ANÁLISIS DE LOS MÉTODOS MODERNOS DE LEGITIMACIÓN (LAVADO) DE GANANCIAS ILÍCITAS.

Preparado por el personal de la Academia Nizhny Nóvgorod del Ministerio del Interior de Rusia:
mayor de policía P.V. Seleznev
mayor de policía T.V. Shitova

АНАЛИЗ СОВРЕМЕННЫХ СПОСОБОВ СОВЕРШЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Подготовлено сотрудниками Нижегородской академии МВД России:

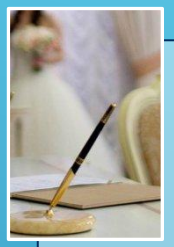
майором полиции П.В. Селезневым

майором полиции Т.В. Шитовой

PLAN DE LA CONFERENCIA

Inclusión de efectivo y otros bienes adquiridos por medios delictivos en las actividades legales financieras y económicas de una entidad jurídica o empresario individual mediante el pago de productos entregados, el pago de préstamos, alquileres y también por otros motivos

Intercambio de fondos adquiridos criminalmente con otros tipos de monedas.

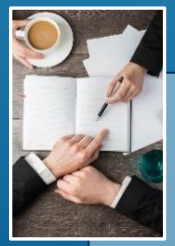


Enmascaramiento de las ganancias ilícitas con acuerdos falsos

La adquisición de bienes muebles e inmuebles caros y, por regla general, altamente líquidos

División de dinero adquirido criminalmente en cantidades menores depositadas a una cuenta

Enajenación de bienes adquiridos por medios criminales, a través de los acuerdos con entidades jurídicas y su posterior retorno a su posesión sobre la base de acuerdos de alquiler u otros acuerdos de derecho civil



Uso de propiedad adquirida criminalmente para iniciar actividades comerciales legales

Falsificación de documentos sobre los derechos de propiedad adquiridos por medios criminales y acuerdos posteriores con ellos.

ПЛАН ЛЕКЦИИ

Включение денежных средств и иного имущества, приобретенного преступным путем, в легальную финансово-хозяйственную деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя путем расчета за поставленную продукцию, оплаты кредитов, арендной платы, а также по иным основаниям

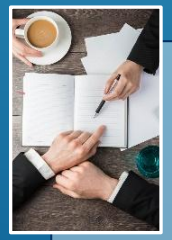
Обмен денежных средств, приобретенных преступным путем, в другие виды валют

Маскировка полученных преступных доходов мнимыми бестоварными сделками

Приобретение дорогостоящего и, как правило, высоколиквидного движимого и недвижимого имущества

Дробление денежных средств, приобретенных преступным путем на более мелкие суммы, которые зачисляются на один счет

Отчуждение имущества, приобретенного преступным путем, посредством заключения сделок с юридическими лицами и его последующий возврат в свое владение на основании договоров аренды или иных гражданско-правовых договоров



Использование имущества, приобретенного преступным путем для начала осуществления легальной предпринимательской деятельности

Фальсификация документов о праве собственности на имущество, приобретенное преступным путем и последующее заключение сделок с ним

PREGUNTA 1

ENMASCARAMIENTO DE LAS GANANCIAS ILÍCITAS POR MEDIO DE LOS ACUERDOS FALSOS SIN MERCANCÍAS

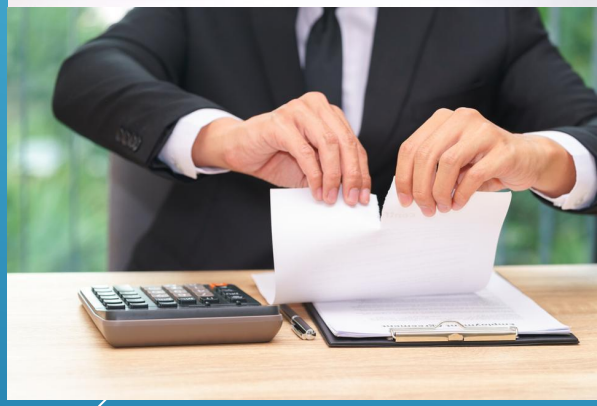
ВОПРОС 1

МАСКИРОВКА ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ МНИМЫМИ БЕСТОВАРНЫМИ СДЕЛКАМИ

Los rasgos característicos de estos acuerdos son la falta de mercancías reales (obras, servicios), supuestamente por la venta de los cuales se recibieron ganancias, acciones para su movimiento (prestación de servicios), así como la ausencia de una contraparte real, a menudo en el papel de una entidad jurídica creada a través de testaferros y que no realiza actividades comerciales.

Las variedades de este método son:

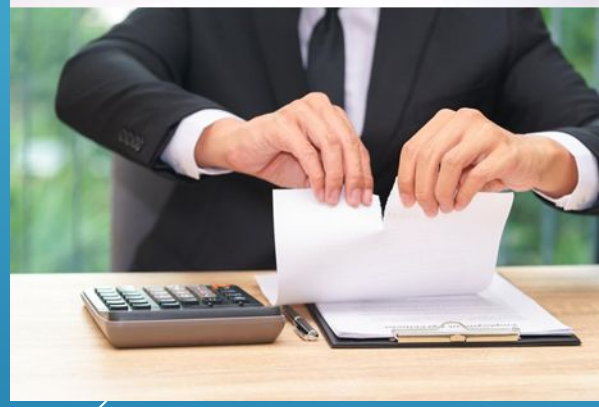
- formación de los contratos ficticios para consultas, estudios, pronósticos y evaluaciones de las actividades de expertos, técnicos y económicos;
- celebración de un acuerdo falso de préstamo entre entidades jurídicas formalmente independientes, pero que en realidad pertenecientes a los mismos beneficiarios, como resultado de lo cual el titular de los fondos explica su disponibilidad con el crédito que se le otorgó;
- transacciones de trueque ficticias, incluido el uso del sistema de compensación sin efectivo, durante la implementación de las cuales las partes intercambian bienes en función de la cantidad de valor establecida por ellas.



Характерными особенностями указанных сделок являются отсутствие реальных товаров (работ, услуг), якобы за реализацию которых получен доход, действий по их перемещению (оказанию услуг), а также отсутствие реального контрагента, часто в роли которого выступает юридическое лицо, созданное через подставных лиц и не осуществляющее предпринимательскую деятельность.

Разновидностями рассматриваемого способа являются:

- заключение фиктивных договоров на выполнение консультаций, исследований, прогнозов и оценок в сфере экспертной, технической и экономической деятельности;
- заключение мнимого договора займа между формально независимыми, но фактически принадлежащими одному бенефициару юридическими лицами, в результате чего обладатель денежных средств объясняет их наличие предоставленным ему кредитом;
- фиктивные бартерные сделки, в т. ч. с использованием системы клиринговых безналичных расчетов, при осуществлении которых стороны осуществляют обмен товаров исходя из установленных ими самими размеров стоимости.



Método de legitimar los bienes mediante falsos acuerdos de acuerdos de derecho civil es bastante común con las adquisiciones hostiles ("incautaciones") de entidades legales comerciales.

* Este método existe desde hace mucho tiempo y es utilizado por delincuentes no solo en Rusia sino también en el extranjero.

Las causas de su prevalencia incluyen:

- simplicidad, la necesidad de elaborar una pequeña cantidad de documentos (generalmente un contrato y un acto de trabajo realizado);
- La dificultad de identificar, ya que el crimen se mira como una transacción legítima.

Способ легализации имущества путем заключения мнимых гражданско-правовых сделок достаточно часто встречается при недружественных поглощениях («рейдерских захватах») коммерческих юридических лиц.

