 2001.

126 Экономическая безопасность: учебник. - 4-е изд., перераб. и доп. / под ред. В.Б. Мантусова, Н.Д. Эриашвили. Российская таможенная академия. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. 568 с.

127. Экономическая деятельность работников милиции: масштабы, причины и последствия: материалы международной конференции. Москва, 13-14 февраля 2003 г. Ч. I. М., 2003.

128. Экономическая теория права: экономический анализ правовых феноменов: учебное пособие / В.В. Колесников. СПб: СПб юрид. ин-т (филиал) Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации, 2017.

Справочная литература, материалы периодической печати

129. Visa и Mastercard требуют выпускать в России только бесконтактные карты. – URL: [www.sostav.ru](http://www.sostav.ru).

130. Банки, лишённые лицензии в 2018 году. – URL: <http://1eb.ru>.

131. Библиотека нормативно-правовых актов СССР. – URL: <http://www.libussr.ru>.

132. В России выросла неформальная занятость. – URL: <https://www.rbc.ru/economics>.

133. Геологический словарь: в 2-х т. / под ред. К.Н. Паффен-

гольца и др. М.: Недра, 1978.

134. Годовой отчёт МВФ 2017 г. Содействие всеобщему росту. – URL: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/ar/2017/eng/pdfs/AR17-RUS.pdf>.

135. Зампред ЦБ назвал операции с услугами основной схемой вывода средств за рубеж. – URL: <https://rns.online/finance>.

136. Иностранцы резко сократили кредитование России. – URL: <https://www.rbc.ru/economics/25/04/2018>.

137. Информация для анализа показателей состояния экономической безопасности Российской Федерации. – URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/econSafety/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/econSafety/).

138. Информация о банковской системе России. Количество действующих кредитных организаций, обособленных и внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) в территориальном разрезе до 01.07.2019. – URL: <https://www.cbr.ru/statistics/pdko/lic/>.

139. Кураев А. Янтарная война вдали от Кёнигсберга // Livejournal. – URL: <https://diak-kuraev.livejournal.com/1712076.html>.

140. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов в 2017-2018 г.г. – URL: <https://www.minfin.ru/ru>.

141. Нелегальный отток капитала из России превысил \$200 млрд. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2013/02/13>.

142. Николаев Я. За незаконную добычу янтаря накажут лишением свободы // Российская газета. 2016. 4 окт. – URL: <https://rg.ru/2016/10/04>.

143. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/).

144. Объём хищений с платёжных карт увеличился на 44% за 2018 год. – URL: <https://tass.ru/ekonomika/6133472>.

145. Операции, совершенные на территории России с использованием платёжных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками – нерезидентами. – URL: <https://www.cbr.ru/statistics/psrf/sheet015/>.

146. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов: утв. Минфином России). – URL: <http://www.consultant.ru>.

147. Отток капитала из России: Статистика по годам 1994-2018. – URL: [http://fincan.ru/articles/28\\_ottok-kapitala-iz-rossii-statistika-po-godam/](http://fincan.ru/articles/28_ottok-kapitala-iz-rossii-statistika-po-godam/).

148. Отчёт о деятельности Росфинмониторинга. – URL:

<http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>.

149. Отчёт Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Главного управления безопасности и защиты информации Банка России за период с 01 января 2016 г. по 31 декабря 2016 г. – URL: [http://cbr.ru/credit/Gubzi\\_docs/fincert\\_survey.pdf](http://cbr.ru/credit/Gubzi_docs/fincert_survey.pdf).

150. Послание Президента РФ Федеральному Собранию в 2014 году. – URL: <https://www.google.ru/>.

151. Рейтинг конкурентоспособности стран мира 2018. – URL: <https://basetop.ru/10-samyih-konkurentosposobnyih-stran-mira-2018/>.

152. Рейтинг конкурентоспособности стран мира 2018. URL: <https://basetop.ru/10-samyih-konkurentosposobnyih-stran-mira-2018/>.

153. Россия вошла в пятерку стран с крупнейшей теневой экономикой. – URL: <https://www.rbc.ru/economics/30/06/2017>.

154. Сколько денег в мире, в России и США: данные на 2018 год. – URL: <https://finansy.guru/ekonomika-i-rynki>.

