

УДК 343.11

**Мынжанов Ерлан Кайратович**  
**докторант Академии правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре**  
**Республики Казахстан,**  
**советник юстиции (erlanmynzhanov@mail.ru)**

**Ақшаны жылыстатуды тергеу кезінде арнайы білімді пайдалану ерекшеліктері туралы**

Аннотация. Мақалада ақшаны жылыстатуды тергеу кезінде арнайы білімді пайдалану ерекшеліктері талданады. Арнайы білімнің ұғымдары мен түрлері сипатталған. Ақшаны жылыстатуды тергеуде арнайы білімді пайдалануды жетілдіру жолдары ұсынылды. Қылмыстың осы түрін тергеу кезінде тағайындалған сот-медициналық сараптамалар қарастырылады. Мақала ақшаны жылыстатуды тергеумен айналысатын құқық қорғау органдарының қызметкерлеріне пайдалы болады. Криминалистика, сот сараптамасы саласындағы мамандар, сондай-ақ ақшаны жылыстатуға қарсы күрес мәселелерін зерттейтін ғылыми қызметкерлерге, докторанттарға, магистранттарға.

Түйін сөздер: сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл, арнайы білім, криптография, маман, тергеуші, сот, сараптама.

### **Об особенностях применения специальных знаний в ходе расследования легализации преступных доходов**

Аннотация. В статье анализируются особенности применения специальных знаний в ходе расследования легализации преступных доходов. Описываются понятия и виды специальных знаний. Предлагаются пути совершенствования применения специальных знаний в расследовании легализации преступных доходов. Рассматриваются судебные экспертизы, назначаемые в ходе расследования данного вида преступления. Статья будет полезна сотрудникам правоохранительных органов, занимающимся расследованием легализации преступных доходов. Специалистам в области криминалистики, судебной экспертизы, а также научным работникам, докторантам, магистрантам, занимающимся изучением проблем противодействия легализации преступных доходов.

Ключевые слова: легализация преступных доходов, специальные знания, криптография, специалист, следователь, суд, экспертиза,.

On the peculiarities of using special knowledge during the investigation of money laundering

Abstract. The article analyzes the features of the use of special knowledge during the investigation of money laundering. The concepts and types of special knowledge are described. Ways to improve the use of special knowledge in the investigation of money laundering are proposed. Forensic examinations ordered during the investigation of this type of crime are considered. The article will be useful to law enforcement officers involved in the investigation of money laundering.

Specialists in the field of criminology, forensic examination, as well as researchers, doctoral students, master's students studying the problems of combating money laundering.

Keywords: money laundering, special knowledge, cryptography, specialist, investigator, court, examination.

Введение. Как показывает практика, выявить и расследовать преступление в сфере легализации преступных доходов представляет определенную трудность. Чем запутаннее схема, тем больше требуется механизмов, приемов, времени, навыков и знаний для раскрытия преступления. Как правило, анализируемые преступления совершаются «высококвалифицированными» специалистами в своей области.

Можно согласиться с мнениями ученых С.С. Воронова, Г.Т. Алаевой, что «успешное решение задач судопроизводства по уголовным делам о преступлениях экономической направленности возможно только при активном использовании специальных знаний. Применение таких знаний позволяет расширить круг доказательств по делу, повысить качество следствия, обеспечить высокий уровень процессуального доказывания» [1].

В трудах С.Ф. Бычковой представлена информация о том «что с познавательной точки зрения доказательства в судопроизводстве формируется на основе взаимодействия, совокупности юридических и специальных знаний, применяемых к фактам объективной действительности. При этом носителями специальных знаний являются не только специалисты и эксперты, но и сами субъекты расследования» [2].

Специальные знания – это знания, выходящие за рамки общеизвестных и общедоступных, которые требуют специальной подготовки, навыков и опыта. К числу специальных знаний, применяемых в ходе расследования легализации преступных доходов, относятся: экономические знания, правовые знания, технические знания (в том числе в сфере компьютерной техники), криптография, информационная безопасность.

Актуальным вопросом является криптография – это наука о шифровании информации, которая используется для защиты от несанкционированного доступа, использования, раскрытия, изменения, уничтожения или нарушения конфиденциальности.

В сфере легализации преступных доходов криптография может использоваться для сокрытия происхождения и назначения преступных доходов, криптовалюты, таких как Bitcoin, Ethereum, Litecoin, Monero и другие, могут использоваться для анонимных переводов, а также незаконному выводу денежных средств.

