

Труфанов Никита Андреевич

студент

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет»

г. Санкт-Петербург

**ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЕРЕЗ ЛЕГАЛЬНЫЙ БИЗНЕС:
ПРИЗНАКИ ФИКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ
И МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО РАССЛЕДОВАНИЯ**

Аннотация: в статье анализируется маскировка преступных доходов через легальные коммерческие схемы. Предметом исследования являются характерные признаки фиктивных хозяйственных операций, а объектом – механизмы их обнаружения в ходе финансовых расследований. Цель – выделить ключевые «красные флаги» и описать методы проверки подозрительных сделок. В работе рассмотрены: способы использования реальных предприятий и документов для придания легитимности незаконным потокам, отличия мнимых сделок от обычных и признаки их фиктивности; а также методы финансового расследования (анализ банковских операций, проверка контрагентов, сопоставление денежных потоков с поставками и др.). Основные результаты – обобщённый перечень признаков фиктивных операций (отсутствие экономического смысла сделки, непропорциональные суммы, связанные переводы между аффилированными, использование фирм-«однодневок», дробление платежей и пр.) и соответствующих методов проверки. Вывод: для надёжного выявления отмыывания необходимо оценивать совокупность этих признаков и анализировать реальную экономическую сущность операций, а не ограничиваться формальной проверкой документов. Практический смысл работы заключается в том, что перечисленные признаки и процедуры проверки могут применяться в внутреннем контроле компаний и при проведении финансовых расследований.

Ключевые слова: *отмывание доходов, фиктивные операции, легальный бизнес, финансовое расследование, экономическая безопасность, подозрительные сделки, финансовый контроль.*

Актуальность темы определяется тем, что отмывание «грязных» денег через видимо законный бизнес подрывает экономическую безопасность. Преступные доходы часто проходят через реальные компании и договоры, чтобы скрыть их нелегальное происхождение. Например, с юридическим бизнесом связывают этапы «смешивания» и «интеграции» средств, когда преступники объединяют незаконные доходы с легальными операциями. Объектом работы выступают механизмы скрытия таких доходов, предметом – признаки фиктивных операций и методы их расследования. Цель исследования – обобщить типичные признаки мнимых сделок и описать методики их выявления. Задачи: проанализировать актуальность проблемы и механизм использования легального бизнеса для маскировки доходов; определить, чем фиктивная операция отличается от реальной; перечислить характерные признаки фиктивности и методы их проверки; сформулировать гипотезу – что успешное выявление сложных схем возможно лишь при комплексном учёте множества критериев. В законодательстве (Федеральный закон №115-ФЗ) предусмотрена обязанность организаций устанавливать внутренние процедуры контроля за «подозрительными» операциями (например, банки, агентства по недвижимости и др.). Глубокого систематического обзора темы недостаточно: акценты в литературе обычно ставятся либо на отдельные «красные флаги», либо на общие рекомендации международных стандартов (FATF), без конкретизации на фиктивных операциях в бизнесе. Поэтому задача сформулирована применительно к практике финансового мониторинга и расследования.

Работа носит теоретико-аналитический характер. Для её выполнения использованы методы анализа нормативных источников и научной литературы, сравнительный анализ, обобщение и системный подход. Применялись также анализ признаков фиктивных операций и финансово-экономический анализ. Это позволило систематизировать сведения из Федерального закона №115-ФЗ, методических рекомендаций Росфинмониторинга и ФАТФ, а также публикаций по

тематике. Поскольку конкретных статистических данных не приводится, справедливо констатировать: точных подтверждённых сведений по масштабам и количеству таких схем нет.

Преступные доходы маскируются через легальный бизнес несколькими путями. Злоумышленники могут организовывать фиктивные поставки товаров и услуг по поддельным сделкам, переоценивать цены или совершать «круговые» транзакции между аффилированными фирмами. При этом для прикрытия операций используют настоящие компании с их счетами и штатом, заключают контракты и оформляют документы, чтобы создать видимость реального бизнеса. Таким образом, сделка внешне законна, но служит лишь ширмой для перевода средств.

Характерные признаки фиктивности операций включают ниже перечисленное.

Отсутствие реального экономического смысла сделки. Например, деятельность компании не требует дополнительных закупок или услуг, указанных в договорах, или сделка не связана с управлением ликвидностью бизнеса. Несоразмерность суммы с масштабом бизнеса. Слишком крупная или слишком мелкая сумма для данного предприятия вызывает подозрение. Частые переводы между аффилированными лицами. Регулярные платежи между взаимосвязанными компаниями могут указывать на оформление мнимых возвратов средств. Использование фирм-«однодневок» и номинальных контрагентов. Подозрение вызывают контрагенты без реальных активов или штата (например, фирмы без отзывов в открытых источниках), а также наличие большого числа «однодневок». Резкий рост оборотов без видимых причин. Внезапное увеличение объёмов продаж или закупок без объяснения экономической необходимостью. Дробление платежей (структурирование). Одна и та же сумма разбивается на несколько мелких операций (обычно чуть ниже отчетных порогов), чтобы скрыть общий масштаб «продвигаемых» средств. Возврат денег по цепочке. Средства уходят от одной фирмы к другой и затем возвращаются назад, что не соответствует реальным поставкам или услугам. Трудно верифицируемые товары или услуги. Сделки оформляются

на объекты, которые сложно проверить или которые фиктивны (например, «консалтинговые услуги» невыполнимого характера). Отсутствие первичных подтверждающих документов. Например, нет актов выполненных работ, накладных на товары, или они имеют явные несоответствия. Противоречия и связь участников. Различия в данных первичных документов (даты, суммы), совпадение реквизитов (адрес, телефон, учредители) у разных участников операций.

