

УДК 336.7:343:342

***ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ  
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ВЕКСЕЛЕЙ***

***Олейникова А.А.***

*магистрант кафедры «Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет,*

*Севастополь, Россия*

***Кричевец Е.А.***

*к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»,*

*Севастопольский государственный университет,*

*Севастополь, Россия*

**Аннотация**

В статье рассмотрены понятия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, а также векселя. В работе изучены схемы легализации денежных средств с помощью векселей, детально рассмотрены участники, инструменты и причинно-следственные связи данных схем. Визуально представлены схемы легализации денежных средств с использованием вексельных отношений. Авторами предоставлена информация, актуальная на настоящее время.

**Ключевые слова:** вексель; отмывание денежных средств; финансовое преступление; «призрачный» вексель; фиктивная фирма.

***OPPOSITION TO THE LEGALIZATION OF CRIMINAL PROCEEDS  
USING BILLS***

***Oleinikova A.A.***

*Undergraduate student, Department of Finance and Credit*

*Sevastopol State University*

*Sevastopol, Russia*

***Krichevets E.A.***

*Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of Finance and Credit*

*Sevastopol State University*

*Sevastopol, Russia*

**Annotation.**

The article deals with the concepts of legalization (laundering) of money obtained by criminal means, as well as bills of exchange. The paper examines the schemes of money legalization with the help of promissory notes, the participants, tools and cause-and-effect relationships of these schemes are considered in detail. Visually presents the scheme of money laundering with the use of bills of exchange relations. The information provided by the authors is up-to-date.

**Keywords:** promissory note, money laundering, financial crime "ghost" promissory note, fictitious firm.

В настоящее время «отмывание» денег – это огромная ветвь криминального бизнеса. Легализация доходов является одним из распространенных видов финансовых преступлений и представляет собой одну из основных проблем как в России, так за рубежом. На решение задачи противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, направлены усилия всех стран, однако злоумышленниками постоянно изыскиваются новые пути отмывания преступных доходов [2; 10; 11; 12].

Согласно Федеральному закону от 07.08.2001 N 115-ФЗ (в ред. от 29.12.2020) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – это придание Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления [13].

Легализация (отмывание) денежных средств происходит с помощью фирм-однодневок, оффшоров, ценных бумаг, подставных лиц, игорного бизнеса, бюджетных организаций и иными способами. Одним из весьма популярных инструментов совершения финансовых преступлений являются векселя. Вексель – это ценная бумага в долговой форме, которая дает право векселедержателю требовать оплаты (в размере установленной самим векселем) от векселедателя [4]. Вексель считается одним из лучших инструментов в легализации преступных доходов и завладения чужой собственностью. На сегодняшний день множество схем и махинаций выявлены и детально рассмотрены, однако это не мешает мошенникам находить новые пути для совершения преступлений с использованием векселей и их копий. К сожалению, достоверной статистики по использованию векселей в мошенничествах нет, так как такие преступления могут проявиться спустя несколько лет, а то и десятилетий. Но исследуя развитие теневого рынка, можно отметить, что копии реальных векселей, используемые для отмывания денежных средств, присутствуют на рынке в достаточно больших количествах.

Высокий интерес к использованию векселей в схемах отмывания доходов обусловлен тем, что эмиссия, покупка и продажа данной ценной бумаги не является сложной задачей, а перепродажи векселей могут проходить через множество лиц. Соответственно дальнейшее выявление участников схемы и ее конечной точки весьма проблематично.

Торговля копиями векселей дает возможность выводить активы из любой компании (вплоть до ее банкротства), а также присваивать чужое имущество. Копии реальных векселей чаще всего называют «призрачными» векселями. Рассмотрим суть финансовых преступлений с применением векселей.

Произвести оплату за такой вексель можно двумя способами: денежными средствами либо иными активами. Таким образом, из организации можно вывести не только деньги, но и определенные имущественные объекты. В результате подобных операций может произойти банкротство или поглощение данного предприятия. Для реализации такой схемы создается фиктивная задолженность, полученная от покупки «призрачного» векселя с отсрочкой платежа и моментальной перепродажи копии векселя подставной организации, которая в итоге исчезает. После фирма-продавец начинает требовать у компании, которая близится к банкротству, оплату за вексель. Чтобы схема сработала, используют векселя, выданные на крупную сумму; в результате требования кредитора приводят к банкротству фирмы и дальнейшему присвоению ее имущества. Соответственно, компания, которая продала вексель (она же кредитор), и захватывает предприятие. Такие схемы детально продуманы и состоят на общем сговоре всех участников мошенничества.