В целом, криптографические методы представляют собой инструмент, который может использоваться как в законных, так и в преступных целях. Криптографические техники могут быть применены для защиты информации о преступных схемах путем шифрования сообщений, а также для создания фиктивных компаний и организаций с целью совершения киберпреступлений. Кроме того, они также могут использоваться для атак на компьютерные системы, кражи данных и вымогательства.

В своих научных трудах Gilmoir P.M. считает, что «главной проблемой для правоохранительных органов при расследовании и последующем судебном преследовании по делам об «отмывании» денег является отслеживание незаконных доходов» [3]. В числе проблем, с которыми приходится сталкиваться следователям в процессе выявления нелегальных операций с крипто валютой, являются анонимность зашифрованной системы Blockchain, отсутствие территориальной принадлежности, нет ограничений по сумме переводов, нехватка экспертных знаний в данной сфере, аналитических инструментов, а также недостаточная разработанность правового регулирования в этой сфере.

Результаты/обсуждение. Несмотря на трудности, разрабатываются программные решения, обеспечивающие прозрачность транзакций с криптовалютой. К примеру, имеется аналитический инструмент «Crystal», который помогает упрощать расследование в сфере криптовалюты и обеспечивает соблюдения требований по борьбе с «отмыванием денег» [4].

Существует множество аналитических инструментов, позволяющих отслеживать и анализировать транзакции в криптовалюте. Одним из самых популярных видов таких инструментов являются «Blockchain explorers». Применительно к подделке материальных объектов профессор Е.Н. Бегалиев «выделяет зарубежные разработки информационных баз данных: «Девиза», «Валюта», «Оттиск», «Документ» и другие, активно используемые правоохранительными органами [5].

Следовательно, сотрудникам правоохранительных органов необходимо иметь знания в области крипто валют и доступ к специальным программам позволяющим выявлять признаки, сигнализирующие факты легализации преступных доходов.

В Академии правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан на базе Кафедры специальной подготовки по противодействию глобальным угрозам с 2017 года осуществляется комплексный подход к подготовке кадров в сфере борьбы с экстремизмом и терроризмом, коррупцией и финансовыми преступлениями, незаконным оборотом наркотиков, киберпреступностью и торговлей людьми.

Для повышения профессионализма и компетентности сотрудников правоохранительных органов применяются различные формы обучения, такие как семинары, тренинги и симуляционные упражнения. В рамках программы обучения, сотрудники правоохранительных органов знакомятся с современнейшими направлениями в сфере пользования аналитическими инструментами, такими как «Crystal», «I2» и другие. Это позволяет им отработать навыки использования данных программ с целью выявления фактов легализации преступных доходов. В качестве тренеров привлекались более 200 международных и национальных экспертов. В данный момент эта работа продолжается, прошли обучение более 1000 сотрудников прокуратуры и других силовых ведомств Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана, Афганистана и Пакистана. Таким образом, Академия является одним из источников получения специальных знаний в сфере легализации преступных доходов.

В связи развитием процесса глобализации и совершенствования IT технологий следователю необходимы новые знания при расследовании преступлений в сфере противодействия легализации преступных доходов. Сотрудники правоохранительных органов, в процессе составления плана мероприятий следственных действий, должны четко представлять какие документы являются важными при предъявлении доказательств, а также какие объекты нужно отправить на судебно – экспертное исследование. Одним из аспектов является определение объема материалов, обеспечение правильного изъятия компьютерной техники и других предметов доказательств, а также правильная постановка вопросов экспертам.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О судебно-экспертной деятельности» [6], главой 35 уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан и правил организации и производства судебных экспертиз и исследований в органах судебной экспертизы, к видам экспертиз относятся: единоличные, комиссионные, комплексные, дополнительные и повторные экспертизы.

В рамках расследования легализации преступных доходов, важную роль играет изучение объектов, изымаемых при проведении следственных мероприятий. К ним относятся: финансовые документы и записи, банковские записи, недвижимость, электронные устройства, корпоративные документы и коммуникационные данные (бухгалтерские и кассовые документы, финансовые отчеты, выписки со счетов, банковские документы, банковские карточки, документы и информация о приобретении или продаже недвижимого имущества, договора, накладные, чеки, расписки, учредительные документы, платежно-расчетные документы, договора между контрагентами, акты выполненных работ, журналы записей расходов, а также диски, компьютеры, планшеты, карты памяти, мобильные телефоны, которые располагают электронными базами данных).