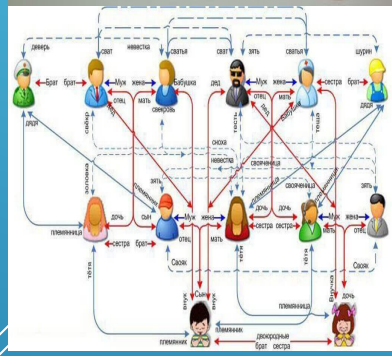
**Данный способ существует достаточно давно и используется преступниками не только в России, но и за рубежом.*

К числу причин его распространенности относятся:

- простота, необходимость оформления незначительного количества документов (как правило, договора и акта выполненных работ);
- сложность выявления, так как преступление внешне имеет вид правомерной сделки.

Se revelaron las siguientes pautas de comisión de la legitimación de las ganancias ilícitas del método mencionado:

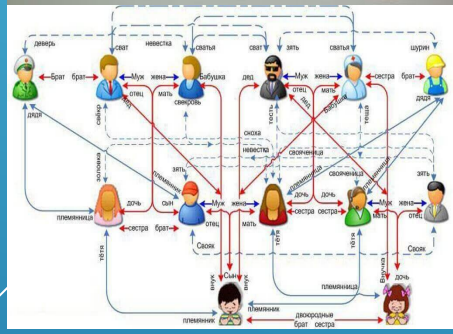
- el objeto del acuerdo son obras y servicios, cuya implementación real es difícil de verificar;
- a menudo se presentan acciones delictivas de la legitimación se reflejan en conclusión de un préstamo o acuerdo de préstamo;
- como resultado del acuerdo, se reciben grandes cantidades de efectivo;
- una de las partes en la transacción es la persona que cometió el delito precedente, sus familiares o parientes, o entidades legales controladas por él;
- realización del acuerdo ocurre poco tiempo después de la comisión del delito precedente.



***** Las características indicadas pueden ser utilizadas por los agentes de policía como signos de búsqueda para la legitimación de los ingresos criminales cometidos utilizando el método transacciones sin mercancías.

Выявлены следующие закономерности совершения легализации преступных доходов указанным способом:

- предметом сделки являются работы и услуги, фактическое выполнение которых проверить затруднительно;
- зачастую преступные действия по легализации представлены в виде заключения договора займа или ссуды;
- в результате совершения сделки получена выручка денежных средств в значительных размерах;
- одной из сторон сделки является лицо, совершившее предикатное преступление, его близкие или родственники, либо подконтрольные им юридические лица;
- совершение сделки происходит спустя непродолжительное время после совершения предикатного преступления.



*Указанные характерные черты могут быть использованы сотрудниками полиции в качестве поисковых признаков легализации преступных доходов, совершаемой с применением способа мнимых бестоварных сделок.

PREGUNTA 2

INTERCAMBIO DE DINERO ADQUIRIDO POR MEDIOS DELICTIVOS EN OTRAS MONEDAS EXTRANJERAS.

ВОПРОС 2

ОБМЕН ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПРИОБРЕТЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, В ДРУГИЕ ВИДЫ ВАЛЮТ

Un rasgo característico de este método es que los delincuentes reciben una gran cantidad de dinero de la cuenta y luego inmediatamente con este dinero realizan compra de otra moneda, generalmente libremente convertible. Muy a menudo, los delincuentes adquieren **dólares estadounidenses o euros** de esta manera.

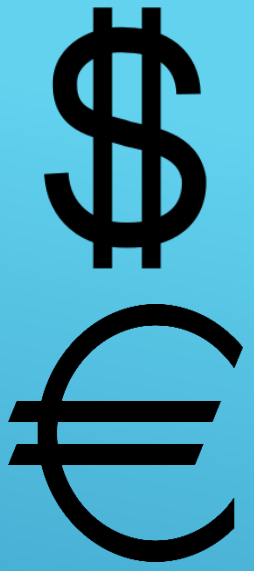
Los compradores nominados de moneda extranjera son **testaferros**, especialmente seleccionados por delincuentes, por regla general, seleccionados entre ciudadanos con nivel bajo de ingresos **(estudiantes, jubilados, personas con adición al alcohol, ciudadanos de los estados de la CEI(Comunidad de Estados Independientes) que han venido a trabajar en la Federación de Rusia),** cuyos datos permanecen en organizaciones de créditos después de hacer una compra de moneda extranjera.

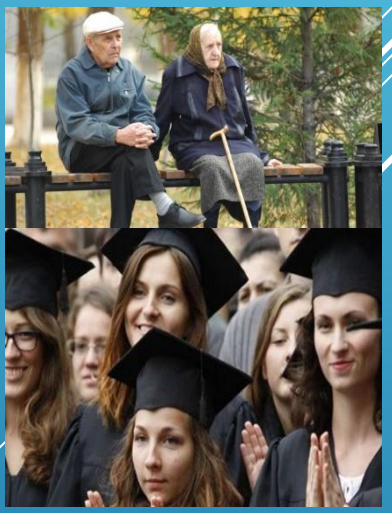
- Inmediatamente después de la transacción de intercambio, la moneda se da a los delincuentes, quienes, por regla general, están al lado de los compradores nominales de la moneda extranjera.
- Característicamente, ellos no saben de los delitos precedentes y realizan compra de la moneda extranjera en su nombre por una cantidad de remuneración equivalentes a unos cuantos miles de rublos.
- Al aplicar este método , los delincuentes cortan la conexión entre el delito precedente y el dinero que tienen en efectivo ellos, representándolos como propiedad de otras personas (participantes nominales en la transacción de moneda extranjera).

Характерной чертой указанного способа является то, что преступники получают со счета крупную сумму денежных средств, а потом сразу же осуществляют на них покупку другой валюты, как правило, свободно конвертируемой.

Наиболее часто подобным образом преступниками приобретаются доллары США или Евро.

Номинальными покупателями валюты выступают специально подобранные преступниками подставные лица, как правило, из числа граждан, имеющих невысокий уровень доходов (студенты, пенсионеры, лица, страдающие алкогольной зависимостью, граждане иностранных государств), данные о которых остаются в кредитной организации после совершения покупки валюты.





- Сразу же после обменной операции валюта передается преступникам, которые, как правило, находятся рядом с номинальными покупателями валюты.
- Характерно, что подставные лица не осведомлены о предикатных преступлениях и осуществляют покупку валюты от своего имени за разовое вознаграждение в пределах нескольких тысяч рублей.
- При применении рассматриваемого способа преступники отсекают связь между предикатным преступлением и имеющимися у них наличными денежными средствами, представляя их как собственность других лиц (номинальных участников валютной операции).

Los indicios de búsqueda del método mencionado de legitimación de dinero adquirido ilícitamente son los siguientes:

- los hechos de contactos de personas que cometieron un delito precedente con personas de un nivel bajo de ingresos, incluyendo una visita conjunta por ellos a organizaciones de crédito;

- Realización de compras de monedas extranjeras a gran escala por personas **de 18 a 23 años** de edad o **de 60 años de edad o mayores**, o personas que tienen antecedentes penales o administrativos ;

- Realización de compras de monedas extranjeras en grandes cantidades por ciudadanos de países extranjeros sin posterior transferencia de dinero al exterior.

Поисковыми признаками рассматриваемого способа легализации преступно приобретенных денежных средств являются следующие:

- факты контактов лиц, совершивших предикатное преступление, с лицами, имеющими невысокий уровень доходов, в т. ч., совместное посещение ими кредитных организаций;
- осуществление покупки валюты в крупных размерах лицами **в возрасте 18-23 года** или **в возрасте от 60 лет и старше**, или лицами, ранее привлекавшимися к уголовной или административной ответственности;
- осуществление покупки валюты в крупных размерах гражданами иностранных государств без последующего перевода денежных средств за рубеж.

