

Финансовая пирамида как один из способов легализации (отмывания) денежных средств

Е.В. Быкадорова¹, А.В. Афанасьев²

^{1,2} Санкт-Петербургский университет МВД России, г. Санкт-Петербург, Российская Федерация

^{1,2} *bykadorova777@mail.ru*

Аннотация. В данной статье рассматриваются преступные схемы, связанные с легализацией денежных средств, добытых преступным путем в ходе организации финансовой пирамиды. Особое внимание уделено схеме Понци, изобретённой итальянским эмигрантом Чарльзом Понци в 1919 году. Преступления данной направленности отличаются изощренностью и высоким интеллектуальным уровнем. Приведены меры, принятые по предупреждению легализации (отмывания) денежных средств, имущества в Международном сообществе и в Российской Федерации.

Ключевые слова: легализация, финансовая пирамида, преступление, отмывание денежных средств.

Для цитирования: Быкадорова Е.В., Афанасьев А.В. Финансовая пирамида как один из способов легализации (отмывания) денежных средств // Юридический вестник ДГУ. 2023. Т. 45, № 1 (65). С. 132–138. DOI: 10.21779/2224-0241-2023-45-1-132-138

Original article

Financial pyramid as one of the ways of money legalization (laundering)

Elena V. Bykadorova¹, Alexander V. Afanasiev²

^{1,2} St. Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Saint Petersburg, Russian Federation,

^{1,2} *bykadorova777@mail.ru*

Abstract. This article considers criminal schemes related to the legalization of funds obtained by criminal means during the organization of the financial pyramid. Particular attention is paid to the Ponzi scheme invented by the Italian emigrant Charles Ponzi in 1919. Crimes of this orientation are distinguished by sophistication and a high intellectual level. Measures taken to prevent the legalization (laundering) of funds, property in the International Community and in the Russian Federation are given.

Keywords: legalization, pyramid scheme, crime, money laundering.

For citation: Bykadorova E.V., Afanasiev A.V. Financial pyramid as one of the ways of money legalization (laundering). *Yuridicheskii vestnik DGU = Law Herald of DSU*, 2023, vol. 45, no. 1 (65), pp. 132–138. DOI: 10.21779/2224-0241-2023-45-1-132-138 (In Russ.).

Легализация денежных средств занимает одно из наиболее важных и сложно расследуемых преступлений на сегодняшний день.

Занимая особое место в преступном мире, легализация зачастую является дополнительной квалификацией к основному преступлению. Проанализировав следственную и судебную практику, мы установили, что основными преступлениями являются преступления против собственности; преступления, касающиеся незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ; преступления террористической направленности; коррупционные преступления и экономические.

Легализация денежных средств заключается, в основном, в методах заключения договоров, а также перевода денежных средств на различные счета в банках с последующим их обналичиванием, используя для этого различные схемы. Одной из таких наиболее известных схем является схема

Понци, изобретённая итальянским эмигрантом Чарльзом Понци в 1919 году. Схема заключалась в продаже долговых расписок, в частности, «инвестор» вкладывал \$ 1 тыс., а компания через 90 дней обещала выплатить уже \$ 1,5 тыс. 50% за 3 месяца. Разве могли такие деньги появиться за столь короткий срок? Конечно, нет, потому что никаких сделок Понци не проводил, прибыль поступала от новых участников его пирамиды, вкладывающих деньги в его схему. Схема принесла немало денег ее создателю, вовлекая все больше и больше вкладчиков.

По схеме Понци в 1960 году открылась биржа NASDAQ, основателем которой являлся Бернард Мейдофф. Замаскированная под инвестиционный фонд компания занималась куплей-продажей ценных бумаг на фондовой бирже и считалась одним из самых надежных инвестиционных фондов на Уолл-стрит, жертвуя часть своей прибылью на благотворительность. Получение крупных

процентов ввело в заблуждение мировые банки и знаменитостей, являющихся вкладчиками, которые полагали, что Мейдофф владеет инсайдерской информацией. Спустя 40 лет прежним инвесторам стало известно, что оплата происходила за счет привлечения средств, внесенных новыми клиентами. В дальнейшем схема была раскрыта сыном самого Бернарда, который и сдал отца.

