

R.M.Zhamieva, B.A.Zhakupov

Some problems of rendering of a legal aid: historical and foreign experience

Problem questions are analyzed in the organization and activity of legal profession, the lawyer's activity in the criminal trial. The three forms is allocated of the lawyer's participation in the criminal trial: the defender, the representative, the lawyer of the witness. Legal profession's social value is marked in maintenance to the competitiveness's principle. Opportunities are considered to use from historical and foreign experience in the organization the institutes of the assistant and the trainee of the lawyer. Mutual relations are considered of a society, the state and legal profession. It is marked, that « the qualified legal aid » enters into the maintenance of concept not only advisory and representation functions, but also and questions of definition and realization of a technique and tactics of activity.

УДК 343.98

Б.Р.Сембекова

*Карагандинский государственный университет им. Е.А.Букетова (E-mail: www200762@mail.ru)***Установление обстоятельств преступлений, связанных с легализацией преступных доходов**

В статье рассмотрены вопросы криминалистического обеспечения решения уголовно-правовых и уголовно-процессуальных задач при раскрытии, расследовании и предупреждении преступлений, направленных на легализацию преступных доходов. Представлены определяющие признаки данного вида преступной деятельности. Механизм отмывания денег как процесс выражения типичных проявлений условий и обстоятельств совершения преступлений показан в виде информационной модели расследования преступлений, связанных с легализацией незаконных доходов.

Ключевые слова: криминалистика, криминалистические методы расследования преступлений, установление обстоятельств, подлежащих доказыванию, криминалистическая характеристика, криминалистическая классификация, оказание противодействия легализации незаконных доходов.

Правонарушения в сфере финансовой и банковской деятельности представляют серьезную угрозу экономическим интересам всего общества. Анализ обстановки, складывающейся в сфере кредитно-финансовых отношений, свидетельствует о неослабевающем внимании криминальных структур к институтам финансового посредничества. «Грязные деньги» нарушают общепризнанные нормы экономической деятельности, принципы рыночной экономики, способствуют криминализации хозяйственной деятельности, являются питательной средой для организованной преступности.

Противодействие легализации преступных доходов является одним из приоритетных направлений борьбы с организованной преступностью и признано необходимой мерой обеспечения экономической безопасности Республики Казахстан и предотвращения сращивания преступного мира с легальным бизнесом. В связи с этим основная задача — необходимость правового урегулирования борьбы с таким новым явлением, как легализация доходов, полученных преступным путем. Одним из эффективных средств оказания противодействия в Казахстане явилось и принятие Закона РК от 28 августа 2009 г. № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма». В данном Законе учтены основные требования и стандарты международных конвенций, регламентирующих борьбу с легализацией незаконных доходов и финансированием терроризма, а также реализовано 49 рекомендаций FATF — международной организации по координации работы и осуществлению обмена и информации между странами, которые борются с отмыванием денег. В неё входит Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов (ЕАГ) (Казахстан, Беларусь, Индия, Китай, Киргизстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан). Пленарным заседанием ЕАГ в июне 2011 г. была дана оценка Казахстану по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, проведен анализ ука-

занной деятельности. В отчете взаимной оценки по противодействию отмывания денег и финансированию терроризма отмечено: «несмотря на то, что в банковской сфере Казахстан предпринял шаги по противодействию открытию анонимных счетов или счетов на вымышленные имена, прямой запрет на открытие анонимных счетов или счетов на вымышленные номера отсутствует. Существует также ряд недостатков в законодательных требованиях по верификации (проверке) сведений, предоставляемых клиентом, выяснению, действует ли клиент от своего имени или нет, а также структуры собственности и управления клиентов, юридических лиц. Также законодательством не предусмотрен срок периодичности обновления данных существующих клиентов». Указанные недостатки организационного характера деятельности банков, являющихся, согласно ст. 3. Закона от 28 августа 2009 г. № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», субъектами финансового мониторинга, способствуют совершению банковских операций криминальной направленности.