155. Соловьева Н. Янтарный комбинат не подлежит переделу // Калининградская правда. 2000. 19 апр.

156. Состояние преступности в России за январь-август 2019 года. – URL: [/Sbornik\\_19\\_08%20\(1\).pdf](#).

157. Стратегия развития янтарной отрасли на период до 2024 года. Проект 23.11.2016. – URL: [https://minprom.gov39.ru/.../2016-11-23\\_Проект](https://minprom.gov39.ru/.../2016-11-23_Проект).

158. Структура сомнительных операций в банковском секторе в 2018 году. – URL: <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/15756/2018.pdf>.

159. Толковый словарь русского языка. – URL: [www.vedu.ru](http://www.vedu.ru).

160. У экс-главы Клинского района Подмосковья изъяли имущество на 9 млрд руб. – URL: <https://www.rbc.ru/society/17/09/2019>.

161. Учреждение московского патриархата. – URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Патриарх\\_Московский\\_и\\_всёя\\_Руси](https://ru.wikipedia.org/wiki/Патриарх_Московский_и_всёя_Руси).

162. Федеральная служба государственной статистики. – URL: <https://www.gks.ru/>.

163. ФТС выявила незаконный вывоз за рубеж 92 млрд рублей. – URL: [http://emctc.ru/fts\\_vyualia](http://emctc.ru/fts_vyualia).

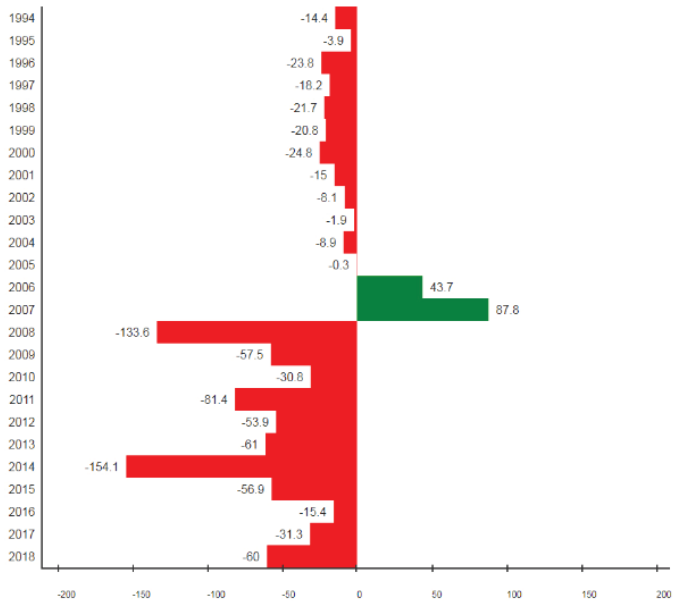
164. ЦБ раскрыл объём операций по популярным схемам обналички и вывода активов. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/09/03/2017>.

165. Центр социально-политического мониторинга Института общественных наук РАНХиГС. – URL: <https://www.rbc.ru/economics/27/03/2019>.

Приложения

Приложение 1

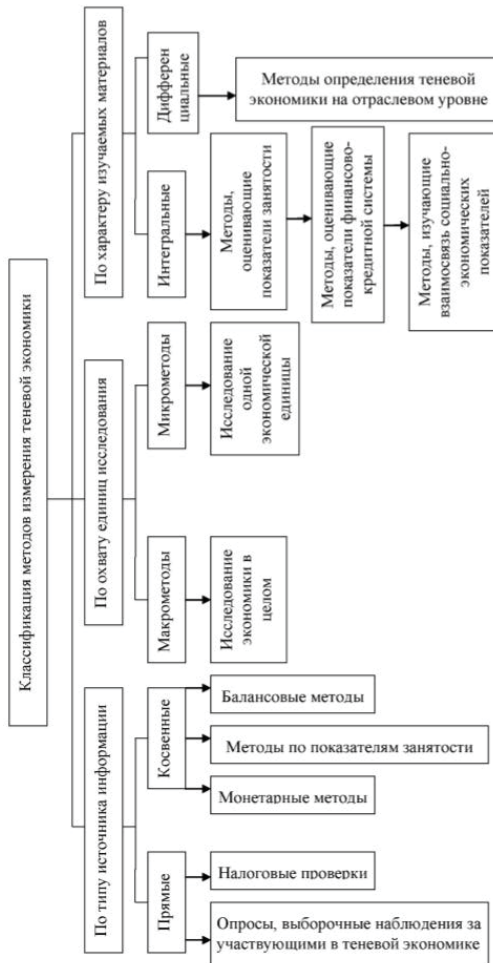
Ввоз/вывоз капитала из России по годам 1994-2018, млрд. долларов



