

# LEGALIZATION OF ILLEGAL INCOME USING NON-TRADITIONAL FINANCIAL INSTITUTIONS

Radyuk D.I.<sup>1</sup>, Petrukhnina A.V.<sup>2</sup>, Kuntsevich V.P.<sup>3</sup> (Republic of Belarus)

Email: Radyuk247@scientifictext.ru

<sup>1</sup>Radyuk Dzmitry Igorevich – Student;

<sup>2</sup>Petrukhnina Anna Victorovna – Student,

ECONOMIC FACULTY;

<sup>3</sup>Kuntsevich Victor Pavlovich – Senior Lecturer,

DEPARTMENT OF CORPORATE FINANCE, ECONOMIC FACULTY,

BELARUSIAN STATE UNIVERSITY,

MINSK, REPUBLIC OF BELARUS

**Abstract:** the article deals with the mechanisms and methods of legalization of illegally obtained money using various financial institutions considered non-traditional in terms of money laundering. These are, for example, currency exchange offices, brokers specializing in securities and precious metals, firms providing money transfer services, insurance companies, casinos and others. Such organizations are increasingly being used by criminals for the purpose of money laundering due to the fact that anti-money laundering is more developed in the banking sector.

**Keywords:** money laundering, illegal income legalization, shadow economy, financial institutions.

## ЛЕГАЛИЗАЦИЯ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ ЧЕРЕЗ НЕТРАДИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

Радюк Д.И.<sup>1</sup>, Петрухина А.В.<sup>2</sup>, Кунцевич В.П.<sup>3</sup> (Республика Беларусь)

<sup>1</sup>Радюк Дмитрий Игоревич – студент;

<sup>2</sup>Петрухина Анна Викторовна – студент,

экономический факультет;

<sup>3</sup>Кунцевич Виктор Павлович – старший преподаватель,

кафедра корпоративных финансов, экономический факультет,

Белорусский государственный университет,

г. Минск, Республика Беларусь

**Аннотация:** в статье рассматриваются механизмы и способы легализации незаконно полученных денежных средств с использованием различных финансовых институтов, считающихся нетрадиционными с точки зрения отмыывания преступных доходов. Ими являются, например, пункты обмена валюты, брокеры, специализирующиеся на ценных бумагах и драгоценных металлах, фирмы, оказывающие услуги денежных переводов, страховые компании, казино и др. Подобные организации все активнее используются преступниками в целях легализации незаконных доходов из-за того, что в банковском секторе противодействие отмыыванию денежных средств более развито.

**Ключевые слова:** отмыывание денег, легализация незаконных доходов, теневая экономика, финансовые институты.

Как правило, для легализации доходов, полученных преступным путем, используются банковские учреждения — в этом контексте они позиционируются как традиционные финансовые учреждения. Но с каждым годом для этих целей все активнее используются и другие организации, считающиеся в данной сфере нетрадиционными.

Нетрадиционные финансовые институты — это небанковские учреждения, фактически осуществляющие банковские операции. К ним можно отнести валютные биржи, брокеры, специализирующиеся на ценных бумагах и драгоценных металлах, казино, организации, оказывающие услуги перевода денежных средств и услуги по обмену чеков на наличные деньги.

Использование нетрадиционных финансовых институтов с целью легализации преступных доходов во многом связано с тем, что противодействие отмыыванию денег и финансированию терроризма в банковском секторе гораздо более развито и эффективно [2]. Но необходимо заметить, что деятельность подобных организаций так же регулируется центральными банками, потому что они тоже являются субъектами финансовой системы страны [5, с. 363].

Проанализируем несколько способов размещения денежных средств, полученных преступным путем, с использованием небанковских организаций.

Первым способом является слияние незаконных и законных фондов [1]. Для его осуществления необходимо задействовать предприятие, где большие суммы наличных денег — обычное и легальное

явление. Таким предприятием может быть бар, отель, ресторан и т. д. Есть две основные схемы реализации этого способа.

Первая схема подразумевает сокрытие нелегальных денежных средств в массе легальных финансовых операций фирмы, ведущей реальную хозяйственную деятельность.

Для реализации второй схемы создается фиктивная компания, которая не ведет никакой реальной экономической деятельности, а только создает видимость этого. В финансовой отчетности данная фирма указывает легализованные денежные средства как собственные доходы.

Второй способ размещения нелегально полученных денежных средств — приобретение имущества, чаще всего предметов роскоши, за наличные деньги. При реализации данного способа преступник может преследовать несколько целей: перевод подозрительных значительных сумм наличных денег в столь же ценную, но менее подозрительную форму; покупка предметов роскоши для дальнейшего поддержания соответствующего стиля жизни; приобретение имущества, которое в будущем планируется использовать в преступных целях.

Третьим способом является перевод незаконно полученных денег за рубеж. Существует два варианта его реализации: физический вывоз денег из страны и вывод денежных средств посредством финансовых сделок. Данный способ предполагает размещение незаконно полученных денежных средств в финансовой системе другого государства.

FATF отмечает постоянное увеличение объема нелегальных наличных денежных средств, поступающих в другие государства контрабандным путем. Особенно эта тенденция видна в Европейском союзе, где отсутствует пограничный контроль между странами. Кроме этого, отмечается, что преступники, как правило, перевозят значительные суммы наличных средств относительно небольшими партиями, что позволяет им диверсифицировать риски.