Характер преступной деятельности в банковской сфере обусловлен объективно-субъективными факторами формирования и развития причинно-следственных отношений между субъектами взаимодействия, исходя из целевой направленности на использование банковских операций для легализации преступных доходов. К объективным факторам, определяющим использование банковских операций для совершения, сокрытия преступлений, являются условия деятельности банков, назначение коммерческих фирм, система учета и отчетности, условия предоставления банковских кредитов, исследование которых способствует получению информации о характере преступной деятельности.

Как показывает практика, банковские структуры вовлекаются в механизм отмывания денег следующим образом: оформляются фиктивные предприятия на подставных лиц, с использованием их документов, лиц без определенного места жительства. После проведенных сделок с лжепредприятиями и аккумуляции на банковских счетах фиктивных компаний, товариществ с ограниченной ответственностью крупных денежных сумм через банки производится обналичивание незаконных денежных средств. В механизме отмывания денег легализация преступного дохода осуществляется лицами, получившими доход в результате совершения преступлений для занятия предпринимательской или иной экономической деятельностью, и лицами, осуществляющими легализацию преступного дохода, приобретенного другими лицами, к которым можно отнести сотрудников банков. Эти условия субъективного характера определяют механизм отмывания денег в банковской сфере, раскрываясь причинно-следственными отношениями формирования и развития события преступления.

Сотрудники банков, кредитных организаций, занимающихся оформлением кредитов, а также иные лица путем предоставления ложных сведений о заемщике, залоговом имуществе, целевом использовании кредита составляют фиктивные кредитные документы, определяющие механизм отмывания денег, т.е. раскрывается «банковский способ», который отмечен в работе А.Ю. Нигматулина. А.Ю. Нигматулин раскрывает типичную ситуацию: руководители коммерческого банка стабильно сотрудничают с криминальными клиентами, берут у них крупные денежные суммы, полученные незаконным путем, с единственным условием — не выплачивать проценты. Затем банкиры, прокрутив нелегальные средства, получают значительную прибыль. С кредиторами банкиры рассчитываются векселями. Обе стороны довольны — предприниматель получил «чистые» деньги, как погашение документально подтвержденного банковского долга, а банк имеет немалый доход. Можно выделить и однотипные способы отмывания денег, связанные с перемещением их за рубеж с использованием банков и компаний, зарегистрированных в оффшорных зонах. Распространенное и вместе с тем невольное участие банков в процессе «отмывания» денег и иного имущества, полученного незаконным путем, одновременно их делает важнейшим институтом, на который возлагаются функции по выявлению незаконных операций [1].

Итак, механизм отмывания денег обусловлен использованием финансовых учреждений, в первую очередь банков, осуществляющих банковские операции, используемые лицами, занимающимися легализацией преступного дохода, и лицами, способствующими этому. Использование банковских операций для отмывания денег под видом законных является как способом совершения, так и способом сокрытия преступлений, условия и обстоятельства которых отражаются в банковских записях об операциях со счетами — приходные ордера, расходные ордера, сводки расходов и доходов; в банковских записях об операциях, не связанных со счетами, — ссуды, акции, векселя, платежные поручения, банковские сейфы, займы, собственно следы экономических и налоговых преступлений. Таковыми являются записи в документах бухгалтерского учёта, финансовой и налоговой отчетности, которые создают ложные представления о хозяйственной деятельности и её фактических результатах.

Механизм отмывания денег, отражаясь условиями и обстоятельствами объективно-субъективного характера, проявляется в обстановке совершения, сокрытия преступлений закономерными процессами создания и использования их для достижения преступной цели — легализации преступных доходов, одним из которых является банковская сфера регулирования кредитно-финансовых, кредитно-расчетных отношений. Механизм отмывания денег — объективно-субъективный фактор предоставления информации о закономерных процессах по легализации незаконных доходов, которые информируют о типичных проявлениях условий и обстоятельств преступной деятельности, связанной с банковской сферой, с налоговой системой.

