

Научная специальность

12.00.12 «Криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-разыскная деятельность»

УДК 343.98

## ОСОБЕННОСТИ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

© Жамбалов Д. Б., 2020

Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления, г. Улан-Удэ, Россия

Установлено, что в числе мер по противодействию легализации преступных доходов, принимаемых государством, ключевое место занимает деятельность следственных органов и оперативных подразделений, направленная на выявление и расследование фактов «отмывания» денежных средств и иного имущества, приобретенных в результате совершения различных предикатных преступлений. Эффективность этой деятельности во многом обусловлена наличием практически востребованных методик расследования. Одним из этапов разработки таких методик является определение криминалистической характеристики преступления. Цель исследования – выделение и рассмотрение основных элементов криминалистической характеристики легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Применены методы анализа и синтеза научной литературы, раскрыты такие элементы криминалистической характеристики, как сведения о предмете и месте совершения преступления, об основных способах и механизме «отмывания» преступных доходов, а также типичных следах, образующихся в результате легализации денежных средств или иного имущества. На основе анализа следственной практики и материалов Росфинмониторинга сделан вывод о том, что все схемы легализации преступных доходов состоят из двух и более элементов. Первым и обязательным элементом всех способов легализации являются фиктивные финансовые операции и другие сделки с преступными доходами во всем их многообразии. Вторым и последующими элементами любой схемы легализации является использование: подставных физических лиц и «фирм-однодневок»; систем денежных переводов в организациях финансового сектора; фиктивной внешнеэкономической деятельности и т. д. Результаты исследования в связи с недостаточной разработанностью рассматриваемой проблемы могут быть использованы при разработке эффективной методики расследования легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

*Ключевые слова:* легализация преступных доходов, способ совершения преступления, типичные следы преступления.

**П**ротиводействие «отмыванию» преступных доходов, являясь одним из приоритетных направлений деятельности правоохранительных органов, остается недостаточно эффективным.

Уголовная статистика свидетельствует о том, что ежегодно на территории страны выявляется незначительное количество фактов легализации доходов, хотя одновременно регистрируется огромный массив корыстных преступлений, значительное количество преступлений коррупционной направленности, а также деяний, связанных с незаконным оборотом оружия, драгоценных металлов и наркотических средств, доходы от которых так или иначе вводятся в легальную экономику под видом различных финансовых операций и сделок, т. е. легализуются. Так, за 2015 г. на территории Российской Федерации было возбуждено всего 863 уголовных дела, квалифицированных по ст. 174 и 174.1 УК РФ, за 2016 г. – 818, за 2017 – 711, за

2018 – 993 и за 2019 г. – 946 уголовных дел рассматриваемой категории<sup>1</sup>.

Анализ эмпирического материала свидетельствует об отсутствии единых методических подходов к выявлению и организации расследования таких преступлений, следствием чего является недостаточная эффективность деятельности органов предварительного расследования. Ю. В. Крачун справедливо отметил, что «...вследствие отсутствия единообразия в юридической науке и в правоприменительной практике следователями принимаются кардинально противоположные решения по сути в аналогичных ситуациях, что является недопустимым...» [8, с. 6].

Таким образом, востребована методика расследования «отмывания» преступных доходов, отвечающая запросам правоприменительной

<sup>1</sup> Статистические данные ГИАЦ МВД России за 2014-2019 гг. // Режим доступа – <https://xn--b1aew.xn--p1ai/folder/101762/1/> (дата обращения – 09.03.2020).

практики, для разработки которой, в первую очередь, следует определиться с особенностями криминалистической характеристики рассматриваемых деяний.

К наиболее типичным элементам криминалистической характеристики принято относить сведения: о предмете преступления; о месте и времени совершения преступления; о способах совершения преступления и сокрытия следов деяния; о типичных следах преступления. Указанные элементы не являются исключением и для определения криминалистической характеристики легализации преступных доходов, но, безусловно, с учетом специфики и особенностей рассматриваемого преступления.