- Al documentar estos hechos, es aconsejable recibir **grabaciones de video de cámaras** instaladas dentro de los locales de las organizaciones de crédito y en los cajeros automáticos. En estas grabaciones pueden ser registrados **los hechos de una visita conjunta de las organizaciones de crédito** por parte de personas que cometieron un delito precedente y por parte de testaferros. y también el proceso de recibir las monedas extranjeras después de su compra. Además hay que recibir por los delincuentes las monedas extranjeras después de la compra, de las manos de los testaferros .

- Además, durante la documentación, es necesario obtener de las organizaciones de crédito **las copias de los documentos elaborados en relación con la compra de moneda extranjera por parte de un testaferro.**

** Estas tareas se resuelven por el medio de realización de los actos de búsqueda operativa –"indagación de información", realizados en forma del envió de las solicitudes correspondientes a las organizaciones de crédito.*

DOCUMENTACIÓN DE LEGITIMACIÓN DURANTE EL INTERCAMBIO DE DINERO, ADQUIRIDO ILÍCITAMENTE, EN MONEDA EXTRANJERA.

- При документировании указанных фактов целесообразно получать **видеозаписи с камер**, установленных внутри помещений кредитных организаций и на банкоматах. На данных записях могут быть зафиксированы **факты совместного посещения кредитных организаций** лицами, совершившими предикатное преступление и подставными лицами, а также получение первыми валюты, после ее покупки.
- Кроме того, в ходе документирования, необходимо, получить из кредитных организаций копии документов, оформленных в связи с покупкой валюты подставным лицом.

* ***Указанные задачи решаются посредством проведения ОРМ «Наведение справок», осуществляемого в форме соответствующих запросов в кредитные организации.***

ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРИ ОБМЕНЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПРИОБРЕТЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, В ДРУГИЕ ВИДЫ ВАЛЮТ

PREGUNTA 3

INCLUSIÓN DE DINERO U OTROS BIENES, ADQUIRIDOS POR MEDIOS DELICTIVOS, EN LAS ACTIVIDADES LEGALES FINANCIERAS Y ECONÓMICAS DE UNA ENTIDAD JURÍDICA O EMPRESARIO INDIVIDUAL MEDIANTE EL PAGO POR PRODUCTOS ENTREGADOS, EL PAGO POR CRÉDITOS, PAGO POR ALQUILERES Y TAMBIÉN POR OTROS MOTIVOS

ВОПРОС 3

ВКЛЮЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИНОГО ИМУЩЕСТВА, ПРИОБРЕТЕННОГО ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, В ЛЕГАЛЬНУЮ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА ИЛИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ ПУТЕМ РАСЧЕТА ЗА ПОСТАВЛЕННУЮ ПРОДУКЦИЮ, ОПЛАТЫ КРЕДИТОВ, АРЕНДНОЙ ПЛАТЫ, А ТАКЖЕ ПО ИНЫМ ОСНОВАНИЯМ

El método mencionado de comisión de legitimación de las ganancias ilícitas es típico para situaciones cuando:

- A las cuentas de entidades jurídicas que están bajo el control de los delincuentes transfieren el dinero obtenido por ellos

Estas situaciones incluyen:
- robo de dinero presupuestario (estatal) en el proceso de ejecución de los órdenes estatales o municipales,
- comisión de fraude en la esfera de los negocios,
- recibo ilegal de un crédito, etc.

* En estas situaciones, los delincuentes, por regla general, dentro de poco tiempo después de recibir el dinero, lo transfieren a otras personas jurídicas o físicas.

La detección y descubrimiento de la legitimación de las ganancias ilícitas realizadas por el método mencionado se realiza por indagación de la información en las organizaciones de crédito sobre las transacciones y cuentas de entidades jurídicas y empresarios individuales que recibieron el dinero adquirido por medios criminales y luego verificando a las personas físicas o jurídicas a las que fueron transferidos.

Si se identifican las transacciones financieras apropiadas, los oficiales de policía deben:

recibir copias de los documentos en función de los cuales fueron comprometidos **(órdenes de pago, contratos, etc.);**

para entrevistar a personas relacionadas con estas transacciones financieras, si es necesario, realizar otros actos de búsqueda operativa.

Рассматриваемый способ совершения легализации преступных доходов, характерен для ситуаций, когда:

- на расчетные счета подконтрольных преступникам юридических лиц поступают преступно приобретенные ими денежные средства.

К числу указанных ситуаций относятся:

- хищение бюджетных денежных средств при исполнении государственных или муниципальных заказов,
- совершение мошенничеств в сфере предпринимательской деятельности,
- неправомерное получение кредита и др.

*В этих ситуациях преступники, спустя, как правило, непродолжительное время после получения денежных средств, перечисляют их другим юридическим или физическим лицам.

Выявление и раскрытие легализации преступных доходов, совершаемых рассматриваемым способом, осуществляется путем наведения справок в кредитных организациях по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, получивших приобретенные преступным путем денежные средства и последующей проверки юридических или физических лиц, которым они были перечислены.

При выявлении соответствующих финансовых операций, сотрудникам полиции следует:

- *получить копии документов, на основании которых они были совершены* (платежных поручений, договоров и т. д.);
- опросить лиц, имеющих отношение к указанным финансовым операциям, при необходимости провести иные ОРМ.

PREGUNTA 4

LA ADQUISICIÓN DE BIENES MUEBLES E INMUEBLES CAROS Y, POR REGLA GENERAL, ALTAMENTE LÍQUIDOS

ВОПРОС 4

ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОРОГОСТОЯЩЕГО И, КАК ПРАВИЛО, ВЫСОКОЛИКВИДНОГО ДВИЖИМОГО И НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА

Las particularidades del método de legitimación considerado son:

- alta liquidez de la propiedad adquirida
- el uso de propiedad mencionada directamente por las personas que cometieron el delito precedente o por sus familiares cercanos.

*detección de los hechos de la adquisición por parte de los delincuentes de quinta, terrenos, apartamentos, bienes raíces comerciales, vehículo liviano, autobuses, animales reproductores, joyas, acciones, otros títulos valores, acciones en fondos de inversiones asociadas.

- Legitimación de la propiedad se lleva a cabo, principalmente, con el objetivo de brindar la oportunidad de poseer y utilizar los ingresos delictivos de manera abierta.
- Legitimación de las ganancias ilícitas es una especie de la última etapa en la realización del motivo con ánimo de lucro de la persona que cometió el delito precedente.
- Como resultado de la legitimación de las ganancias ilícitas, su propietario tiene la oportunidad de satisfacer libremente sus necesidades materiales.

Характерными особенностями рассматриваемого способа легализации являются:

- высокая ликвидность приобретаемого имущества
- использование указанного имущества непосредственно лицами, совершившими предикатное преступление или их ближайшими родственниками.

*Выявлялись факты приобретения преступниками *коттеджей, земельных участков, квартир, объектов коммерческой недвижимости, легковых автомобилей, автобуса, племенных животных, драгоценностей, акций, иных ценных бумаг, долей в паевых инвестиционных фондах*.

- Легализация имущества совершается, главным образом, с целью обеспечения возможности открыто владеть и пользоваться преступными доходами.
- Легализация преступных доходов является своеобразным последним этапом реализации корыстного мотива лица, совершившего предикатное преступление.
- В результате совершения легализации преступных доходов, их обладатель получает возможность беспрепятственного удовлетворения своих материальных потребностей.

