

Сейтхожин Б.У. – доцент кафедры уголовного права и криминологии

Кар.ЮИ МВД РК им.Б.Бейсенова, к.ю.н., доцент, подполковник полиции

**Уголовная ответственность за легализацию
денежных средств или иного имущества,
приобретенного незаконным путем**

О понимании законодателем роли уголовно-правовых норм в противодействии легализации незаконных доходов в Казахстане можно судить по составу преступления, предусмотренного ст.193 УК «Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем». Опасность этого преступления, как отмечает Б.В. Яценко, обусловлена тем, совершение рассматриваемого деяния сопряжено с вовлечением незаконно добытых денег или имущества в сферу легального предпринимательства. Это нарушает установленный порядок осуществления предпринимательской деятельности, способствует распространению наиболее опасных форм нелегального предпринимательства, находящегося под контролем организованной преступности – наркобизнеса, игорного бизнеса и т.п. [1, С.159]

Общественная опасность рассматриваемого преступления состоит в том, что преступные группировки стремятся легализовать свои незаконные доходы не только для того, чтобы окружить себя роскошью, но и для приобретения возможности управлять экономической и политической жизнью общества, то есть для его криминализации. Согласиться с таким мнением, на наш взгляд, можно лишь частично. Дело в том, что опасность легализации незаконных доходов многообразна. К примеру, легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем подрывает экономику нашей страны, поскольку позволяет выводить из-под налогообложения значительные денежные средства, не поступающие в государственный бюджет.

Легализация денег или иного имущества, приобретенных незаконным путем - это так называемое «отмывание денег», то есть процесс преобразования полученных денег в легальные. При «отмывании денег» происходит профессиональное использование имеющихся социально-экономических институтов и условий для придания видимости законности своей преступной деятельности. Легальный бизнес зачастую используется лишь для прикрытия крупномасштабных противоправных сделок, незаконных переводов громадных денежных средств за границу, других форм отмывания денег, нажитых незаконным путем.

Проблема борьбы с отмыванием «грязных денег» в той или иной степени знакома практически всем развитым странам мира и фактически является интернациональной. Это обусловлено тем, что организованная преступность, легализуя свои незаконные доходы, помимо внутренних каналов сбыта достаточно эффективно использует систему международных расчетов, оффшорные зоны, механизм экспортно-импортных операций. В связи с этим рассматриваемая проблема тесно сопрягается с различными аспектами борьбы с транснациональной преступностью.

Эта проблема существовала и ныне существует во всех регионах Земного шара. Поэтому в этой области невозможно обойтись без международного сотрудничества и координации законодательства. Так, например, 8 ноября 1990г. государствами-членами Совета Европы была принята Европейская Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности. Согласно данной Конвенции государства обязаны

принять законодательные меры, чтобы квалифицировать как преступления следующие действия, направленные против «отмывания денег»:

а) конверсия или передача материальных ценностей, о которых тот, кто этим занимается, знает, что эти материальные ценности составляют доход от преступления, с целью скрыть незаконное происхождение данных материальных ценностей или помочь любому лицу, замешанному в совершении основного правонарушения, избежать юридических последствий этих деяний;

б) утаивание или искажение природы происхождения, местонахождения, размещения, движения или действительной принадлежности материальных ценностей или соотносимых с ними прав, когда нарушителю известно, что эти материальные ценности представляют собой доход, полученный преступным путем;

в) приобретение, владение или использование материальных ценностей, о которых тот, кто их приобретает либо владеет, либо пользуется ими, знает в момент их получения, что они являются доходами, добытыми преступным путем.

В соответствии с вышеназванной Конвенцией термин «доходы» обозначает материальную выгоду, полученную в результате совершения преступления. Термин «имущество» - охватывает имущество любого вида, вещественное или невещественное, движимое или недвижимое, а также юридические документы или бумаги, свидетельствующие о праве на такое имущество или долю о нем [2, С.168-184].