Таким образом, определяющей основой механизма отмывания денег являются обстановка и способ совершения, сокрытия преступлений, информирующие о направленности субъекта преступной деятельности на легализацию преступного дохода, раскрывающие побудительно-регулятивные основы личности преступника.

Условия и обстоятельства совершения и сокрытия преступлений, связанных с отмыванием денег, направлены на оказание противодействия расследованию в силу проявления потребностно-мотивационной сферы личности преступника, характеризуемой корыстной направленностью субъекта преступной деятельности. «Именно выявление способа совершения преступлений позволяет в ряде случаев быстро установить и изобличить виновников, выяснить все другие обстоятельства предмета доказывания. Происходит это потому, что способ совершения преступлений данного вида не может избираться преступниками произвольно. Он достаточно строго детерминирован, во-первых, обстановкой совершения и непосредственным объектом посягательства; во-вторых, необходимостью использования определенных финансовых операций и привлечения к участию в преступлении конкретных лиц, без которых оформление и совершение данных операций невозможно. Обусловленность преступных деяний постоянно действующими факторами приводит к повторяемости способов, в результате чего выявляются наиболее типичные» [2].

Указанная взаимообусловленность криминалистически значимых признаков преступной деятельности, связанной с легализацией преступных доходов, обеспечивает информационной основой методику раскрытия, расследования преступлений, определяет методы исследования доказательств в ходе раскрытия, расследования и предупреждения преступлений данных категорий дел. Иными словами, закономерная взаимообусловленность определяющих признаков преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, является классификационной основой частной методики расследования, т.е. криминалистическая классификация преступлений как метод частной методики расследования преступлений обеспечивает системность исследования определяющих признаков преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, выявляющих способы собирания, закрепления доказательственной информации.

Итак, закономерные процессы проявлений механизма отмывания денег, связанных с привлечением финансовых структур к легализации преступных доходов, одной из которых банки, способствуют выделению в одну классификационную основу преступлений, совершенных в банковской сфере, исследованию определяющих признаков этих категорий дел, обеспечивая информационной основой поисково-познавательную деятельность субъектов доказывания, раскрывая целевую направленность действий (бездействий) на легализацию преступных доходов. То есть анализ криминалистически значимых признаков преступлений, совершенных в банковской сфере, способствует выявлению признаков преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, являясь основой для выдвижения и проверки версий, для установления причинно-следственных отношений в механизме преступной деятельности.

Механизм отмывания денег, закономерно связанный с банковской системой, определяющей, регулирующей, управляющей движением денежных средств, имущества, ценностей, являющихся предметом преступного посягательства при легализации преступных доходов, проявляет причинно-следственные отношения преступной деятельности, устанавливая направленность умысла субъекта преступной деятельности путем выявления условий и обстоятельств, способствовавших совершению, сокрытию преступлений. Использование банковских операций — один из неотъемлемых элементов способа совершения и сокрытия преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, определяющих пути, средства и способы выявления этих категорий дел, получения ориентирующей и доказательственной информации.

Итак, криминалистический анализ преступлений, совершенных в банковской сфере, является определяющей основой выявления признаков преступлений, связанных с легализацией преступных

доходов, способствует выявлению признаков потенциальных финансовых нарушений, связанных с отмыванием денег.

1 Использование счетов, открытых на фиктивные имена или от имени лиц и организаций, действующих по поручению других получателей прибыли. Последняя категория включает целый класс агентов по отмыванию денег, таких как посредники, юристы (адвокаты) и специалисты по финансовой отчетности. Она также включает в себя компании прикрытия. Цель использования счетов — упростить депонирование или перевод нелегальных средств.

2 Использование для операций с доходами от криминальной деятельности официальных представительств иностранных банков.

3 Займы оффшорным компаниям.

4 «Телеграфные» (денежные) переводы.

Потенциальные финансовые нарушения, связанные с отмыванием денег, свидетельствуют об осуществлении преступной деятельности не только на внутригосударственном, но и на международном уровне, т.е. механизм отмывания денег, раскрываясь условиями и обстоятельствами объективно-субъективного характера, свидетельствует об организованной преступной деятельности, связанной с транснациональным характером. В связи с указанными закономерными процессами проявления преступлений, связанных с отмыванием денег, раскрытие, их расследование и предупреждение вызывает определенные сложности.