Это лишь несколько примеров объектов, которые могут быть изъяты при проведении следственных мероприятий в сфере расследования легализации преступных доходов. В каждом конкретном случае следователи и правоохранительные органы выбирают необходимые меры и предпринимают действия в соответствии с законом для обеспечения справедливости и эффективности расследования.

Судебно-экспертное исследование объектов, изъятых в рамках расследования легализации преступных доходов, играет ключевую роль в доказательной базе. Благодаря использованию различных методов исследования, таких как почерковедческая экспертиза, трасологическая экспертиза, экономическая экспертиза, следователи могут: а) установить признаки легализации преступных доходов; б) определить источники происхождения денежных средств; в) собрать иные доказательства, необходимые для раскрытия и расследования преступления. При проведении обысков и выемок важно обратить внимание на большой объем документации, что требует тщательного изучения и профессионального подхода.

Для повышения эффективности расследования преступлений в сфере легализации преступных доходов, требуется привлекать специалистов на этапе планирования следственных мероприятий для консультации и определения объема изымаемых материалов.

В ходе расследования легализации преступных доходов важную роль играют результаты судебных экспертиз, наиболее часто назначаются следующие экспертизы: бухгалтерская, компьютерно-техническая, финансово-экономическая, судебно-экономическая экспертиза, товароведческая экспертиза, почерковедческая экспертиза документов.

При назначении судебно-бухгалтерской экспертизы формулируются следующие вопросы:

- соответствует ли ведение бухгалтерского учета, хозяйственные операции согласно установленным правилам;
- какой порядок и время направления денежных средств на счета, с указанием сумм;
- имеются ли изменения в представленных материалах относительно счетов, в содержании счетных записей;
- в какой группе счетных записей усматриваются несоответствия с черновыми записями в части определения сумм.

При производстве судебно бухгалтерской экспертизы анализируется финансово-хозяйственная деятельность коммерческой организации и определяется достоверность их отражения в системе бухгалтерского учета и отчетности, а также определяется предполагаемая сумма легализованных средств.

С развитием информационно коммуникационных технологий в большинстве случаев бухгалтерская документация стала аккумулироваться в электронной технике. Поэтому целесообразнее назначать комплексную бухгалтерскую и компьютерно – техническую экспертизу. В трудах Е.А. Соломатина, отмечается очень часто, возникают ошибки при назначении компьютерно – технической экспертизы, «когда следователь неверно указывает расширение или текстовые последовательности искомого файла» [7], что приводит к отсутствию результата при сборе доказательственной базы. Поэтому следователям необходимо правильно формулировать вопросы, выносимые на экспертизу, с учетом специфики компьютерных технологий и возможностей экспертов.

При назначении компьютерно – технической экспертизы следователю следует поставить следующие вопросы:

- Идентично ли текстовое содержание файлов на носителях электронной техники и в материалах дела?
- Имеется ли дополнительная информация о деятельности проверяемого объекта, представленная в виде фрагментов или в ином формате?
- Содержится ли на носителях электронной техники, представленных на экспертизу, информация о фактах удаленного доступа?

При проведении финансово – экономической экспертизы можно сформировать следующие примерные вопросы:

- Имели ли место фальсификации в процессе планирования прибыли и расходов компании?
- Произошли ли изменения в финансовом состоянии компании за определенный период времени?
- Согласно отчетным данным, каково финансовое состояние компании за определенный период времени?
- Соответствует ли использование полученных денежных средств (кредит, тендер, субсидирование) их целевому назначению, предусмотренных договорными обязательствами?
- Соответствует ли отражение финансово-хозяйственных операций в отчете предприятия установленным правилам? Если нет, то каково влияние этого несоответствия на формирование налогообложения за определенный период?

Кроме того, при проведении финансово-экономической экспертизы по делам о легализации преступных доходов могут быть использованы специальные методы исследования, такие как, анализ движения денежных средств, анализ финансовой отчетности, анализ хозяйственной деятельности, оценка стоимости, идентификация бенефициарных владельцев. Применение данных методов позволяет следствию получить более полную и достоверную информацию о наличии признаков легализации преступных доходов. Важно отметить, что перечень вопросов, которые могут быть поставлены перед экспертом, не является исчерпывающим. Он может быть дополнен или изменен в зависимости от конкретных целей и задач экспертизы.