Ни один из перечисленных признаков сам по себе не гарантирует отмывание; необходимо оценивать их совокупность и проверять факты.

Методы финансового расследования включают: Анализ банковских операций. Изучение движений средств по счетам для выявления аномальных поступлений, круговых переводов и цепочек транзакций. Проверка контрагентов. Установление реальности и благонадёжности компаний: анализ учредительных данных, проверка адресов, штата, отсутствие негативной истории. Анализ договоров и первичных документов. Сверка условий контрактов и стоимости с фактическими поставками; поиск несоответствий в документах (несуществующие услуги, завышенные цены). Сопоставление денежных потоков и поставок. Проверка соответствия объёма и сроков оплаты реальному товарообмену или оказанным услугам. Выявление цепочек платежей. Отслеживание маршрутов платежей через разные счета, включая их объём и периодичность. Проверка деловой цели операции. Оценка экономического смысла сделки: служит ли она бизнес-цели или лишь формальному перекрытию операций. Анализ бухгалтерской и налоговой отчётности. Сверка заявленных доходов/расходов с реальными транзакциями; выявление «дефектов» в учёте. Идентификация конечных выгодоприобретателей. Установление реальных бенефициаров через анализ цепочек собственников и связей компаний.

Такие методы применяются комплексно: анализ структуры сделки сочетается с проверкой документов и источников происхождения средств. Как отмечено, даже при наличии формального контракта фиктивность выявляется только при анализе экономической сути и сопутствующих признаков.

По результатам анализа сформулированы ключевые выводы. Признаки, отражённые в таблице, часто накладываются друг на друга, и наиболее информативны в совокупности. Например, отсутствие реального содержания сделки и аномальные цепочки переводов прямо указывают на мнимую природу операций. Однако окончательный вывод о наличии схемы отмывания возможен только при совместном учёте нескольких факторов. Ниже приведена таблица с основными признаками, сопутствующими рисками и методами их проверки.

Таблица

Признак операции	Возможный риск	Метод проверки	Практическое значение
Нет реального экономического смысла	Соккрытие преступных доходов	Проверка контракта и фактической отгрузки	Выявление мнимых сделок
Несоответствие суммы масштабу	Завышение/занижение оборотов	Сверка оборотов и масштабов бизнеса	Обнаружение аномалий в стоимости операций
Частые переводы между связанными	Круговые переводы (обналичивание)	Анализ банковских транзакций, связи компаний	Выявление схем взаиморасчетов
Фирмы-«однодневки» и номиналы	Анонимность получателей, риск уклонения	Проверка регистрации контрагентов, адресов	Определение фиктивности контрагентов
Дробление платежей	Избежание контроля (порог 600 тыс.)	Выявление искусственного разбиения одной суммы	Фиксация попытки скрыть полный объём средств

Из таблицы видно, что признаки обычно рассматриваются совместно. Особо важны те, которые указывают на системную фиктивность (отсутствие реальных поставок, аномальные схемы переводов). Однако даже такие признаки требуют подтверждения дополнительными данными и проверками. В итоге комплекс методов позволяет сформировать обоснованное заключение о незаконности схемы или, наоборот, опровергнуть подозрения при наличии объяснений для каждого факта.

В результате работы достигнуты поставленные цели: обобщены признаки фиктивных операций и описаны методы их проверки. Установлено, что для надёжного выявления схем отмывания необходимо сочетать формальный анализ документов с оценкой экономического содержания сделок. Практическая значимость заключается в том, что приведённые признаки и методы могут быть использованы при разработке правил внутреннего контроля компаний и в работе правоохранительных органов. Основные выводы: выявление отмывания требует

не только формальной проверки отчётности, но и анализа реальной деловой цели операций; конечный вывод об отмывании делается на основе совокупности обнаруженных признаков и подтверждающих документов.

Список литературы

1. Дурандина А.П. Регулирование оборота криптовалют в России / А.П. Дурандина // Экономическая безопасность: опыт, проблемы, перспективы: материалы III Региональной научно-практической конференции с международным участием (Санкт-Петербург, 27–28 апреля 2022 года) / Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет. – СПб.: Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет, 2022. – С. 10–15. – EDN XZXAGE.

2. Нейгум Е. А. Влияние теневиизации экономики на обеспечение экономической безопасности организаций / Е.А. Нейгум, А.В. Шеховцова, Т.А. Лелявина // Петербургский экономический журнал. – 2020. – №3. – С. 15–26. – DOI 10.24411/2307–5368–2020–10019. – EDN PTMBNH.

3. Усков В.В. Классические методы оценки государственного противодействия экономическим преступлениям в России / В.В. Усков, Д.Н. Полтораченко // Московский экономический журнал. – 2025. – Т. 10, №2. – С. 22–32. – DOI 10.55186/2413046X_2025_10_2_35. – EDN QATDCC.

4. Усков В.В. К вопросу о понимании сущности экстремизма и терроризма / В.В. Усков, Э.А. Шаряпова // Вопросы российского и международного права. – 2024. – Т. 14, №8–1. – С. 242–249. – EDN VHSUSJ.

5. Цифровая экономика и безопасность: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / В.В. Усков, А.П. Дурандина, А.А. Бобошко, А.И. Васильченко. – СПб.: Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2024. – 139 с. – ISBN 978–5–7422–8575–5. – EDN PKOEP.