Итак, создаются условия для легализации преступных доходов под видом законных банковских операций, для противодействия которой необходим экономический, финансовый анализ информации, содержащейся в банковских документах, оформляющих кредитные, расчетные и депозитные операции. Одним из эффективных методов при раскрытии, расследовании и предупреждении преступлений является анализ финансовой документации, обеспечивающий выявление операций, сделок, вызывающих сомнение. Как метод выявления, исследования, собирания, закрепления доказательств, как способ познания механизма преступной деятельности, связанной с отмыванием денег, анализ финансовой и экономической документации определяет условия и обстоятельства оказания противодействия расследованию.

Условием и обстоятельством оказания противодействия расследованию является сам механизм отмывания денег, состоящий из следующих стадий: размещение (*placement*), расслоение (*layering*) и интеграция (*integration*). Указанные три стадии могут осуществляться одновременно или частично накладываться друг на друга. Это зависит от имеющегося механизма легализации и от требований, предъявляемых преступной организацией. «Типовая фазовая модель легализации «грязных» денег включает: а) введение «грязных» наличных денег в легальный оборот — «*placement*» (размещение — англ.); б) отделение «грязных» денег от источника их происхождения — «*layering*» («отводка ветки от корня»); в) использование «отмытых» денег в качестве финансовых инвестиций в экономику — «*integration*» (слияние капиталов)» [3].

Таким образом, механизм отмывания денег, состоящий из криминальных действий — размещения, расслоения, интеграции, направленных на легализацию преступного дохода, определяясь условиями и обстоятельствами преступной деятельности, является модельной основой для выявления источников получения как ориентирующей, так и доказательственной информации посредством выдвигания версий о субъектах, предметах, выявляя причинно-следственные отношения формирования и развития субъектно-объектных, субъектно-субъектных форм взаимодействия.

Итак, механизм преступной деятельности, связанной с легализацией преступных доходов, является информационной основой для применения эффективных методов, средств и способов познания характера преступной деятельности. Обусловленный условиями и обстоятельствами отмывания денег, закономерно отражается типичностью проявления процессов введения денег в легальный оборот, отделения «грязных» денег от источника их происхождения, использования этих «грязных» денег, исследование которых определяет источники раскрытия, расследования преступлений (условиями и обстоятельствами события преступления).

Типичные проявления условий и обстоятельств механизма преступной деятельности, связанной с легализацией преступных доходов, определяются в методике раскрытия, расследования информационной основой об исходных ситуациях, которые выделены в диссертации Д.Б.Жамбалова, который отмечает, что факты легализации преступных доходов:

- выявлены при расследовании базового преступления;
- содержатся в сообщении Комитета по финансовому мониторингу о фактах совершения финансовых операций или сделок, которые вызывают сомнения;
- выявлены при проведении оперативно-розыскных мероприятий органами УБЭП, УБОП МВД России и другими оперативными подразделениями, каждое из которых порождает свою систему тактических задач, направленных на доказывание правовых целей расследования [4].

Анализ ситуации свидетельствует об источниках, о субъектах, выявляющих признаки преступной деятельности, связанной с легализацией преступных доходов. В связи с этим практическая деятельность по раскрытию, расследованию и предупреждению преступлений должна совершенствоваться в этом направлении. То есть эффективность практической деятельности обусловлена взаимодействием следственно-оперативных органов, определением их форм и способов, взаимодействием правоохранительных органов с субъектами финансового мониторинга, которые определены в Законе от 28 августа 2009 г. № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма». В статье 3 Закона к субъектам финансового мониторинга отнесены: 1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций; 2) биржи; 3) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры; 4) накопительные пенсионные фонды; 5) профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий; 6) нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом; 7) адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам — в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности: покупки и продажи недвижимости; управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг; аккумуляирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией; создания, функционирования или управления юридическими лицами либо образованиями и купле-продажи предприятий; 8) аудиторские организации; 9) организаторы игорного бизнеса и лотерей; 10) операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег [5].