- Al registrar la propiedad de los ingresos ilícitos adquiridos en nombre de testaferros, estos últimos suelen ser **las madres, cónyuges e hijas de quienes cometieron el delito precedente.**
  Los indicios de búsqueda de las ganancias ilícitas, legitimadas en forma de adquisición de bienes muebles e inmuebles pueden ser:

- adquisición de bienes con valor significativo por personas que oficialmente no tienen ingresos altos;

- el pago al vendedor de los bienes adquiridos por el propietario-persona física a menudo se realiza por el medio de la cuenta corriente de una entidad jurídica que tiene indicios de una "empresa-fantasma“ (empresa de maletín);

- documentación de carta de poder en nombre de un propietario nominal de la propiedad, que le otorga a la persona que cometió el delito precedente o a su ser querido el derecho a usar propiedad mencionada.

При регистрации права собственности приобретенных преступных доходов на имя подставных лиц, в качестве последних чаще всего выступают матери, сожители и дочери лиц, совершивших предикатное преступление.

Поисковыми признаками преступных доходов, легализованных в форме приобретения движимого и недвижимого имущества, могут быть:

- приобретение имущества со значительной стоимостью лицами, официально не имеющими высоких доходов;
- оплата продавцу имущества, приобретенного собственником – физическим лицом, зачастую осуществляется с расчетного счета юридического лица, имеющего признаки «фирмы однодневки»;
- оформление от имени номинального собственника имущества доверенности, предоставляющей лицу, совершившему предикатное преступление или его близкому, право на пользование указанным имуществом.

- Dadas estas circunstancias, los oficiales de policía que realizan trabajos de búsqueda para detectar el lavado de ganancias ilícitas, deben planificar los actos de búsqueda operativa correspondientes con el objetivo de establecer **los hechos de la adquisición de lo objetos de bienes inmuebles, vehículos, títulos valores y otras propiedades** por parte de **personas que cometieron el delito precedente**.

CONCLUSIÓN DE LA 4 PREGUNTA DE LA CONFERENCIA

- С учетом указанных обстоятельств сотрудникам полиции, осуществляющим поисковую работу, направленную на выявление легализации преступных доходов, следует планировать соответствующие ОРМ с целью установления фактов приобретения объектов недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг и иного имущества лицами, совершившими предикатное преступление.

ВЫВОД ПО РЕЗУЛЬТАТАМ РАССМОТРЕНИЯ 4 ВОПРОСА ЛЕКЦИИ

PREGUNTA 5

FALSIFICACIÓN DE DOCUMENTOS DEL DERECHO DE PROPIEDAD DE BIENES ADQUIRIDOS POR MEDIOS DELICTIVOS Y LA POSTERIOR CELEBRACIÓN DE ACUERDOS CON ELLOS.

ВОПРОС 5

ФАЛЬСИФИКАЦИЯ ДОКУМЕНТОВ О ПРАВЕ СОБСТВЕННОСТИ НА ИМУЩЕСТВО, ПРИОБРЕТЕННОЕ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ПОСЛЕДУЮЩЕЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК С НИМ

- Según la especificidad del objeto, el método mencionado se utiliza principalmente **en los casos de legitimación de bienes sujetos a registro contable o estatal: vehículos, bienes inmuebles, títulos valores**.

- La esencia de este método de legitimación de las ganancias ilícitas se concluye en lo que por los delincuentes **se hacen documentos falsos sobre el derecho de propiedad de un objeto en particular**, utilizando cuales ellos realizan un acuerdo con el objetivo de dar una forma legal de posesión, uso o disposición de la propiedad.
  * Como regla, en última instancia, la propiedad especificada se vende al comprador de buena fe.
  ** Una variación de este método para legitimar la presencia de automóviles importados ilegalmente en el territorio del estado son las acciones de los delincuentes, que para evadir los pagos de aduanas, realizan el registro de automóviles importados en los hombres de testaferros y celebraban los acuerdos para la venta de estos automóviles en nombre de ellos.

- Исходя из специфики объекта, рассматриваемый способ применяется преимущественно **в случаях легализации имущества, подлежащего учету или государственной регистрации:** автотранспортных средств, объектов недвижимости, ценных бумаг.

Сущность данного способа легализации преступных доходов заключается в том, что преступниками изготавливаются поддельные документы о праве собственности на определенный объект, используя которые, они совершают сделку в целях придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению соответствующим имуществом.

*Как правило, в конечном счете, указанное имущество сбывается добросовестному приобретателю.

***Разновидностью указанного способа легализации нахождения на территории государства незаконно ввезенных автомобилей являются действия преступников, которые в целях уклонения от уплаты таможенных платежей, осуществляли регистрацию ввезенных автомобилей на подставных лиц, и от имени последних заключали сделки купли-продажи указанных автомобилей.*

Las particularidades características de este método son:

- la creación por parte de delincuentes de documentos de derecho de propiedad falsos de objetos legitimados;
- la presencia de cómplices en los organismos que registran la propiedad de objetos legitimados;
- el uso por parte de los delincuentes de los testaferros que actúan como una de las partes en los acuerdos realizados con el fin de legitimar las ganancias ilícitas;
- la legitimación de los bienes adquiridos por medios delictivos se lleva a cabo, por regla general, con el objetivo de venderlo posteriormente a los compradores de buena fe.

* Estas características del método mencionado pueden usarse como **indicios de búsqueda** en la detección por los agentes de policía de los hechos de legitimación de bienes inmuebles u otras propiedades **sujetas a registro estatal**.

Характерными особенностями рассматриваемого способа являются:

- изготовление преступниками поддельных документов о праве собственности на легализуемые объекты;
- наличие соучастников в органах, регистрирующих право собственности на легализуемые объекты;
- использование преступниками подставных лиц, выступающих в качестве одной из сторон сделок, совершаемы х в целях легализации преступных доходов;
- легализация имущества, приобретенного преступным путем, осуществляется, как правило, в целях его последующей продажи добросовестным приобретателям.

** Указанные характерные черты рассматриваемого способа могут быть использованы в качестве поисковых признаков при выявлении сотрудниками полиции фактов легализации объектов недвижимости или иного имущества, подлежащего государственной регистрации.*

PREGUNTA 6

USO DE PROPIEDAD ADQUIRIDA POR MEDIOS DELICTIVOS PARA INICIAR LA REALIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL LEGAL

ВОПРОС 6

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА, ПРИОБРЕТЕННОГО ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ ДЛЯ НАЧАЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЛЕГАЛЬНОЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- **Cuando utilizan este método de legitimación por parte de delincuentes, se realizan:**

- contribución de bienes adquiridos por medios delictivos como contribuciones constitutivas al capital autorizado de las entidades jurídicas recién creadas;

- adquisición de dinero de producción;

- compra o alquiler de oficinas o locales industriales.

* Los fundadores de las personas jurídicas recién creadas por los criminales son tanto como la misma gente que cometió el delito precedente, como sus familiares y personas cercanas y también los testaferros.

При использовании этого способа легализации преступниками осуществляются:

- внесение имущества, приобретенного преступным путем, в качестве учредительных взносов в уставный капитал вновь создаваемых юридических лиц;
- приобретение средств производства;
- покупка или аренда офисных или производственных помещений.