По аналогичной схеме в 1989 году в Восточной Европе была создана финансовая пирамида МММ Сергеем Мавроди, его братом и женой. Фирма занималась продажей офисной техники на всей территории Советского Союза, принося успех своим основателям. Однако неуплата налогов повлекла за собой проблемы с законом, и Мавроди переключился на финансовый сектор, выпустив собственные акции номиналом в 1 тыс. рублей, что стало началом развития МММ в роли финансовой пирамиды [1].

Ни пострадавшие люди, ни уголовная ответственность за организацию финансовых не оставили их создателей, а с каждым годом только увеличивается.

По одному из громких случаев в России был осужден к 12 годам колонии капитан футбольной команды «Рубин» Сергей Харламов, убеждающий людей вкладывать деньги в финансовую пирамиду «Рубин», похитившую за время своего существования у 3,5 тысяч человек 1,4 млрд. рублей.

Аналогичная схема была применена в 2021 году Галиной Федотовой, организовавшей финансовую пирамиду под видом потребительского кооператива «Фабрика продуктов “Вкусно и сытно”», похитив у своих вкладчиков (2,5 тысячи человек) 900 млн. рублей. Основными направлениями выступления пирамиды являлись Самарская, Ульяновская, Свердловская, Оренбургская области, Республика Татарстан, Пермский край и другие регионы страны [2].

За первое полугодие 2021 года Банк России обнаружил 146 организаций с признаками финансовой пирамиды, что в 1,5 раза больше, чем в 2020 году. Заметно увеличилась доля интернет-проектов, предлагающих заработать на криптовалюте, которая также может использоваться при отмывании денег [3].

Объем отмываемых с помощью криптовалют денег увеличился в 2021 году на 30 процентов и составил 8,6 миллиардов долларов. В свою очередь, Европол сообщил, что, хотя лишь 0,05 процента криптовалютных транзакций в мире связано с отмыванием денег, в будущем ситуация может значительно ухудшиться.

Киберпреступники, занимающиеся криптовалютами, имеют одну общую цель: перевести свои незаконно полученные средства в сервис, где они могут быть защищены от властей, после чего конвертировать их в наличные деньги, привлекая посредников, таких как биржи криптовалюты или особые обменные пункты. Так, Советским район-

ным судом г. Воронежа были оправданы М. и С. в части обвинения по п. «а» ч. 3 ст. 174.1 УК РФ. Органами предварительного следствия М. и С. обвинялись в том, что, желая придать правомерный вид владению, пользованию и распоряжению преступным доходом в виде цифровой криптовалюты Bitcoin, полученным от деятельности в сфере незаконного оборота наркотических средств, они совершили финансовые операции по переводу цифровой криптовалюты в рубли и их обналичиванию. Кроме того, с указанной целью М. и С. совершили покупку автомобиля. Однако, как указал суд, предъявленное обвинение не содержало конкретных действий, совершенных подсудимыми с денежными средствами, полученными преступным путем таким образом, чтобы источники этих доходов казались законными. Проводимые операции были направлены на то, чтобы иметь возможность распорядиться деньгами, полученными от продажи наркотических средств, а приобретение автомобиля стало способом распоряжения данными денежными средствами [4].

Вот почему отмывание денег лежит в основе всех других форм криптовалютной преступности. Если нет возможности получить доступ к средствам, то отсутствует и стимул к совершению преступлений, связанных с криптовалютой.

Как полагают в европейском полицейском ведомстве, преступники демонстрируют все больше умений в использовании криптовалюты и применяют все более сложные отмывочные схемы.