Вывод нелегальных денежных средств посредством финансовых сделок осуществляется через традиционные финансовые организации.

Использование небанковских учреждений в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, зависит от многих факторов, в том числе от правового регулирования их деятельности в различных государствах. Рассмотрим особенности использования некоторых организаций в подобных целях.

Так, для этого могут использоваться обменные пункты. Это происходит из-за того, что подобные организации предлагают интересным преступникам услуги: обмен валют, обмен различных финансовых продуктов на наличные деньги, размен мелких купюр на крупные[3, с.21]. Но в отличие от традиционных финансовых институтов, деятельность обменных пунктов не регламентируется так же строго. Часто в подобных учреждениях даже нет внутренней системы контроля для защиты от отмывания денег, полученных преступным путем. А большое количество клиентов усложняет процесс идентификации преступника. Обменные пункты могут помочь в незаконном вывозе наличных денег. Так, нелегально вывезенные деньги преступник обменяет за рубежом, после чего валюта вновь возвратится в страну, но хозяином возвращенной валюты будет считаться уже валютно-торговая компания. Таким образом, подобные учреждения, в силу специфики своей деятельности, предоставляют возможности для слияния нелегальных и легальных доходов. Так же преступниками используются и другие организации, осуществляющие валютные операции, например, специализированные отделы в крупных банках.

Еще для отмывания незаконно полученных денежных средств активно используются фирмы, занимающиеся денежными переводами. Помимо своих законных функций они так же могут быть посредниками при перемещении нелегальных капиталов за рубеж, сохраняя при этом анонимность преступника. Также эти службы могут оказывать посреднические услуги в предоставлении денежных средств преступным организациям в местной валюте. Иногда подобные учреждения становятся «подпольными банками». Фирма, занимающаяся денежными переводами, заключает договор с подобной организацией в другой стране. Обе стороны имеют клиентов, желающие получить денежные средства в другом государстве. Оба посредника согласуют между собой предоставляемые суммы и взимают комиссию за операции. Благодаря активной легальной деятельности переводы преступных денежных средств «теряются» в массе законных операций.

Также для легализации незаконных доходов может быть использована деятельность брокеров и дилеров драгоценных камней и металлов, художественных изделий. В этом виде бизнеса крупные покупки за наличные денежные средства не являются подозрительными, что и привлекает преступников. Кроме этого, подобные компании часто гарантируют полную анонимность своим клиентам.

Индустрия азартных игр также интересна преступникам, желающим легализовать незаконно полученные денежные средства из-за большого количества операций и значительного оборота наличных денег.

Брокеры, специализирующиеся на ценных бумагах, могут быть использованы для структурирования больших взносов наличных денежных средств и для маскировки истинного источника дохода. Но для этого необходимо подчинение преступнику работников данной организации [4].

Определенный интерес у «отмывателей» денег могут вызвать продукты страховых компаний. Например, преступник может за незаконные доходы купить страховой полис, а потом досрочно отменить его. В результате он получит обратно стоимость страхового полиса минус штраф за досрочное расторжение договора со страховщиком. Или, например, «отмыватель» может застраховать имущество класса «люкс», а позже подать страховое требование на основании якобы его утраты. В результате злоумышленник получит денежные средства в качестве страховой компенсации.

Также «отмыватели» денежных средств могут использовать услуги адвокатов для легализации незаконно полученных денежных средств. Представители данной профессии часто получают большие суммы денег от своих клиентов за осуществляемые услуги законного представления интересов. Они получают эти деньги на специальные банковские счета, открытые специально для клиентов, но зарегистрированные на имя адвоката. Это позволяет подзащитному сохранять анонимность. Адвокат может вступить в створ со своим клиентом с целью отмывания нелегальных капиталов последнего. Так, на специально созданный счет клиент перечисляет преступно полученные денежные средства, после чего адвокат возвращает клиенту заранее оговоренную сумму уже в другой форме: чеком или другим финансовым инструментом, покупкой недвижимости и пр. Из-за привилегий на конфиденциальность клиента очень затруднительно доказать незаконность проводимых операций.

Итак, можно сделать вывод, что помимо традиционных способов легализации незаконных доходов, преступниками все активнее используются и другие схемы с использованием различных финансовых институтов.

#### *Список литературы / References*

1. Голованов Н.М., Перекислов В.Е. Теневая экономика и легализация преступных доходов / Н.М. Голованов, В.Е. Перекислов. С.-П.: Издательство «Питер», 2003. 304 с.
2. Жубрин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты. М.: Волтерс Клувер, 2011. 488 с.
3. Литвиненко А.Н., Ковалева Е.Ю. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем / А.Н. Литвиненко, Е.Ю. Ковалева // Учебное пособие в схемах. Спб: Знание, 2004. 88 с.
4. Отмывание денег и финансирование терроризма в секторе ценных бумаг // Типологический отчет ФАТФ. Октябрь, 2009. С. 6-9.
5. Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь // Специальный выпуск «Банковский Вестник». Апрель, 2020. 737 с.