* *Учредителями вновь создаваемых преступниками юридических лиц, выступают, как сами лица, совершившие предикатное преступление, так и их близкие и родственники, а также подставные лица.*

- **Los patrones del método son:**
- creación de personas jurídicas utilizando testaferros;
- creación de personas jurídicas por ciudadanos involucrados en la comisión de delitos, como resultado de lo cual se recibieron ingresos a gran escala;
- inversión de fondos a gran escala en las actividades de una entidad jurídica que anteriormente no generaba altos ingresos;
- un fuerte aumento en los ingresos de una entidad jurídica que antes sufría perdidas después de la incorporación de nuevos fundadores;
- una entidad jurídica recién creada lleva a cabo actividades altamente rentables al proporcionar servicios difíciles de verificar;
- de acuerdo con los datos del Servicio de Impuestos Federales, una entidad jurídica que recibe altos ingresos no tiene trabajadores empleados oficialmente.

Conclusión: los oficiales de policía en el proceso del trabajo de detección de los hechos de la legitimación de las ganancias ilícitas, deben **establecer entidades jurídicas controladas por delincuentes** y, si es posible, llevar a cabo los actos de búsqueda operativa dirigida a **establecer las fuentes de dinero utilizado en la formación de las entidades jurídicas mencionadas.**

Закономерностями рассматриваемого способа являются:

- создание юридических лиц с использованием подставных лиц;
- создание юридических лиц гражданами, причастными к совершению преступлений, в результате которых были получены доходы в крупных размерах;
- инвестирование денежных средств в крупных размерах в деятельность юридического лица, ранее не приносившую высокий доход;
- резкий рост выручки ранее убыточного юридического лица после вхождения в его состав новых учредителей;
- вновь созданное юридическое лицо осуществляет высокодоходную деятельность путем оказания труднопроверяемых услуг;
- в соответствии с данными ФНС у юридического лица, получающего высокие доходы, отсутствуют официально трудоустроенные работники.

Вывод: *сотрудникам полиции в ходе работы по выявлению фактов легализации преступных доходов следует устанавливать подконтрольные преступникам юридические лица, и, при наличии возможности, проводить ОРМ, направленные на установление источников происхождения денежных средств, используемых при образовании указанных юридических лиц.*

PREGUNTA 7

EXPROPIACIÓN DE BIENES ADQUIRIDOS POR MEDIOS DELICTIVOS, A TRAVÉS DE LA CELEBRACIÓN DE LOS ACUERDOS CON LAS ENTIDADES JURÍDICAS Y SU POSTERIOR RETORNO A SU POSESIÓN SOBRE LA BASE DE LOS ACUERDOS DE ALQUILER U OTROS ACUERDOS DE DERECHO CIVIL

ВОПРОС 7

ОТЧУЖДЕНИЕ ИМУЩЕСТВА, ПРИОБРЕТЕННОГО ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ПОСРЕДСТВОМ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК С ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И ЕГО ПОСЛЕДУЮЩИЙ ВОЗВРАТ В СВОЕ ВЛАДЕНИЕ НА ОСНОВАНИИ ДОГОВОРОВ АРЕНДЫ ИЛИ ИНЫХ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫХ ДОГОВОРОВ

Un método similar de legitimación es bastante común cuando se cometen delitos por el liderazgo de entidades legales en presencia de disputas entre sus fundadores, cuando, por un lado, el delincuente busca ocultar la propiedad de la entidad jurídica del propietario legal o de los organismos estatales, y por otro lado, no quiere detener la producción y otros procesos financieros y comerciales.

Entre los delitos precedentes, después de la comisión cuyo método de legitimación de los bienes adquiridos por el delito se usa con mayor frecuencia, se incluyen los siguientes delitos:

Fraude;
evasión maliciosa del reembolso de cuentas por pagar;
acciones ilegales en bancarrota;
bancarrota intencional;
ocultación de fondos o propiedad de una organización o empresario individual, a expensas de los cuales deben recaudarse impuestos, tarifas, pagos del seguro , así como algunos otros.

Подобный способ легализации достаточно часто встречается при совершении преступлений руководством юридических лиц при наличии споров между его учредителями, когда, с одной стороны, преступник стремится скрыть от законного собственника или от государственных органов имущество юридического лица, а с другой стороны, не желает остановить производственные и иные финансово-хозяйственные процессы.

К числу предикатных преступлений, после совершения которых наиболее часто используется рассматриваемый способ легализации имущества, приобретенного преступным путем, относятся следующие преступления:

- мошенничество;
- злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности;
- неправомерные действия при банкротстве;
- преднамеренное банкротство;
- сокрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов, сборов, страховых взносов», а также некоторые другие.

- **La legitimación de los ingresos ilícitos por el método considerado se lleva a cabo, por regla general, en dos etapas.**
  1. En la primera etapa, el delincuente selecciona la entidad jurídica con la que realiza una transacción supuesta para transferirle el bien legalizado. Muy a menudo, estas transacciones incluyen un contrato de compra-venta,acuerdos de obsequios o préstamos. Ha habido casos en que un criminal creó un supuesto pagadero a otra entidad legal y el bien legalizado fue transferido a esta última para compensar el pago de la supuesta deuda .
  * Cabe señalar que el jefe de la entidad jurídica con la que se concluye la transacción es una persona que goza de la confianza del delincuente debido a las relaciones personales existentes, los lazos familiares o por otras razones. Esto se debe al hecho de que, por regla general, la persona que cometió el delito precedente, temiendo el riesgo de posible fraude, quiere asegurarse de que posteriormente podrá ejercer los derechos del propietario sobre el bien legalizado.
  2. En la segunda etapa, sobre la base de una supuesta transacción , la propiedad indicada se transfiere de una entidad jurídica que es su propietario formal a una entidad jurídica totalmente controlada por el criminal.
  ** Cabe señalar que, por regla general, los fundadores de una entidad legal que se ha convertido en el propietario final de un bien legalizad es la persona que cometió el delito precedente o sus familiares cercanos .

- ***Совершение легализации преступных доходов рассматриваемым способом осуществляется, как правило, в два этапа.***
- 1. На первом этапе преступник осуществляет подбор юридического лица, с которым совершает мнимую сделку по передаче ему легализуемого имущества. Наиболее часто к числу данных сделок относятся договор купли-продажи, договоры дарения или займа. Встречались случаи, когда преступником создавалась мнимая кредиторская задолженность перед другим юридическим лицом и легализуемое имущество передавалась последнему в зачет погашения мнимого долга.

* *Необходимо отметить, что руководителем юридического лица, с которым совершается сделка, является лицо, которое пользуется доверием у преступника в силу сложившихся личных отношений, родственных связей или по иным причинам. Это связано с тем, что лицо, совершившее предикатное преступление, опасаясь риска возможного обмана, как правило, желает быть уверенным в том, что впоследствии сможет осуществлять правомочия собственника на легализуемое имущество.*

- 2. На втором этапе, на основании мнимой сделки, указанное имущество передается от юридического лица, являющегося его формальным собственником, юридическому лицу, полностью подконтрольному преступнику.

** *Следует отметить, что, как правило, учредителями юридического лица, ставшего конечным собственником легализуемого имущества, является либо само лицо, совершившее предикатное преступление либо его близкие и (или) родственники.*

- **Las características del método considerado de cometer lavado de dinero son:**

- transacciones importantes por parte de una entidad jurídica que no son causadas por el estado actual de sus actividades financieras y económicas, como resultado de lo cual las propiedades con un valor significativo son enajenadas de ella;

- reventa repetida de bienes de una entidad legal por un corto período de tiempo (de varios días a un mes);

- Establecimiento de una entidad jurídica por un individuo que tenga una posición de liderazgo en otras empresas, organizaciones, instituciones, incluidas las estatales o municipales, así como por sus familiares.