Согласно данным отчета Chainalysis через криптовалюты легализуются доходы от продаж в даркнете и от кибератак с целью вымогательства. Предполагается, что криптовалютные транзакции очень прозрачны, так как каждая операция фиксируется в блокчейне. Однако развитие так называемых децентрализованных финансовых сервисов (DeFi — decentralized finance) обернулось рисками злоупотреблений. DeFi конвертируют одни криптовалюты в другие, что затрудняет отслеживание транзакций. Как выяснилось, организаторы недавних громких афер с криптовалютой, включая взлом торговой платформы crypto.com, использовали такие сервисы, как Tornado Cash, чтобы запутать следы транзакций. Хотя Tornado Cash — легальный инструмент для смешения блокчейн-транзакций с криптовалютой эфириум, его применение снижает прозрачность каждой последующей транзакции.

«Цифровая конфиденциальность — это не нарушение закона, однако преступники ищут как раз такие “обезличенные” решения, — сказал Виктор Фанг, основатель и глава компании из сферы блокчейн-аналитики Anchain.AI. — И это лишь верхушка айсберга, пролог будущего, которое превратится в реальность на наших глазах» [5].

Самой крупной финансовой пирамидой считается пирамида OneCoin, работавшая по принципу сетевого маркетинга (получение вознаграждения за привлечения новых участников, обещая им несмет-

ные богатства) и основанная Ружи Игнатовой в 2014 году, носившая прозвище «криптокоролевы». За время своей работы (3 года), согласно данным ФБР, компания привлекла более 3 млн. человек, вложивших около 4 млрд. евро. В планах Игнатовой было развить компанию, сделав ее самым крупным цифровым активом, «убившем» биткоин. Несмотря на громкие заявления, компания не имела блокчейна, в связи с чем отличалась от других криптовалют (отсутствие майнинга и осуществление операций только под контролем пирамиды OneCoin). Желая низвергнуть компанию OneCoin в 2015 году, Комиссия по финансовому надзору Болгарии опубликовала специальное сообщение об отсутствии регулирования в законодательстве данной цифровой валюты. То есть инвестиции в нее несли огромные риски. Такое заявление повергло компанию в бегство, и она прекратила свою деятельность в стране.

Следующее заявление поступило из Великобритании в сентябре 2016 года от Местного управления и финансового регулирования и надзора, которое заявило, что деятельность компании OneCoin может нести риск для потребителей. На тот момент вложения в пирамиду британцами составило около 30 млн. евро. Позже, в 2017 году, с жесткими высказываниями в ее адрес выступили Банк Таиланда и Управление по финансовым рынкам Австрии, Италия запретила все действия с криптовалютой OneCoin, а правительство Германии приказало компании прекратить бизнес в стране, заморозив 29 млн. евро на банковских счетах, которые использовались для отмывания денег. Такие заявления подтолкнули Игнатову к действиям, и она не явилась на конференцию с инвесторами в октябре 2017. С тех пор о ней ничего не известно, американские власти обвинили ее в электронном мошенничестве, махинациях с ценными бумагами и отмывании денег [6].

На втором месте по величине была пирамида Bitconnect, организованная в 2016 году, суть которой заключалась в привлечении инвесторов. Им предлагалось купить токены BCC и временно заблокировать их на специальной платформе, где, якобы, работал торговый бот, который со временем должен был вернуть полученные средства с прибылью. Чем большую сумму инвестировал клиент, тем раньше он мог забрать средства и получить бонус в виде ежедневного процента. Схема была раскрыта в 2017 году создателем Ethereum Виталиком Бутериным, который написал на своей страничке в Твиттере о схожести Bitconnect с финансовой пирамидой, работавшей по схеме Понци. Его поддержали основатель Litecoin Чарли Ли, глава Galaxy Digital, миллиардер Майк Новоград. Предупреждение о деятельности Bitconnect также вынесло правительство Великобритании, дав организации два месяца на раскрытие деталей используемой бизнес-модели. Даже в такое, казалось бы, трудное

время пирамида не прекратила своей деятельности и заключила временное партнерство с Blockchain Expo, благодаря чему попала на конференцию ICO EVENT в Амстердаме в качестве спонсора, что помогло ей провести встречу с инвесторами в Тайланде. Заключительным заявлением, поставившим точку в деятельности Bitconnect, стало заявление США в 2018 году, которые признали компанию классической финансовой пирамидой и обратились к организаторам с требованием приостановить деятельность и продажу токенов BCC. В один момент пирамида обрушилась более чем на 90%, составив ущерб инвесторов около \$3,5 млрд. Правоохранительным органам удалось поймать только одного из участников Bitconnect – руководителя индийским отделением Дивайеш Дарджи [7].