Так, в качестве предмета легализации, с одной стороны, выступают денежные средства или иное имущество, приобретенные преступным путем, т. е. ценности, приобретенные в процессе совершения предикатного состава преступления. С другой стороны, им являются и денежные средства, и иное имущество, полученные в результате совершения различных финансовых операций и сделок с преступными доходами, иначе говоря – производное от предмета предикатного преступления.

Чаще всего предметом легализации доходов являются денежные средства в наличной и безналичной формах как в рублях, так и иностранной валюте.

Реже в качестве предмета рассматриваемого преступления выступает иное имущество, т. е. любое ликвидное недвижимое или движимое имущество. Ликвидным движимым имуществом являются драгоценные металлы и изделия из них, автотранспорт, партии товара в сырье или готовой продукции, а также ценные бумаги. Объекты недвижимости в операциях по «отмыванию» доходов фигурируют реже. В качестве предмета преступления могут выступать земельные участки, различные строения и их части жилого и коммерческого (производственного) назначения.

Говоря о предмете легализации, являющемся производным от предмета предикатного преступления, следует указать, что им может быть любое иное имущество, добытое преступным путем, первоначальный вид, свойства и состояние которого были изменены в результате совершения финансовых операций и сделок, а также иных мер, принятых преступниками. К иным мерам, к примеру, можно отнести: переработку похищенных материалов с получением готовой продукции; ремонт автомобиля из похищенных комплектующих; строительство зданий и сооружений из строительных материалов, полученных преступным путем.

Уголовный закон к обязательному признаку предмета легализации относит его происхождение в результате совершения конкретного преступления, квалифицированного по соответствующей статье уголовного закона. Если конкретный предикатный состав не был установлен следственными органами в установленном порядке, говорить о наличии предикатного состава преступления, а соответственно, и о предмете легализации, преждевременно. Из этого также следует, что предметом легализации не могут быть ценности (денежные средства и иное имущество), приобретенные иным противоправным путем, например в результате совершения административного правонарушения.

Сведения о месте и времени совершения преступления также имеют важное значение для наполнения содержательной части криминалистической характеристики. Указанные элементы находятся в тесной взаимосвязи между собой, а также с такими элементами, как сведения о предмете преступления и о способах легализации преступных доходов.

К примеру, факты легализации денежных средств с использованием учреждений кредитно-финансовой системы, как правило, совершаются в рабочее время. Местом совершения таких преступлений соответственно являются указанные учреждения. «Отмывание» доходов через учреждения сферы развлечений (казино, рестораны) может совершаться в часы работы таких заведений.

Местом легализации преступных доходов, а именно местом совершения финансовых операций и сделок, являются чаще всего организации финансового сектора, к которым относятся различные банки, а также иные небанковские организации финансового сектора. К последним, в первую очередь, относятся некредитные финансовые организации, такие как операторы платежных систем, клиринговые и расчетные центры, биржи, рынки ценных бумаг, ломбарды, микрофинансовые организации.

При этом именно некредитные финансовые организации, которых становится все больше, все чаще вовлекаются в процесс «отмывания» преступных доходов. Кроме того, использование таких организаций упрощается отсутствием в них сложных систем обеспечения безопасности учреждения, характерных для банков, а также защиты информации. В результате такие организации могут быть использованы для совершения схем «отмывания» как с установлением контроля над ними, так и без такового. Установление контроля над деятельностью учреждений значительно упрощает задачу преступников по

совершению финансовых операций. Но, если применяются способы легализации, при которых преступниками совершаются операции с денежными средствами, раздробленными на небольшие суммы, не достигающие порогового размера (600 тыс. руб.), установленного Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», необходимость в установлении такого контроля отпадает.

К учреждениям нефинансового сектора относятся все организации и предприятия различных форм собственности, осуществляющие различные виды хозяйственной и иной деятельности, не относящиеся к финансовым организациям. Между тем «отмывание» преступных доходов, как правило, осуществляется через учреждения нефинансового сектора, относящиеся к сектору индустрии развлечений (игровые зоны, казино, рестораны), сферы услуг (гостиницы, туризм, различные сервисы), торговли (автомобильного бизнеса, продажи недвижимости, ювелирных магазинов и пр.) и строительства. Данные сферы, в силу специфики осуществляемой деятельности, характеризуются значительным объемом оборота денежных средств.