Характерными чертами рассматриваемого способа совершения легализации преступных доходов являются:

- совершение крупных сделок юридическим лицом, не обусловленных текущим состоянием его финансово-хозяйственной деятельности, в результате которых от него отчуждается имущество со значительной стоимостью;
- неоднократная перепродажа имущества юридического лица за непродолжительный период времени (от нескольких дней до одного месяца);
- учреждение юридического лица физическим лицом, занимающим руководящее положение в других предприятиях, организациях, учреждениях, в т. ч., в государственных или муниципальных, а также его родственниками.

EJEMPLO DE CASO PENAL

- **Un ejemplo típico** de tal método de legitimación (lavado) de ganancias ilícitas es un caso penal contra un gerente de 50 años y fundador de la compañía SCC(Servicio Central de Comunicaciones) . Está acusado de cometer delitos en virtud del artículo 196 del Código Penal de la Federación de Rusia (quiebra intencional), párrafo "b" de la parte 4 del artículo 174.1 del Código Penal de la Federación de Rusia (legitimación (lavado) de bienes adquiridos por una persona como resultado de un delito).
  Según la investigación, en diciembre de 2014, la persona involucrada en el caso donó a la entidad legal afiliada un edificio perteneciente a la empresa **con un área total de 2 605.6 metros cuadrados.** En el futuro, un objeto de bienes raíces con un valor de mercado de **60 millones** de rublos fue revendido a una tercera compañía por **50 millones** de rublos, que el empresario se apropió y eliminó a su discreción.
  Según la investigación, las acciones del acusado tenían como objetivo empeorar deliberadamente el estado de la propiedad de la empresa dirigida por él.
  Como resultado de esta acción, la empresa no pudo liquidar cuentas con acreedores que sufrieron daños por un total de **24,6 millones de rublos.**
  Después de 3 años, debido a la incapacidad de satisfacer plenamente las reclamaciones de varios acreedores por un monto de **17,6 millones de rublos**, el tribunal declaró la empresa en quiebra.

ПРИМЕР УГОЛОВНОГО ДЕЛА

- ***Типичным примером*** такого способа легализации (отмывания) преступных доходов является уголовное дело в отношении 50-летнего руководителя и учредителя фирмы «СЦК». Он обвиняется в совершении преступлений, предусмотренных статьей 196 УК РФ (преднамеренное банкротство), пунктом «б» части 4 статьи 1741 УК РФ (легализация (отмывание) имущества, приобретенного лицом в результате совершения им преступления).
- По версии следствия, в декабре 2014 года фигурант дела безвозмездно передал аффилированному юридическому лицу принадлежащее предприятию здание общей площадью 2 605,6 кв. м. В дальнейшем объект недвижимости рыночной стоимостью 60 млн рублей был перепродан третьей фирме за 50 млн рублей, которые бизнесмен присвоил и распорядился по своему усмотрению.
- Как полагает следствие, действия обвиняемого были направлены на умышленное ухудшение имущественного положения возглавляемой им фирмы.
- В результате этого действия предприятие не смогло рассчитаться с кредиторами, которым причинен ущерб на общую сумму 24,6 млн рублей. Спустя 3 года из-за неспособности в полном объеме удовлетворить требования ряда кредиторов в размере 17,6 млн рублей суд признал предприятие банкротом.

- Con este método de legitimación de la propiedad adquirida por medios ilícitos, los procesos de producción a menudo no se interrumpen, el trabajo de la empresa no se detiene y sus empleados comunes no se enteran de los cambios del propietario de esta o otra propiedad.
- La información necesaria sobre el cambio del propietario de la propiedad sujeta al registro estatal puede obtenerse de los organismos estatales pertinentes mediante consultas.

* OBSERVACIÓN

- При данном способе легализации имущества, приобретенного преступным путем, зачастую не прерываются производственные процессы, работа предприятия не останавливается, а его рядовые работники не узнают о смене собственника того или иного имущества.
- Необходимую информацию о смене собственника имущества, подлежащего государственной регистрации, возможно получить в соответствующих государственных органах путем наведения справок.

* ПРИМЕЧАНИЕ

PREGUNTA 8

DIVISIÓN DE DINERO ADQUIRIDO POR MEDIOS DELICTIVOS EN CANTIDADES PEQUEÑAS TRASFERIDAS A UNA CUENTA

ВОПРОС 8

ДРОБЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПРИОБРЕТЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ НА БОЛЕЕ МЕЛКИЕ СУММЫ, КОТОРЫЕ ЗАЧИСЛЯЮТСЯ НА ОДИН СЧЕТ

- De conformidad con la Parte 1 del Artículo 6 de la Ley Federal de 7 de agosto de 2001 No. 115 LF "Sobre la lucha contra la legitimación (lavado) de los ingresos obtenidos delictivamente y la financiamiento del terrorismo", la operación con dinero u otros bienes está **sujeta a control obligatorio** si el monto por el cual está comprometido, **igual o superior a 600 mil rublos, o igual a la cantidad en moneda extranjera equivalente a 600 mil rublos, o lo excede.**

- De conformidad con la Parte 6 de la mencionada Ley Federal, la información sobre operaciones con dinero u otro bien sujeta a control obligatorio es presentada directamente por organizaciones dedicadas a operaciones con dinero u otro bien (principalmente organizaciones de crédito) a Rosfinmonitoring.
  * El método en consideración le permite eludir las normas y recomendaciones nacionales e internacionales sobre **la identificación de depósitos bancarios dudosos, transacciones financieras sospechosas** y evitar su verificación de identificación adicional y más específica y, como resultado, la posible detección de un delito precedente.

- В соответствии с частью 1 статьи 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 тыс. рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 тыс. рублей, или превышает ее .
- В соответствии с частью 6 указанного Федерального закона, сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (в первую очередь, кредитными организациями) непосредственно в Росфинмониторинг.

* *Рассматриваемый способ позволяет обойти национальные и международные нормы и рекомендации о выявлении сомнительных банковских вкладов, подозрительных финансовых операций и избежать их дополнительной и более целенаправленной идентификационной проверки, и, как следствие, возможного выявления предикатного преступления.*

- Los indicios de búsqueda de legitimación de las ganancias ilícitas que se realizan por el método mencionado son:

- realización de varias transacciones financieras por un monto no menos que 600 mil rublos por una persona involucrada en la comisión de un delito precedente o una persona jurídica que esta bajo su control en un corto período de tiempo.

Поисковыми признаками легализации преступных доходов, совершаемых рассматриваемым способом, являются:

- совершение нескольких финансовых операций на сумму менее 600 тыс. рублей лицом, причастным к совершению предикатного преступления или подконтрольным ему юридическим лицом, в течение короткого промежутка времени.

- Los delincuentes a menudo usan **combinaciones de varios métodos de legitimación**. Las más comunes son **combinaciones de transferencias de dinero a cuentas de liquidación de tránsito de "empresas de un día" y su posterior cobro o adquisición de bienes inmuebles, vehículos o títulos valores en ellas.**

- **Los delincuentes eligen un método específico para cometer el tipo de delito bajo consideración en base a:**

- los detalles del objeto de legitimación (divisas en efectivo o no efectivo, el derecho a bienes inmuebles, vehículos, etc.);

- el valor del ingreso legalizado;

- la presencia de cómplices en los organismos gubernamentales (principalmente en las autoridades policiales, fiscales y aduaneras) y en las instalaciones de crédito y financieras;

- Los delincuentes tienen asesores en la esfera de legislación y económia, incluso en el extranjero;

- ubicación geográfica de los delincuentes, así como algunos otros factores.

CONCLUSIONES

Преступники нередко используют сочетания различных методов легализации. Наиболее часто встречающимися из них являются комбинации из переводов денежных средств по транзитным расчетным счетам «фирм однодневок» и их последующее обналичивание либо приобретение на них недвижимости, транспортных средств или ценных бумаг.