Под «грязными» деньгами или незаконными доходами всегда понимались доходы от незаконной деятельности, незаконных сделок и иных действий, носящих незаконный характер. В этой связи «грязные» деньги или незаконные доходы однозначно трактуются исследователями как полученные нелегально, то есть с нарушением законодательства.

Криминогенная ситуация в республике в последнее время осложняется ростом организованной преступности. Особенно ощутимо ее функционирование в сфере экономики. В наиболее опасных формах легализация связана с наркобизнесом, вымогательством, подпольной торговлей оружием и т.д. В этой связи следует согласиться с высказываниями С.М. Иманбаева о том, что основными источниками «грязных» денег являются: наркобизнес, незаконная торговля оружием, боеприпасами, инструментами для изготовления оружия и боеприпасов, игорный бизнес, проституция, контрабанда и уклонение от уплаты налогов [3, С.124]. Получая от такого бизнеса огромные суммы, преступники, стремясь к тому, чтобы не быть разоблаченными, легализуют, то есть «отмывают» грязные деньги. С экономической точки зрения задача «отмывки» состоит в том, чтобы внедрить нелегальные фонды и капиталы в легальную экономику.

Термин «отмывание грязных денег» обозначает различные методы, при помощи которых преступники маскируют источник и право собственности, происхождение незаконно полученных средств, которые после совершения различных сделок, выглядят так, как будто они получены из законного источника. Поэтому термин «отмывание», на наш взгляд, означает процесс перехода «грязных» денег в «чистые» из источника, который невозможно отследить.

Рассматриваемое преступление относится к числу преступлений в сфере экономической деятельности, посягающих на родовой объект в виде общественного отношения, обеспечивающего законную экономическую деятельность в сферах производства, обмена, распределения и потребления товаров и услуг.

Вред, который причиняется общественным отношениям, обеспечивающим легальную экономическую деятельность, заключается в нарушении принципа равноправия субъектов экономической деятельности, в подрыве основ честного предпринимательства, основанного на законах, в нарушении функций оборота денег, в создании неконтролируемых денежных и иных имущественных фондов, которые потенциально могут быть использованы во вред обществу.

К непосредственному **объекту** относятся финансово-кредитные отношения, обеспечивающие легальный оборот имущества и денежное обращение.

Предметом преступления являются денежные средства (деньги), к которым, исходя из смысла ст.ст.115 и 127 ГК относятся национальная валюта (тенге) и иностранная валюта, а также иное имущество, приобретенное заведомо незаконным путем.

К иному имуществу относятся: ценные бумаги, земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты, воздушные и морские суда внутреннего плавания, космические и иные объекты, отнесенные гражданским законодательством к недвижимым вещам; движимые вещи (ч.3 ст.117 ГК); имущественные права (ст.474 ГК); право плательщика на выкуп постоянной ренты (ст.526 ГК); право на арендную плату (ст.546 ГК); право на возмещение вреда (ст.917 ГК).

Не является предметом рассматриваемого преступления предметы, изъятые из гражданского оборота (оружие, наркотики и т.д.).

Понятие «имущество» содержится в ст.115 ГК. К нему относятся не только вещи, деньги, ценные бумаги, но и имущественные права [4, С.7-9].

В отличие от ст.165-5 УК Каз.ССР 1959г., которая устанавливала ответственность только за использование денежных средств и иного имущества, приобретенных или добытых преступным путем, для занятия предпринимательской или иной не запрещенной законом деятельностью, **объективная сторона** преступления, предусмотренного ст.193 УК складывается из следующих действий, каждое из которых образует состав этого преступления:

- 1) совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем;
- 2) совершение финансовых операций и других сделок с имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем;
- 3) использование денежных средств, приобретенных заведомо незаконным путем для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности;
- 4) использование имущества, приобретенного заведомо незаконным путем для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

Под предусмотренной в ст.193 УК **легализацией денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем**, следует понимать любую форму выпуска в обращение полученных заведомо незаконным путем неподдельных денег или иного в действительности существующего имущества с официальным приданием им статуса имущества, законно находящегося в обороте.