Одной из последних крупных пирамид была пирамида PlusToken, распространившая схему заработка в 2018 г. в китайском мессенджере WeChat, которая обещала инвесторам доход в размере от 10 % до 30 % в месяц. Участникам предлагалось обменивать биткоин и другие монеты на криптовалюту PLUS, приобретая ее на биржах Huobi и Bithumb. Завоевывая доверие, компания проводила лекции о покупке криптовалюты и ее конвертировании в токены Plus. Просуществовала компания недолго, и уже 25 июня 2019 года была арестована властями острова Вануату. Вернуть средства инвесторов не удалось, часть денег была отмыта, другая часть осталась у неизвестных сторонников PlusToken и до сих пор периодически перемещается между адресами. Ущерб от действий компании составил около \$3 млрд. в биткоине и других монетах.

Подозрительные операции не уменьшались, а только нарастали с каждым годом и в каждой из них участвовали не только средства, поступившие из стран СНГ, но также из банков России. При внутреннем расследовании Danske Bank установила проведение 9,5 млн. операций на сумму более 200 млрд. евро, 23 % иностранных средств, поступивших в банк, были из России [8].

Большинство легализованных денег проходит через латвийские банки. Российские компании и частные лица считают Латвию, когда-то входившей в Советский Союз (до его распада в 1991 году) заменой западных банков, сохраняя деловые связи и на сегодняшний день. Латвия неоднократно фигурировала в громких сенсациях об отмывании денег. Очередной скандал произошел с банком Нордеа 4 марта 2019 года, когда финская телерадиокомпания «YLE», периодически занимающаяся расследованием отмывания денег российского происхождения в странах Балтии, опубликовала статью о подозрении в «отмывании денег» на сумму 700 млн. евро [9].

Чем же латвийские банки, такие как ABLV, Rietumu, Citadele Banka, Exprobank, Norvik Banka, так привлекают российских вкладчиков? Проанализировав большое количество статей и громких

скандалов, в которых участвовали латвийские банки, мы пришли к выводу о том, что привлекательность этих банков заключается в легком открытии счетов российским вкладчикам, зачастую без внесения первоначальной суммы; депозитов; в брокерских услугах; выдаче ипотечных кредитов в местной валюте. Место латвийских банков стремилась занять Эстония, сформировавшая более консервативную финансовую отрасль. В отличие от Латвии, Эстония практически исключила вкладчиков, являющихся физическими лицами, привлекая в основном средства компаний. Но это не помешало Danske Bank в 2018 году прогреметь в расследовании по подозрению в легализации и выводе средств из России и стран СНГ [10]. Отчет осведомителя был получен датской газетой Berlingske [11] и передан Guardian и Проекту по отчетности об организованной преступности и коррупции (OCRPP). В отчете говорилось о блокировании счетов подозрительных транзакций, похожих на отмывание денег. 25 мая 2018 года финансовая разведка полиции Эстонии опубликовала доклад о легализации более 13 млрд. евро через эстонские банки в период с 2011 по 2016 год, большая часть которых была выведена из России, Молдавии и Азербайджана.

Эффективными мерами по предупреждению легализации (отмывания) денежных средств, имущества в Международном сообществе стало принятие ряда документов, таких как:

- Закон о банковской тайне Bank Secrecy Act (или Закон об отчетности о валюте и иностранных сделках), устанавливающий ответственность за данные правонарушения, был принят Конгрессом Соединенных Штатов в 1970 году, а также положения раздела III Патриотического акта США, внесшего поправки в BSA [12];

- Закон о контроле над отмыванием денег (Money Laundering Control Act), принятый Конгрессом в 1986 году. Первый раздел закона вносил запрет на участие лиц, с доходами, полученными от преступной деятельности, а также запрещал расходы, превышающие 10000 долларов США; второй раздел предусматривал санкции и наказания [13];