В соответствии с утвержденными Правилами организации и производства судебных экспертиз и исследований в органах судебной экспертизы (далее - Правила) описан порядок проведения самих исследований [8]. Так, согласно Правилам, непосредственный орган назначивший экспертизу направляет руководителю территориального подразделения объекты экспертизы, и иные материалы, передает их для проведения исследований и дачи заключения.

Многие виды экспертиз, такие как судебно-экономическая, почерковедческая, экспертиза документов и компьютерно-техническая экспертиза могут проводиться одновременно, что позволяет ускорить процесс расследования. При этом важно учитывать требования к предоставляемым материалам: для некоторых экспертиз достаточно копий документов, а в некоторых необходимы подлинники, а для компьютерно-технической экспертизы требуется изъятие компьютерной техники.

Судебно-экономическая экспертиза является эффективным инструментом в борьбе с легализацией преступных доходов. Она позволяет правоохранительным органам выявить и доказать факты легализации преступных доходов, установить источники происхождения денежных средств и имущества, рассчитать сумму легализованных преступных доходов, вернуть незаконно полученные доходы в доход государства.

При назначении судебно-экономической экспертизы перед экспертом могут быть поставлены следующие вопросы:

- Каковы источники происхождения денежных средств, поступивших на счета предприятия?
- Каким образом были использованы денежные средства, списанные со счетов предприятия?
- Имеются ли личные расходы, несопоставимые с официальными доходами?
- Имеются ли сомнительные финансовые операции, не имеющие экономического смысла?
- Правильно ли оформлены бухгалтерские операции по поступлению денежных и иных средств и материальных ценностей?

При назначении товароведческой экспертизы:

- Какова номенклатура товаров, представленных на экспертизу?
- Каково соответствие фактического наличия товаров сопроводительным документам?
- Соответствуют ли сведения, содержащиеся в документах, действительности?
- Имеются ли признаки фальсификации документов?
- Какова сумма легализованных преступных доходов, полученных от реализации товаров?
- Какие меры необходимо предпринять для изъятия товаров, полученных преступным путем?

Вопросы при проведении почерковедческой экспертизы документов:

- Имеются ли признаки подделки подписей, почерка в представленных документах?
- Связаны ли между собой почерк и подписи в документах исследуемых в рамках уголовного дела?
- Какова давность выполнения рукописных записей, подписей?
- Имеются ли в представленных документах исправления, подчистки, дописки?
- Соответствует ли содержание рукописных записей, подписей возрасту, образованию и навыкам письма лиц, от имени которых они выполнены?

Сложность и многогранность данного вида преступлений обуславливают необходимость привлечения к расследованию специалистов в различных областях. На наш взгляд, внедрение

сертификации в программу повышения квалификации правоохранительных органов может повысить качество и надежность экспертных заключений, а также повысить доверие к судебным экспертизам со стороны судей, юристов и общественности.

Заключение. Применение специальных знаний является важной и неотъемлемой частью расследования легализации преступных доходов. Использование специализированных программ позволяет эффективно выявлять факты легализации преступных доходов, своевременно реагировать на новые угрозы в сфере финансовой безопасности.

Список использованных источников:

1. Воронов С.С., Алаева Г. Т. Теория и практика судебно-экономической экспертизы в современных условиях: сравнительно-правовой аспект // Вестник Нижегородской академии МВД России, 2017, № 1 (37)
2. Бычкова С.Ф. Организация назначения и производства судебной экспертизы // Учебное пособие. – Алматы, 1999. 272 с.
3. Gilmour, P.M. (2020), Lifting the veil on beneficial ownership: challenges of implementing the UK's registers of beneficial owners, *Journal of Money Laundering Control*, Vol. 23 No. 4, pp. 717-734
4. Интернет ресурс: <https://crystalblockchain.com/>
5. Бегалиев Е.Н., Расследование преступлений, совершаемых путем подделки материальных объектов (2008) С.257
6. Закон Республики Казахстан от 10 февраля 2017 года № 44-VI ЗРК «О судебно-экспертной деятельности»
7. Соломатин Е.А. Противодействие легализации преступных доходов // методическое пособие – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. – 79 с.
8. Приказ Министра юстиции Республики Казахстан от 27 апреля 2017 года № 484 «Об утверждении Правил организации и производства судебных экспертиз и исследований в органах судебной экспертизы»