По конструкции состав рассматриваемого преступления – материальный. При этом, виновные вначале совершают одно деяние: приобретение имущества или денежных средств заведомо незаконным путем, а затем совершают действия, в которые входят: 1) проведение финансовых операций или других сделок с имуществом, являющимся предметом предшествующего деяния, 2) использование денежных средств, полученных незаконным путем для предпринимательской или иной экономической деятельности.

Полагаем, что одной из наиболее удачных попыток определить понятие «отмывания» денег была предпринята Венской Конвенцией ООН от 20 декабря 1988г., к которой в 1998г. присоединилась и Республика Казахстан. Под «отмыванием» денег в ней понимаются различные виды манипуляций с имуществом, полученным в результате правонарушений. «Грязные» деньги и незаконные доходы тем самым идентифицируются с имуществом, приобретенным на законном основании. Сегодня «грязные» деньги из Казахстана и других стран СНГ проходят через счета компаний в ряде европейских банков, в том числе в Швейцарии. Часть денег «оседает» на счетах банков в оффшорных зонах. Анализ способов совершения легализации незаконных доходов и ухищрений, применяемых при этом, ставит вопрос об изменении подходов к организации и тактике выявления таких преступлений. Кроме того, практика свидетельствует о том, что для повышения эффективности данной работы необходимо постоянное и тесное взаимодействие не только между правоохранительными органами, призванными осуществлять уголовное преследование по данной категории преступлений, но и между различными финансовыми и банковскими учреждениями, через которые происходит «отмывание» «грязных» денег [5].

Финансовые операции, являясь разновидностью сделки, включают в себя действия граждан или юридических лиц с финансовыми средствами независимо от формы и способа их осуществления, связанные с переходом права собственности и иных прав, включая операции с использованием финансовых средств в качестве средства платежа, в том числе:

- а) ввоз и пересылку на территорию государства, вывоз и пересылку с территории государства, а также перевозку и пересылку в пределах территории государства;
- б) осуществление международных денежных переводов на территорию государства и с территории государства;
- в) получение и предоставление финансовых кредитов;
- г) переводы, в том числе и в пределах государства, процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
- д) переводы не торгового характера с территории государства и на территорию государства, а также в пределах государства, включая суммы заработной платы, пенсии, алиментов, наследства, а также другие аналогичные операции;
- ж) вложения средств в уставной капитал организаций с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении организацией;
- з) приобретение ценных бумаг;

е) переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое к недвижимому имуществу, а также иные права на недвижимость;

и) иные сделки и другие действия граждан и юридических лиц, связанные с получением, отчуждением, выплатой, передачей, перевозкой, пересылкой, переводом, обменом, хранением финансовых средств, имущества, а равно с удостоверением или регистрацией таких сделок либо иных действий независимо от формы и способа их осуществления [6, С.21-23].

Совершенно справедливо высказывание О.Р. Шалтаева и Б.Г. Гаириева о том, что термин «финансовая операция» предполагает совершение сделок с использованием денежных знаков как в наличном, так и безналичном перечислении [7, С.143].

В соответствии с Указом Президента РК, имеющего силу закона «О банках и банковской деятельности» от 31 августа 1995г. (с посл. изм. и доп.) под совершением финансовых операций с денежными средствами понимается совершение любых указанных в ст.30 операций, связанных с движением денег: прием депозитов, кассовые, переводные, ссудные, трастовые, сейфовые, обменные и тому подобные операции.

Сделками, в соответствии со ст.147 Гражданского кодекса РК, признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. К сделкам относятся: купля-продажа, мена, наем, аренда, заем и др.

Совершение сделок с имуществом предполагает заключение любых гражданско-правовых договоров: купли-продажи, обмена, дарения, наследования и т.д.

Использование денежных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности выражается в задействовании указанных средств в качестве первоначального, текущего капитала в процессе занятия предпринимательской или иной экономической деятельностью [8, С.102-105].