fiscan.ru по данным ЦБ

Структура теневой экономики

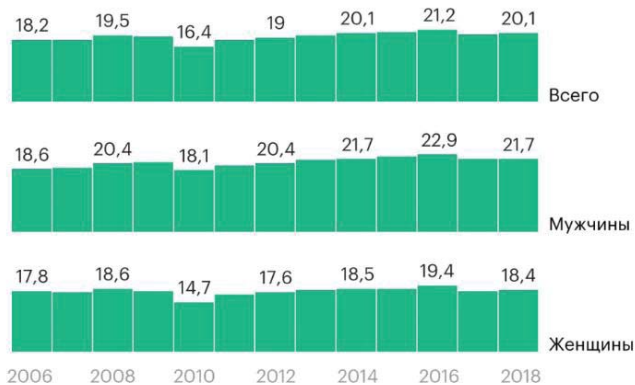




<sup>1</sup> Авдийский В.И., Дадалко В.А. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учеб. пособие. - 2-е изд., доп. М.: Альфа-М.; ИНФРА-М, 2012. 496 с.

### Доля занятых в неформальном секторе экономики

% от всех занятых



Источник: Росстат

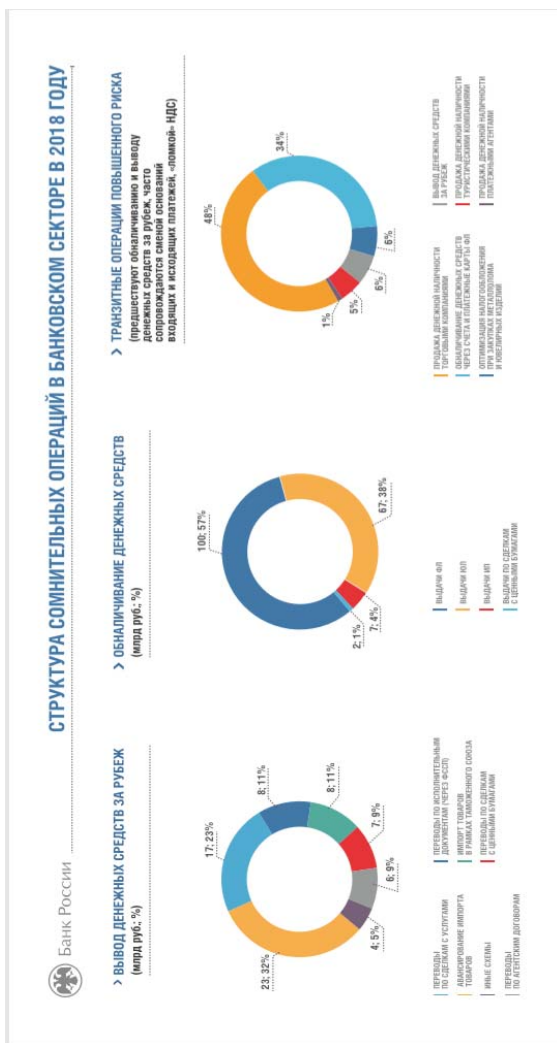
© РБК, 2019

### В каких секторах экономики происходит больше всего теневых операций



Источник: Росстат

© РБК, 2019





Сдано в набор - 03.08.2020. Подписано в печать - 27.08.2020.

Формат 60x90 1/16.

Тираж - 200 экз. Объем - 8,25 усл. п.л. Заказ № 367.

Научно-исследовательское и редакционно-издательское отделение

Калининградского филиала

Санкт-Петербургского университета МВД России.

Тираж изготовлен на Участке оперативной полиграфии

Калининградского филиала

Санкт-Петербургского университета МВД России.