Дадим наглядное представление нескольких схем с применением векселей.

Изучив схему с использованием вексельной формы расчетов, представленную на рис. 1, можно отметить, что реализация схемы начинается от Фирмы «А», которая выполняет работы или же оказывает услуги для некой Фирмы «Б».

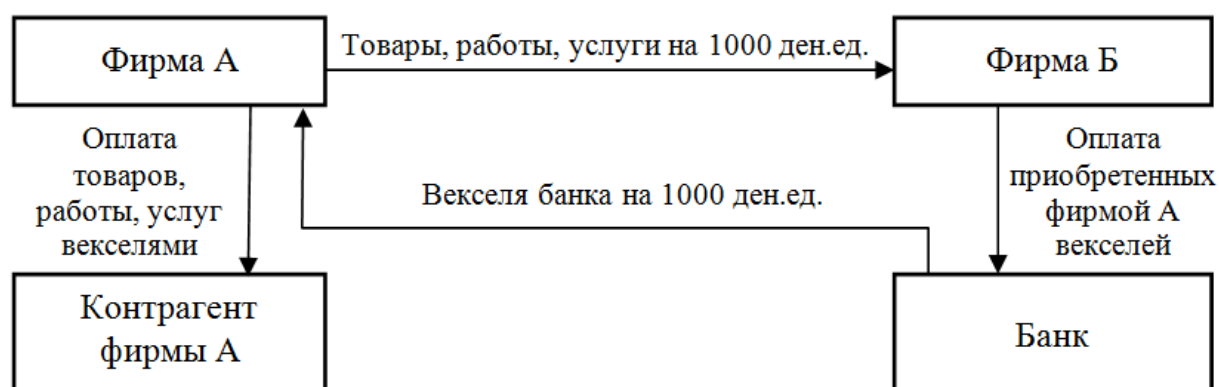


Рис. 1 - Схема с использованием вексельной формы расчетов [1]

Фирма «Б» в свою очередь направляет денежные средства за полученные товары, выполненные работы и оказанные услуги на расчетный счет банка, для того чтобы оплатить векселя этого банка, которые приобрела Фирма «А». Тем временем Фирма «А» использует свои векселя, чтобы рассчитаться с контрагентами или же обналичить их, а в финансовой отчетности выручка за работы или услуги, предоставленные Фирме «Б», отражаться не будет.

Рассмотрев схему неправомерного возмещения НДС при расчетах векселями с использованием договора займа, представленную на рисунке 2, можно отметить, что ее реализация начинается с заключения фиктивных договоров о поставке товаров и их оплате векселями между тремя компаниями.