Конкретный способ совершения рассматриваемого вида преступления выбирается преступниками исходя из:

- специфики объекта легализации (денежные средства в наличной или безналичной форме, право на недвижимое имущество, автотранспортные средства и т. д.);
- стоимости легализуемых доходов;
- наличия соучастников в органах государственной власти (в первую очередь в правоохранительных, налоговых и таможенных органах) и на объектах кредитно-финансовой сферы;
- наличия у преступников консультантов по вопросам юриспруденции и экономики, в т. ч. за рубежом;
- географического места нахождения преступников, а также некоторых других факторов.

ВЫВОДЫ

ANEXO 1

Retiro del dinero en efectivo

- Retiro en efectivo a través de las cuentas y tarjetas de pago de personas físicas a las que hacen transferencias del dinero de manera de “abanico" de parte de las empresas con indicios de un negocio ficticio

- retiro en efectivo mediante tarjetas corporativas de personas jurídicas y empresarios individuales.

- venta de ingresos en efectivo por empresas de comercio minorista / agentes de pago
  + Lo mismo con letras de cambio

- Retiro en efectivo a través de los recolectores de chatarra

- retiro de efectivo del capital materno a través del las cooperativas de crédito al consumo

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Обналичивание

- обналичивание **через счета и платежные карты физических лиц**, на которые происходит «веерное» поступление денежных средств от компаний с признаками фиктивного бизнеса

- **обналичивание через корпоративные карты** юридических лиц и ИП

- продажа наличной выручки **торгово-розничными предприятиями / платежными агентами**
  + То же самое с использованием векселей

- обналичивание **через ломозаготовителей**

- обналичивание **материнского капит**ала через КПК

ANEXO 2

Operaciones de tránsito

- ✔ Estos son enlaces de pago de tránsito entre el cliente que pide el dinero en efectivo o transferirlo al extranjero y el enlace final: una organización con indicios de empresas fantasmas (de un día / empresas de maletín) o persona natural
- ✔ El objetivo es enredar los rastros, haciendo pasar todo el esquema a través de varios bancos
- ✔ Los “de tránsito" - organizaciones con indicios de actividad ficticia, los impuestos son mínimos
- ✔ El algoritmo de organizaciones “de tránsito" es básicamente típico: la cantidad depositada (puede ser única o varias cantidades) se acumula y en 2 días se transfiere completamente a continuación

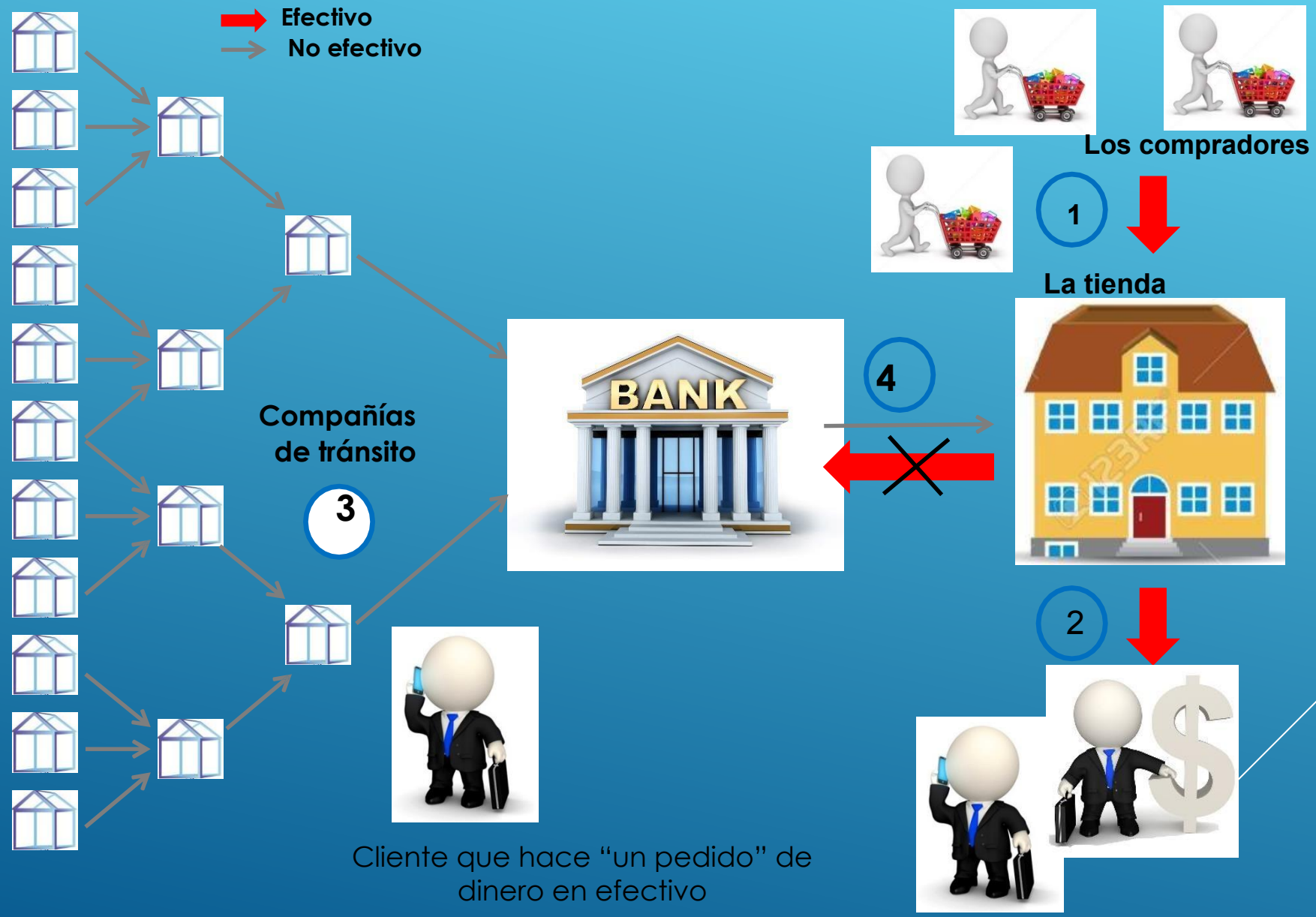
ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Транзитные операции

- ✔ Это - транзитные платежные звенья между заказчиком наличных или вывода за рубеж и конечным звеном – организацией с признаками однодневки / физ. лицом
- ✔ Цель – запутывание следов, прохождение всей схемы через несколько банков
- ✔ «Транзитчики» - организации с признаками фиктивной деятельности, налоги минимальны
- ✔ Сам алгоритм работы «транзитчика» в основном типичен – зачисляемая сумма – одна или значительный ряд сумм - аккумулируется и за 2 дня полностью перечисляется дальше