В казахстанском законодательстве не наблюдается четкого регулирования взаимодействия субъектов финансового мониторинга с правоохранительными органами, механизма предоставления материалов, что реально отражается в правоприменительной деятельности. Возникают определенные сложности в процессе раскрытия, расследования и предупреждения преступлений, связанных с легализацией преступных доходов. Сложности возникают из-за недостаточной разработанности методики расследования этих категорий дел, слабой подготовленности субъектов доказывания по вопросам экономики, бухгалтерского учета, незнаний особенностей деятельности банков и т.д., инструментарий которых используется в механизме отмывания денег в качестве способов совершения и сокрытия преступлений.

Одним из основных направлений получения информации, исследования обстоятельств совершения, сокрытия преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, является и налоговая система, которая также используется для отмывания денег. Познание финансовых нарушений в налоговой сфере является определяющей основой для исследования механизма отмывания денег. В связи с этим очень актуальной для практического применения является проведенная классификация по способам уклонения от уплаты налогов, когда субъектами являются организации.

Первая группа способов связана с непредставлением налоговой декларации: а) несоставление налоговой декларации, сопряженное с составлением документов бухгалтерской отчетности с достоверными сведениями либо таких же документов с заведомо ложными сведениями; б) составление налоговой декларации с достоверными сведениями; в) составление налоговой декларации с заведомо ложными сведениями, сопряженное с составлением документов бухгалтерской отчетности в указанных выше двух вариантах.

Вторая группа способов связана с непредставлением документов бухгалтерской отчетности: а) непредставление этих документов в ситуации, когда налоговая декларация была представлена с ложными сведениями, сопряженное с составлением бухгалтерской отчетности с достоверными сведениями; б) непредставление документов бухгалтерской отчетности и налоговой декларации.

Третья группа способов — включение в налоговую декларацию заведомо ложных сведений — может быть сопряжена с включением в документы бухгалтерской отчетности достоверных сведений

либо с искажением в них данных о доходах, расходах и объектах налогообложения, которое может начинаться на более ранних этапах бухгалтерского или налогового учета.

Четвертая группа способов — включение в документы бухгалтерской отчетности заведомо ложных сведений: а) способы занижения доходов; б) способы завышения расходов, кроме затрат на оплату труда; в) способы занижения затрат на оплату труда в общем составе расходов организации; г) способы сокрытия имущества организации как объекта налогообложения или занижения его стоимости (как налоговой базы); д) способы искажения в бухгалтерских документах иных данных, учитываемых при исчислении налоговой базы и суммы налога.

Эти способы уклонения от уплаты налогов с организаций могут быть использованы на всех этапах бухгалтерского учета:

- непосредственно в документах бухгалтерской отчетности при правильном отражении тех же данных на более ранних этапах учета;
- непосредственно в регистрах бухгалтерского учета при правильном отражении этих же данных в сводных документах;
- непосредственно в сводных документах при правильном отражении этих же данных в первичных учетных документах;
- искажение данных, учитываемых при исчислении налоговой базы и суммы налога, может быть начато в первичных учетных документах, в том числе путем их несоставления.

Эти же способы искажения данных могут быть использованы и при составлении документов налогового учета [6].

Актуальность указанной классификации заключается в том, что способы уклонения от уплаты налогов, систематизированные в одну классификационную основу, выявляя условия и обстоятельства совершения преступлений в налоговой сфере, определяют характер преступной деятельности. Итак, преступления, совершенные в налоговой сфере, являются одним из базовых преступлений, определяющих механизм отмывания денег; роль и значение организаций, где были выявлены финансовые нарушения.