Следующим элементом криминалистической характеристики являются сведения о способах «отмывания» преступных доходов.

Важность выделения указанного элемента обусловлена тем, что изучение сведений о способах легализации является необходимым условием разработки эффективной методики расследования рассматриваемого преступления. Поэтому мы полностью солидарны с Е. М. Кадеровым, который считает, что для эффективного расследования легализации (отмывания) денежных средств необходимо знать механизм и способы совершения данных преступлений [6, с. 64]. Кроме того, указанный элемент «...индивидуализирует и качественно определяет преступное деяние...» [7, с. 12].

В настоящее время следственной практике известны различные способы «отмывания» преступных доходов, для описания которых, а также определения оснований для их градации, требуется отдельное исследование. Между тем механизм совершения рассматриваемого преступления, исходя из законодательного описания деяния в уголовном законе, достаточно прост и заключается в совершении финансовых операций и сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными в результате совершения преступления с целью прида-

ния правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными ценностями.

Рассмотрение способов совершения преступления требует изучения как правоприменительной практики, так и результатов научного обобщения для выделения типичных способов «отмывания» преступных доходов.

Рассматривая предыдущий элемент криминалистической характеристики, мы отметили, что факты «отмывания» денежных средств или иного имущества осуществляются через организации финансового и нефинансового сектора. При этом, на наш взгляд, выбор того или иного учреждения зависит от способа совершения преступления, т. е. особенностей конкретной схемы по «отмыванию», от личности преступника, а также характера предмета легализации, определяемого предикатным преступлением. Таким образом, все способы легализации имеют привязку к определенным сферам хозяйственной, экономической деятельности, в том числе незаконной, в которых совершаются предикатные составы, а также финансовые операции и сделки, направленные на легализацию полученных доходов.

По мнению специалистов Росфинмониторинга, к сферам деятельности, областям (зонам) риска, наиболее подверженным легализации преступных доходов, относятся: кредитно-финансовая сфера; сфера бюджетных отношений (включая налоговую сферу); область коррупционных правонарушений; сфера незаконного оборота наркотиков<sup>1</sup>.

Обобщение следственной практики, проведенное нами, свидетельствует о том, что преступления, совершаемые в кредитно-финансовой сфере и сфере незаконного оборота наркотиков, во многих случаях являются предикатными для схем по легализации доходов. Между тем преступления, совершаемые в бюджетной сфере, в том числе налоговой, а также коррупционные преступления, значительно реже являются предикатными составами для легализации доходов [4, с. 38–43].

Сами же способы «отмывания» доходов чаще всего, как указано ранее, реализуются через учреждения кредитно-финансовой сферы, в том числе некредитные финансовые организации, и реже с использованием учреждений нефинансового сектора.

Результаты обобщения правоприменительной практики, а также опроса работников следственных подразделений свидетельствуют о

<sup>1</sup> Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов за 2017–2018 гг. Основные выводы. Публичная версия // Режим доступа – nra\_ml@fedtsfm.ru (дата обращения – 15.02.2019).

том, что способы «отмывания» доходов включают в себя несколько составляющих элементов. Количество таких элементов в способах «отмывания» доходов «... зависит от сложности механизма преступления и стадий легализации преступных доходов...» [3, с. 10].

Так, каждый способ «отмывания» доходов в качестве первого элемента включает в себя действия по совершению финансовых операций или сделок, которые направлены на придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению доходами, полученными преступным путем. Эти операции и сделки изначально являются фиктивными, так как совершаются с преступными доходами и в целях придания им правомерного вида, т. е. с целью маскировки источников происхождения таких доходов.

В качестве последующих элементов способов «отмывания» доходов, как правило, используются: подставные физические лица; подставные субъекты предпринимательской деятельности («фирмы-однодневки»); фиктивная внешнеэкономическая деятельность; системы денежных переводов; онлайн-кошельки; рынки драгоценных металлов, ценных бумаг и прочие элементы, способствующие совершению финансовых операций и сделок с преступными доходами для достижения описанной выше цели.