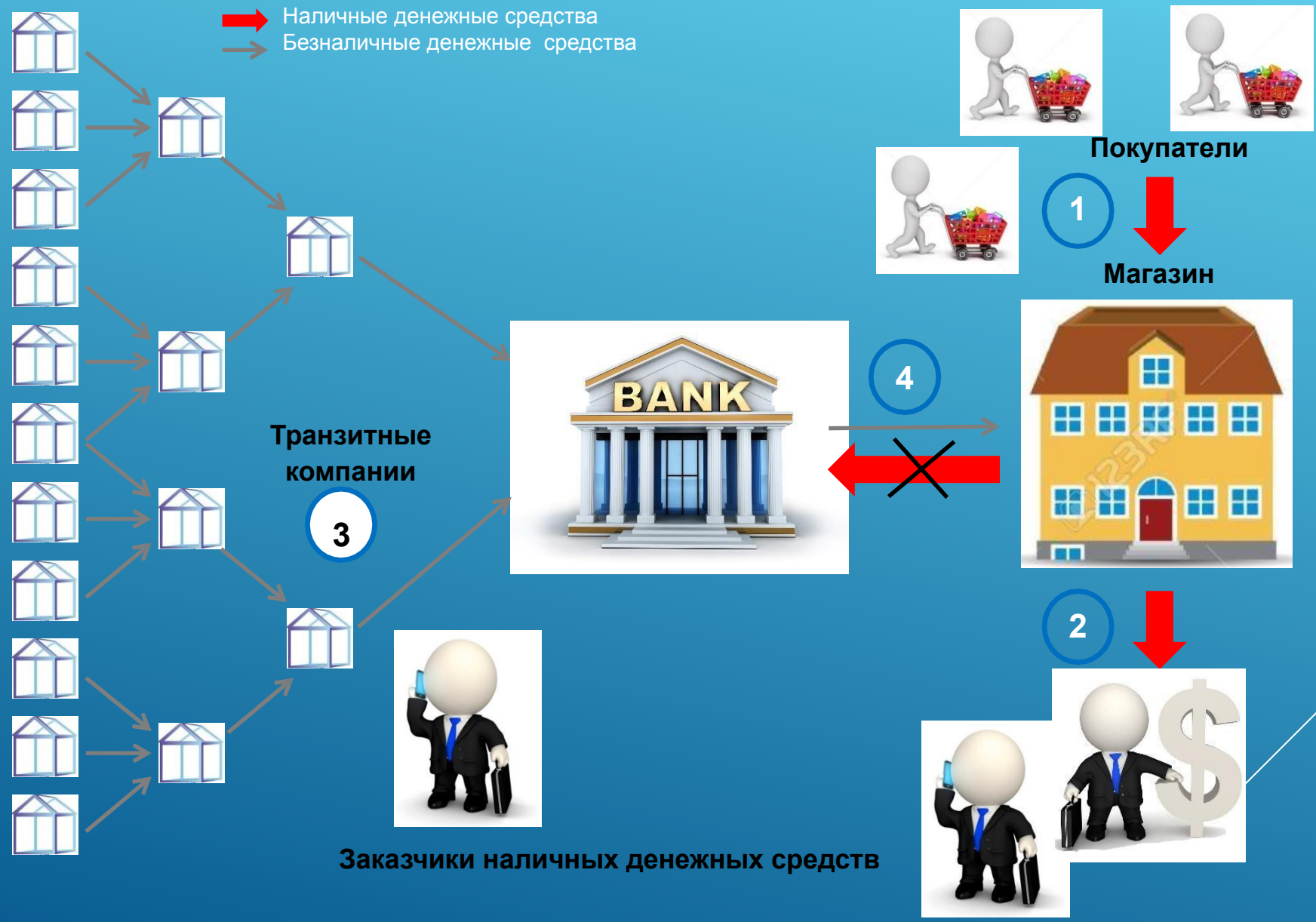
ANEXO 3

Venta de efectivo por empresas comerciales y de servicios (minoristas)



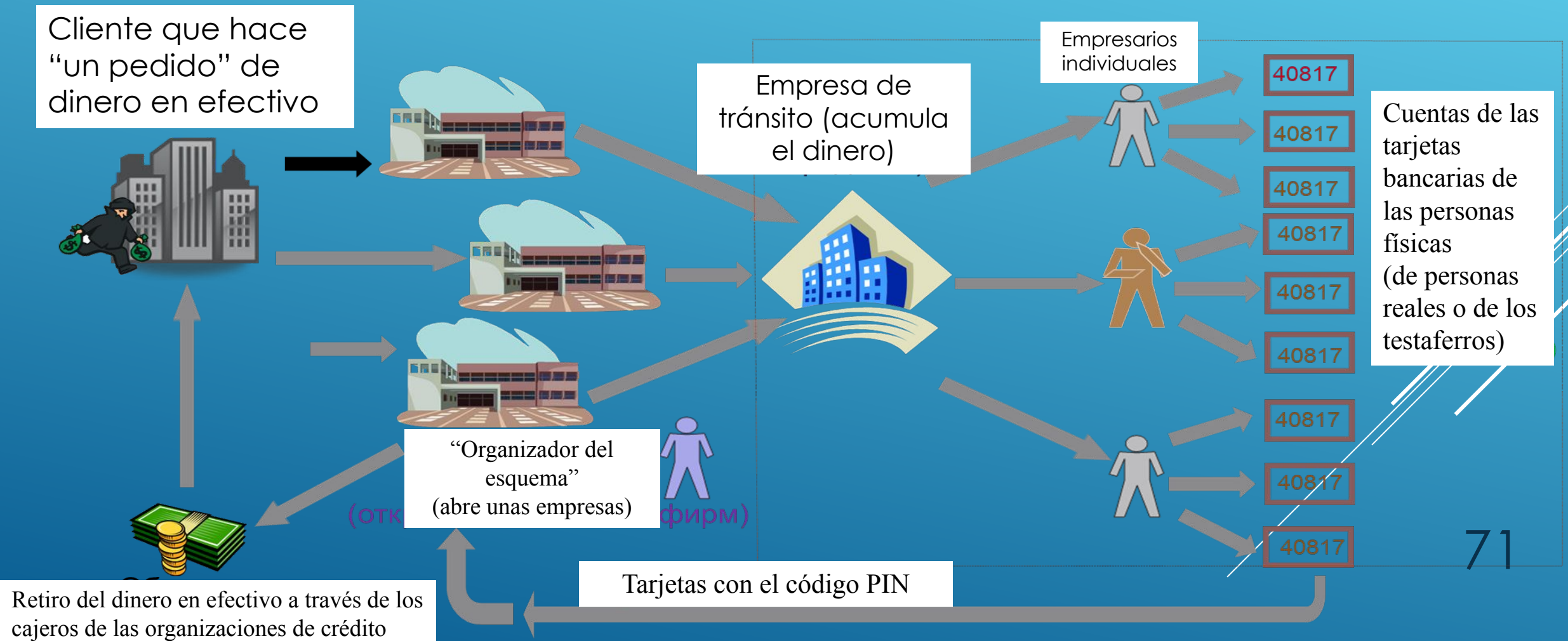
ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Продажа денежной наличности торгово-сервисными предприятиями (розницей)



ANEXO4

Método de retiro en efectivo de "abanico" a través de las personas físicas



ПРИЛОЖЕНИЕ 4

ОБНАЛИЧИВАНИЕ («ВЕЕРНОЕ») ЧЕРЕЗ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

ANEXO 5

Esquema del retiro el dinero en efectivo por títulos ejecutivos

1

Préstamo ficticio de la persona física a la persona jurídica

Persona jurídica

transferencia de la cuenta de la persona jurídica a la cuenta de la persona física sin necesidad de tener permiso de parte del deudor

Persona física

Retiro en efectivo

títulos ejecutivos dirigidos a imponer la sanción en relación con deuda ficticia

Corte

2

Demanda judicial hacia el comodatario en relación de que el no devolvió el préstamo

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

СХЕМА ОБНАЛИЧИВАНИЯ ПО ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ЛИСТАМ

1

Фиктивный заём
от **физ.лица – юр.лицу**

Физическое лицо

обналичивание

Юридическое лицо

Безакцептное списание со счета **юр.лица** на счет **физического лица**

Суд

2

Иск к заемщику в связи с невозвратом займа

Исполнит. лист на взыскание **фиктивной задолженности**

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