Следует отметить, что предпринимательская или иная экономическая деятельность носит, как правило, законный характер, то есть лица, производящие легализацию денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем, в последнем случае должны быть официально зарегистрированными в качестве предпринимателя или иного хозяйствующего субъекта.

Деяния, предусмотренные ст.193 УК следует считать оконченными не только при завершении операций с денежными средствами для решения определенной экономической задачи, но и при любом перемещении указанных средств, в том числе в ходе осуществления сделки, если целью перемещения является отмывание незаконного приобретения имущества.

Верховный Суд РК в Нормативном постановлении «О некоторых вопросах квалификации преступлений в сфере экономической деятельности» от 18 июня 2004г. в п.10 отмечает, что основанием наступления уголовной ответственности по ст.193 УК является факт легализации денежных средств или иного имущества, полученных только от запрещенных видов деятельности (контрабанда, незаконная торговля оружием, наркотическими средствами, хищениями, уклонением от уплаты налога и др.). В случае установления

факта легализации денежных средств или иного имущества, полученных заведомо незаконным путем, виновное лицо должно нести уголовную ответственность по совокупности преступлений: по ст.193 УК и соответствующей норме уголовного закона, предусматривающей ответственность за незаконное приобретение этих средств или имущества.

Примером может служить уголовное дело в отношении Ч., которая являясь бухгалтером ПК «Фуражир» и используя несуществующую переплату по НДС, провела взаимозачет с Лениногорским хлебокомбинатом на сумму 3,7 млн.тенге. Полученную сумму Ч. оприходует в ТОО «ВК ТВЦ Алтай». На первоначальной стадии Ч. совершает хищение денежных средств в Лениногорском хлебокомбинате. При этом она осознает, что денежные средства от хлебокомбината получены незаконным путем, так как ей достоверно известно, что переплата по НДС, которая передается хлебокомбинату, ложная. После этого она полученные денежные средства сдает в кассу ТОО «ВК ТВЦ Алтай», где они используются в последующей предпринимательской деятельности, то есть ее действия подпадают под признаки преступления, предусмотренного ст.193 УК [9, С.143-144].

Посредничество при легализации проявляется в случаях безотчетного личного вложения в свой банковский счет «грязных денег», лицом по просьбе родственников, друзей или знакомых, совершивших первичное преступление.

Поспособничество имеет место, когда соисполнитель не соприкасается напрямую с денежными средствами или имуществом, подлежащего легализации, а лишь создает благоприятные условия к этому, например, представляет помещение для хранения, транспортные средства для перевозки, свой счет в банке лицу, осуществляющему легализацию «грязных денег».

Необходимо отличать легализацию денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем от такого преступления, как сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем. Действия лица, который сам скрывает и реализует деньги и иные ценности, а также имущество, приобретенное им в результате непосредственного совершения первичного преступления, должны квалифицироваться по признакам преступления, предусмотренного ст.183 УК, в связи с тем, что признаки данного преступления полностью поглощаются совершенным первичным преступлением [10, С.40-45].

Учитывая вышеизложенное, полагаем, что Казахстан должен ратифицировать Международную Конвенцию «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» от 8 ноября 1990г., а это в свою очередь позволит привести отечественное уголовное законодательство в соответствие с положениями международных рекомендаций, в части касающейся отмывания, выявления, изъятия и конфискации доходов, полученных незаконным путем

Субъектом преступления может быть любое физическое вменяемое лицо, достигшее 16-летнего возраста. Ответственность несут лица, в чьем фактическом распоряжении находятся денежные средства или иное имущество, приобретенное незаконным путем. Лица же, умышленно оказывающие помощь в легализации, например, нотариусы, работники ломбарда, являются пособниками либо членами преступной группы (в зависимости от формы соучастия). К числу субъектов преступления следует отнести и тех лиц, которые непосредственно используют приобретенное незаконным путем имущество,

совершают с ним сделки, финансовые операции, то есть в чьем фактическом распоряжении находятся указанные денежные средства или имущество [11, С.7-9].