- нормативно-правовой акт Presidential Decision Directive (PDD) №42 от 1995 года, определяющий деятельность по легализации доходов, полученных преступным путем, опасной для национальной безопасности Соединенных Штатов Америки и других государств [14];

- патриотический акт США: сохранение жизни и свободы (принят после терактов 11 сентября 2001 года) [15];

- Конвенция Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 20 декабря 1988 года;

- Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности от 15 ноября 2000 года;

- Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции от 31 октября 2003 года;

- Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 8 ноября 1990 года;

- Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию от 27 января 1999 года;

- Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма от 16 мая 2005 года. Страсбургская конвенция [16].

В Российской Федерации такими документами являются:

- Конституция Российской Федерации;

- общепризнанные принципы и нормы международного права;

- международные договоры Российской Федерации;

- Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [17];

- Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 7 июля 2015 года № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» и другие нормативные правовые акты [18];

- Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ, который устанавливает уголовную ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, заведомо приобретенных другими лицами преступным путем, за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления, и за приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем [19].

Однако немалое количество уголовных дел прекращается, а лица в части обвинения по ст. 174 и 174.1 УК РФ оправдываются. Одними из причин прекращения преследования уголовных дел данной направленности является отсутствие в материалах уголовного дела доказательств, подтверждающих преступное происхождение денежных средств, а также иного имущества. Способствуют этому, как представляется, и не слишком быстрое реагирование следственных органов на изъятие из банков документов, отражающих операции, что дает возможность организаторам в кратчайшие сроки подменить или уничтожить документы; формальное проведение обыска и выемки; некомпетентность и отсутствие полноценных специальных знаний у лиц, осуществляющих расследование; отсутствие сотрудничества с лицами, обладающими специальными знаниями (эксперты, специалисты).

Рассмотрение уголовных дел по факту отмывания денежных средств в России критически мала,

опыта расследования дел данной категории немного, в связи с чем следователям сложно разграничивать поступление денежных средств от законной и незаконной деятельности. Решение проблемы видится в постоянном обновлении рекомендаций по расследованию уголовных дел, связанных

с легализацией (отмыванием) денежных средств для практических работников, повышении квалификации следователей по расследованию преступлений данной направленности, создании новых нормативных правовых актов с учетом изощренности совершенного преступления.

Список источников

1. Свободная энциклопедия Википедия. URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/MMM> (дата обращения 17.01.2023).
2. Сетевое издание «Коммерсантъ» [сайт] — АО «Коммерсантъ». URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5153209>
3. О внесении изменений в Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 года №32 «О судебной практики по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем»: постановление Пленума ВС от 26 февраля 2019 года № 1. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_319191/ (дата обращения: 03.06.2022).
4. Тимошенко Ю.А., Петровицкая О.В. Практика применения ст. 174 и 174.1 УК РФ // Проблемные вопросы правоприменительной практики в сфере противодействия легализации преступного дохода: сборник материалов семинара, Москва, 4 октября 2018 г. М., 2018.
5. Yahoo finance. URL: <https://finance.yahoo.com/news/crypto-gets-hit-by-a-tornado-hurricane-thats-fanning-money-laundering-fears-175337254.html?guccounter=1> (дата обращения: 03.06.2022).
6. Газета РБК. URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5ef2f8d39a794723a77a8a87> (дата обращения: 03.06.2022).
7. CoinSpot.io [сетевой ресурс]. URL: <https://coinspot.io/world/bitconnect-istoriya-stremitelnogo-provala/> (дата обращения: 03.06.2022 года).
8. Сетевое издание Forbes Media LLC. URL: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/371493-prachechnaya-na-zamke-kak-rossiyskie-dengi-i-pribaltiyskie-banki> (дата обращения: 03.06.2022).
9. Маслов П. Латвия снова фигурирует в очередном скандале с банком Nordea // International Wealth [Крупнейший портал о международной защите и диверсификации активов]. URL: <https://internationalwealth.info/deofshorization/latvia-again-participates-in-a-scandal-with-nordea-bank/amp/> (дата обращения: 03.06.2022).
10. The Guardian [сайт]. URL: <https://www.theguardian.com/world/2018/feb/26/russian-millions-laundered-via-uk-firms-leaked-report-says> (дата обращения: 03.06.2022).
11. Датская газета «Berlingske» [сайт]. URL: <https://www.berlingske.dk> (дата обращения: 03.06.2022).
12. Bank Secrecy Act. URL: <https://searchfinancialsecurity.techtarget.com/definition/Bank-Secrecy-Act-BSA> (дата обращения: 03.06.2022).
13. The Money Laundering Control Act of 1986: Creating a New Federal Offense or Merely Affording Federal Prosecutors an Alternative Means of Punishing Specified Unlawful Activity? URL: https://scholarship.law.nd.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1014&context=law_faculty_scholarship (дата обращения: 20.05.2022).
14. Presidential Decision Directives [PDD] Clinton Administration 1993-2000. URL: <https://irp.fas.org/offdocs/pdd/index.html> (дата обращения: 20.05.2022).
15. The USA PATRIOT Act: Preserving Life and Liberty. URL: <https://www.justice.gov/archive/ll/highlights.htm> (дата обращения: 20.05.2022).
16. Защита по делам об отмывании денежных средств в США. URL: <https://www.bukhglobal.com/ru/уголовное-право-сша/отмывание-денег/> (дата обращения: 03.06.2022).
17. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 03.06.2022).
18. О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» и другие нормативные правовые акты: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 7 июля 2015 года № 32. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182365/ (дата обращения: 03.06.2022).
19. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (дата обращения: 03.06.2022).