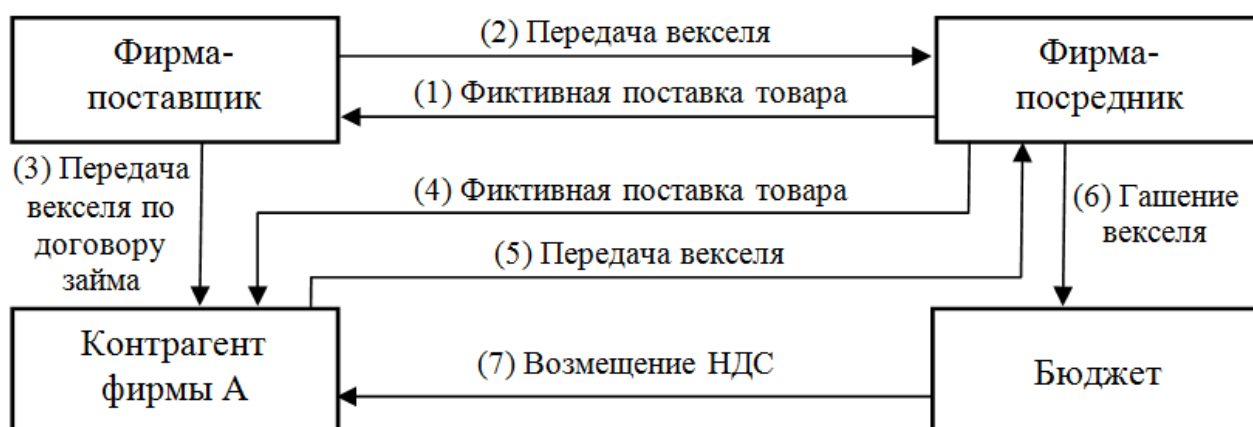


Рис. 2 – Схема неправомерного возмещения НДС при расчетах векселями с использованием договора займа [1]

На первом этапе идет фиктивная поставка товара и оплата этого товара векселем фирме-посреднику. Далее фирма-поставщик передает вексель по договору займа контрагенту. После этого фирма-покупатель приобретает фиктивный товар у фирмы-посредника и проводит оплату полученным векселем, который фирма-посредник погашает в бюджет. Из этого видно, что обязательства фирм прекращаются, а контрагент фирмы «А» из бюджета получает возмещение по НДС. Основной идеей схемы является передача векселя по договору займа, который по факту никак не исполняется и, таким

образом, фирма-поставщик не уплачивает НДС. Также можно отметить, что сам вексель может на безвозмездной основе передаваться по другим основаниям.

Центральный банк России выпустил рекомендации по операциям касающихся векселей [3]. Центробанк отметил, что за 2019 год было выявлено увеличение использования векселей в сомнительных операциях, так как в векселе не отражается история передачи документа, известны лишь первый обладатель и последний. Тем самым ЦБ РФ рекомендует избегать выпуска векселей, так как российское законодательство не может запретить банкам отказываться от проведения операций с векселями.

Таким образом, легализация (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем, с векселями пока что является одним из распространенных способов мошенничества. Такая популярность вексельной формы расчетов обусловлена простотой получения документа и возможностью введения правоохранительных органов в заблуждение многочисленными перепродажами векселя различным лицам.

Выявленные проблемы требуют принятия незамедлительных мер по пресечению использования векселей для легализации доходов, полученных преступным путем. Разработке направлений совершенствования государственного регулирования вексельного оборота будут посвящены дальнейшие исследования.

### **Библиографический список:**

1. Банкротство преднамеренное // Образовательный портал для финансовой свободы «Бизнес и свобода» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://tv-bis.ru/bankrotstvo/759-bankrotstvo-prednamerennoe.html>
2. Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма – 2-е изд. – М.: Спецкнига, 2007.

3. Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к операциям с векселями от 16 сентября 2019 года № 26-МР // Вестник Банка России №62 от 25 сентября 2019 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru/queries/xsltblock/file/86302?fileid=-1&scope=2114>
4. Михайленко, М. Н. Рынок ценных бумаг / М. Н. Михайленко. – М.: Издательство Юрайт, 2020. — 326с.
5. Ответственность за отмывание (легализацию) коррупционных доходов по законодательству зарубежных государств: науч.-практич. пособие / И.С. Власов, Н.В. Власова, Н.А. Голованова [и др.]; отв. ред. А.Я. Капустин, А.М. Цирин. – М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации: ИНФРА-М, 2017. – 312 с.
6. Приказ Минфина РФ 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)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/>
7. Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/>
8. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/>
9. Приказ Росфинмониторинга от 17.02.2011 № 59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе, с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

целях отмыывания доходов, полученных преступным» [Электронный ресурс]. –

Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/>

10. Противодействие коррупционной преступности в системе национальной безопасности государства: монография / Е. А. Буранова, А. И. Мачкасов, О. А. Москвитина [и др.]; под общ. ред. А. И. Мачкасова. – Рязань: Академия ФСИН России, 2015. - 230 с.

11. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыыванием) преступных доходов : практ. пособие / Г. А. Русанов. — М.: Юрайт, 2017. — 124 с.

12. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыыванию) преступных доходов: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Г. А. Русанов. — М.: Юрайт, 2017. — 157 с.

13. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/>

*Оригинальность 78%*