С субъективной стороны анализируемое преступление характеризуется виной в форме прямого умысла, то есть виновный сознает, что «отмывает», легализует указанные средства, приобретенные незаконным путем, предвидит, что в результате совершения им финансовых операций или иных сделок приобретенные заведомо незаконным путем имущество или денежные средства (имущество) будут легализованы, и желает такой легализации. Уголовная ответственность наступает в том случае, если лицо не только осознает, что совершаемые им финансовые операции и другие сделки с приобретенными в нарушение законодательства денежными средствами или иным имуществом являются незаконными, но и используются им для осуществления незаконной предпринимательской или иной экономической деятельности, то есть лицо умышленно совершает эти действия.

Недопустимо освобождение от уголовной ответственности лиц, главной целью которых является получение прибыли. Безразличное отношение к происхождению используемых ими денежных средств, о незаконности которых они осведомлены, является проявлением косвенного умысла. Мотив и цель для квалификации данного преступления значения не имеют.

Законом РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам борьбы с организованной преступностью и коррупцией» от 16 марта 2001г. примечание к ст.193 УК дополнено пунктом 2, предусматривающим освобождение от уголовной ответственности лиц, добровольно заявивших о готовящейся либо совершенной легализации денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем, если в действиях данных лиц не содержится составов преступлений, предусмотренных ч.ч.2 и 3 ст.193 УК, или иного преступления.

Введение данного обстоятельства, полагаем, является своевременным и целесообразным. Так, 2 апреля 2001г. был принят Закон РК «Об амнистии граждан РК в связи с легализацией ими денег». Положение данного Закона РК не распространяются на случаи легализации денег, полученных в результате коррупционных преступлений, преступлений против личности, мира и безопасности человечества, основ конституционного строя и безопасности государства, собственности, общественной безопасности и общественного порядка, здоровья населения и нравственности, а также денег принадлежащих другим лицам или полученных в качестве кредитов [12, С.102-105].

Список использованных источников:

1. Уголовное право России. Особенная часть. Учебник. //Под ред. А.И. Рарога. – М.: Институт международного права и экономики. 1997 г.
2. Защита прав человека и борьба с преступностью. //Документы Совета Европы. - М. 1998г.
3. Иманбаев С.М. Некоторые вопросы борьбы с легализацией денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем. //Актуальные проблемы современности. Международный сборник научных трудов. Вып. 2. – Караганда: Болашак-Баспа. 2005 г.

4. Кабдуллина Ж. Ответственность за легализацию денежных средств. //Предприниматель и право. 2002 г. - № 11.
5. Журавлев А., Маханбетов А. «Грязные» деньги. //Газета «На страже». 2004г. 21 окт.
6. Волженкин Б.В. Отмывание денег – СПб. 1998 г.
7. Шалтаев О.Р., Гауриев Б.Г. Проблемы применения ст.193 УК РК «Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем». //Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности государства. Мат-лы международной научно-практ. конференции, посвященной 10-летию образования органов финансовой полиции. 1 часть. – Астана: «Парасат Элеми». 2004 г.
8. Комментарий к изменениям и дополнениям в УК РК и УИК РК. //Под ред. И.Ш. Борчашвили и М.М. Оразалиева. – Караганда: Кар.ЮИ МВД РК им.Б.Бейсенова. 2003 г.
9. Приговор Усть-Каменогорского городского суда от 4.06.2001г. //Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности государства. Мат-лы международной научно-практ. конференции, посвященной 10-летию образования органов финансовой полиции. 1 часть. – Астана: «Парасат Элеми». 2004 г.
10. Капсалямов К.Ж. Признаки состава преступления, связанного с легализацией денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем. //Вестник МВД РК «Хабарши». Астана. 1999. № 1-2.
11. Кабдуллина Ж. Указ. раб. - С. 7-9.
12. Комментарий к изменениям и дополнениям в УК РК и УИК РК. //Под ред. И.Ш. Борчашвили и М.М. Оразалиева. – Караганда: Кар.ЮИ МВД РК им.Б.Бейсенова. 2003 г.