References

1. Svobodnaya entsiklopediya Vikipediya [Free encyclopedia Wikipedia]. (In Russ.). Available at: <https://ru.wikipedia.org/wiki/MMM> (accessed 17.01.2023).
2. Setevoe izdanie "Kommersant" [sait] — AO "Kommersant". (In Russ.). Available at: <https://www.kommersant.ru/doc/5153209> (accessed 03.06.2022).
3. O vnesenii izmenenii v Postanovlenie Plenuma Verkhovnogo Suda Rossiiskoi Federatsii ot 7 iyulya 2015 goda №32 "O sudebnoi praktiki po delam o legalizatsii (otmyvanii) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, priobretennykh prestupnym putem, i o priobretenii ili sbyte imushchestva, zavedomo dobytogo prestupnym putem" [On Amendments to the Resolution of the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation of July 7, 2015 No. 32 "On Judicial practice in cases of legalization (laundering) of funds or other property acquired by criminal means, and on the acquisition or sale of property knowingly obtained by criminal means"], resolution of the Plenum of the Supreme Court of February 26, 2019, no. 1. (In Russ.). Available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_319191/ (accessed 03.06.2022).
4. Timoshenko Yu.A., Petrovicheva O.V. Praktika primeneniya st. 174 i 174.1 UK RF [The practice of applying Articles 174 and 174.1 of the Criminal Code of the Russian Federation], Problemnye voprosy pravoprimeritel'noi praktiki v sfere protivodeistviya legalizatsii prestupnogo dokhoda [Problematic issues of law enforcement practice in the field of countering the legalization of criminal income], a collection of seminar materials, Moscow, October 4, 2018.
5. Yahoo finance. Available at: <https://finance.yahoo.com/news/crypto-gets-hit-by-a-tornado-hurricane-thats-fanning-money-laundering-fears-175337254.html?guccounter=1> (accessed 03.06.2022).
6. Gazeta RBK. (In Russ.). Available at: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5ef2f8d39a794723a77a8a87> (accessed 03.06.2022).
7. CoinSpot.io [network resource]. Available at: <https://coinspot.io/world/bitconnect-istoriya-stremitelnogo-provala/> (accessed 03.06.2022 goda).
8. Setevoe izdanie Forbes Media LLC. Available at: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/371493-prachechnaya-na-zamke-kak-rossiyskie-dengi-i-pribaltiyskie-banki> (accessed 03.06.2022).
9. Maslov P. Latviya snova figuriruet v ocherednom skandale s bankom Nordea [Latvia again participates in a scandal with Nordea bank], International Wealth [The largest portal on international protection and diversification of assets]. (In Russ.). Available at: <https://internationalwealth.info/deofshorization/latvia-again-participates-in-a-scandal-with-nordea-bank/amp/> (accessed 03.06.2022).
10. The Guardian [sait]. Available at: <https://www.theguardian.com/world/2018/feb/26/russian-millions-laundered-via-uk-firms-leaked-report-says> (accessed 03.06.2022).
11. Datskaya gazeta «Berlingske» [sait]. Available at: <https://www.berlingske.dk> (accessed 03.06.2022).
12. Bank Secrecy Act. Available at: <https://searchfinancialsecurity.techtarget.com/definition/Bank-Secrecy-Act-BSA> (accessed 03.06.2022).
13. The Money Laundering Control Act of 1986: Creating a New Federal Offense or Merely Affording Federal Prosecutors an Alternative Means of Punishing Specified Unlawful Activity? Available at: https://scholarship.law.nd.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1014&context=law_faculty_scholarship (accessed 20.05.2022).