Механизм отмывания денег, обусловленный условиями и обстоятельствами совершения, сокрытия преступлений, связанными с финансовыми нарушениями, в первую очередь в банковской, налоговой сферах, с организованной преступностью, имеющей транснациональный характер, определяет направления поисково-познавательной деятельности субъектов доказывания.

Итак, Закономерная взаимообусловленность типичных проявлений условий и обстоятельств отмывания денег, направленных на легализацию преступных доходов, отражаясь в механизме преступной деятельности, является информационной моделью для установления пространственно-временных факторов, причинно-следственных отношений, для диагностирования и прогнозирования условий и обстоятельств конкретного события преступления, выдвижения и проверки версий относительно обстоятельств, подлежащих доказыванию. Иными словами, типичные проявления условий и обстоятельств отмывания денег отражаются объективно-субъективными факторами механизма преступной деятельности, направленной на легализацию преступных доходов.

Таким образом, познание механизма преступной деятельности, связанной с легализацией преступных доходов, направлено на оптимизацию процесса раскрытия, расследования и предупреждения рассматриваемых категорий дел путем определения эффективных средств и способов оказания противодействия, один из которых — международно-правовые вопросы механизмов регулирования взаимодействия правоохранительных, судебных и финансовых органов. Механизмы международного сотрудничества являются эффективными средствами оказания противодействия процессам легализации преступных доходов.

References

- 1 *Nigmatulin A.* The prevention of money laundering in the Republic of Kazakhstan. Textbook. — LP «TSBO and MI», Astana, 2012. — 184 p.
- 2 *Sedykh A.V.* Application of technical and forensic tools and techniques for the detection and investigation of crimes in the banking sector. Dissertation for the degree of Candidate of Sciences. — Moscow, 2003. — 185 p.
- 3 *Krepysheva S.K.* Formation of predictive methods of investigation of crimes related to money (money laundering). Dissertation for the degree of Candidate of Sciences. — Nizhny Novgorod, 2001. — 189 p.

4 *Zhambalov D.B.* Basic methods to investigate money laundering or other property acquired by criminal means. Dissertation for the degree of Candidate of Sciences. — Krasnoyarsk, 2004. — 189 p.

5 About counteraction to legalization (laundering) of the income received by an illegal way, and terrorism financing the Law of the Republic of Kazakhstan from August 28, 2009 of No. 191-IV of the Sheet of Parliament of the Republic of Kazakhstan, 2009. — № 19, Art. 87; 2010, № 7, Art. 32; «The Kazakhstan truth» from 08.09.2009, № 214 (25958).

6 *Bebia Z.R.* The role of forensic data in the method of the investigation of the crime of tax evasion with the organization. Dissertation for the degree of Candidate of Sciences. — St.-Petersburg, 2004. — 210 p.

Б.Р.Сембекова

Қылмыстық жолмен алынған табыстарды заңдастырумен байланысты қылмыстық мән-жайларды белгілеу

Мақалада қылмыстық жолмен алынған табыстарды заңдастырумен байланысты қылмыстарды тергеу мен алдын алу кезіндегі қылмыстық-құқықтық және қылмыстық іс жүргізушілік міндеттерді шешу кезіндегі криминалистикалық қамтамасыз етілетін сұрақтар қарастырылды. Қылмыстық табыстарды заңдастыруға бағытталған қылмыстық әрекеттің анықтаушы белгілер көрсетілген. Қылмыс жасаудың мән-жайы үрдісі ретіндегі қылмыстық ақшалардың алыну механизмі қылмыстық жолмен алынған табыстарды заңдастырумен байланысты қылмыстарды тергеудің ақпараттық моделі ретінде зерттелді.

B.R.Sembekova

Establish the circumstances of the crime, related to money laundering

In article questions of criminalistic providing the decision criminally — legal and criminally — procedural tasks are considered at disclosure, investigation and the prevention of the crimes directed on legalization of the criminal income. Defining signs of the criminal activity directed on legalization of the criminal income are opened. The money laundering mechanism as process of expression of typical manifestations of conditions and circumstances of commission, crimes, is considered as information model of investigation of the crimes connected with legalization of the illegal income.