14. Presidential Decision Directives [PDD] Clinton Administration 1993-2000. Available at: <https://irp.fas.org/offdocs/pdd/index.html> (accessed 20.05.2022).
15. The USA PATRIOT Act: Preserving Life and Liberty. Available at: <https://www.justice.gov/archive/ll/highlights.htm> (accessed 20.05.2022).
16. Zashchita po delam ob otmyvanii denezhnykh sredstv v SSHA [Protection in cases of money laundering in the United States]. (In Russ.). Available at: <https://www.bukhglobal.com/ru/ugolovnoe-pravo-ssha/otmyvanie-deneg/> (accessed 03.06.2022).
17. O protivodeistvii legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma [On countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and Financing terrorism]: RF Federal Law No. 115-FZ of August 7, 2001. (In Russ.). Available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (accessed 03.06.2022).
18. O sudebnoi praktike po delam o legalizatsii (otmyvanii) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, priobretennykh prestupnym putem, i priobretenii ili sbyte imushchestva, zavedomo dobytogo prestupnym putem» i drugie normativnye pravovye akty [On judicial practice in cases of legalization (laundering) of funds or other property acquired by criminal means, and the acquisition or sale of property knowingly obtained by criminal means" and other regulatory legal acts]: Resolution of the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation dated July 7, 2015 No. 32. (In Russ.). Available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182365/ (accessed 03.06.2022).
19. Ugolovnyi kodeks Rossiiskoi Federatsii ot 13.06.1996 № 63-FZ [Criminal Code of the Russian Federation of 13.06.1996 No. 63-FZ]. (In Russ.). Available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (accessed 03.06.2022).

Вклад авторов: все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации.
Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Contribution of the authors: the authors contributed equally to this article.
The authors declare no conflicts of interests.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Быкадорова Елена Владимировна, старший преподаватель кафедры предварительного расследования Санкт-Петербургского университета МВД России, г. Санкт-Петербург, Российская Федерация. *E-mail: bykadorova777@mail.ru*

Афанасьев Александр Васильевич, заместитель начальника кафедры предварительного расследования Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат юридических наук, доцент, г. Санкт-Петербург, Российская Федерация. *E-mail: bykadorova777@mail.ru*

Поступила в редакцию 14.02.2023 г.; одобрена после рецензирования 27.02.2023 г.; принята к публикации 03.03.2023 г.

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

Bykadorova Elena Vladimirovna, Art. Lecturer at the Department of Preliminary Investigation, St. Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Saint Petersburg, Russian Federation. *E-mail: bykadorova777@mail.ru*

Afanasiev Alexander Vasilievich, Deputy Head of the Department of Preliminary investigations, St. Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia, PhD in Law, Associate Professor, Saint Petersburg, Russian Federation. *E-mail: bykadorova777@mail.ru*

Received 14.02.2023; approved after reviewing 27.02.2023; accepted for publication 03.03.2023