Указанные элементы могут сочетаться в совершенно разных вариациях. На примере сочетания некоторых из них раскроем несколько способов «отмывания» доходов:

1. «Обналичивание» – это способ легализации доходов, находящихся на счетах в финансовых учреждениях. Для придания правомерного вида указанным средствам, они перечисляются на счета подставных физических лиц и организаций, с использованием которых осуществляется обналичивание денежных средств. Таким образом, для реализации способа необходимо совершение фиктивных операций и сделок как основание для денежных переводов (первый – обязательный элемент), а также использование таких элементов, как системы денежных переводов, подставные физические лица и подставные субъекты предпринимательской деятельности.

2. Обменные сделки – это способ легализации, состоящий в совершении обменных операций с денежными средствами. К примеру, легализация может состоять в обмене российских денег на иностранную валюту [2, с. 44]. Целью обменных сделок, как и в предыдущем случае, является придание правомерного вида преступным доходам (денежным средствам). В частности, денежные средства, полученные в результате обменных сделок в виде другой

валюты, отдаются от признаков предмета предикатного состава преступления. Рассматриваемый способ, кроме обязательного элемента (фиктивной операции, сделки), состоит в использовании финансово-кредитных организаций, обменных пунктов, а также подставных лиц, с использованием которых совершаются обменные операции.

3. Перевод денежных средств – способ, заключающийся в совершении фиктивных финансовых операций по перечислению денежных средств на счета подставных лиц, в том числе с использованием фиктивной внешнеэкономической деятельности на счета в зарубежных финансовых учреждениях. Таким образом, рассматриваемый способ включает ряд составных элементов: систему денежных переводов; подставных лиц; фиктивную внешнеэкономическую деятельность. При совершении фиктивных внешнеэкономических сделок, перечисление средств может быть направлено на их выведение в оффшорные зоны.

4. Слияние преступных доходов – способ, заключающийся во «вливании» преступных доходов и последующем их смешивании с денежными средствами и иным имуществом, находящимися в легальном экономическом обороте. Фактически данный способ может быть реализован через учреждения как финансового, так и нефинансового сектора. При использовании учреждений финансового сектора денежные средства на основании фиктивных сделок поступают на счета организаций, подконтрольных преступным группам, в виде оплаты за оказанные услуги, поставленные товары, выполненные работы. В результате этого происходит концентрация и смешивание денежных средств, после чего они могут в дальнейшем использоваться в легальной экономической деятельности. Без использования финансовых учреждений способ может быть реализован путем увеличения активов организации за счет поступления преступных доходов в виде иного имущества (движимого, недвижимого). Например, регистрации зданий, сооружений, промышленного оборудования и коммерческого транспорта на организации, контролируемые преступными группами. В последующем эти активы используются в легальной деятельности, принося прибыль. Указанный способ является эффективным, распространенным и малоуязвимым. Еще два десятилетия назад Б. В. Волженкин отмечал, что одним из распространенных способов легализации средств является вложение их в уже существующие предпринимательские структуры или использование при создании новых коммерческих

организаций, благотворительных фондов и т. п. [1, с. 110].

Отмеченные способы легализации являются наиболее типичными и могут быть использованы как единичный акт либо как элемент сложной схемы совершения преступления. Так или иначе, совершение рассматриваемого преступления характерно для организованных групп, и в этом вопросе солидарны многие ученые.

Так, по мнению Р. В. Жубрина, «...благодаря финансовой подпитке от легализации преступных доходов функционирует транснациональная организованная преступность...» [5, с. 3]. Е. В. Щеглова считает, что «...противодействие легализации преступных доходов является одним из приоритетных направлений борьбы с организованной преступностью...» [10, с. 3]. Результаты исследования, проведенного Ю. И. Селивановской, свидетельствуют о том, что легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, является одним из двух основных направлений преступной деятельности организованных групп в сфере экономики [9, с. 39].

Из изложенного следует, что легализация преступных доходов является одним из основных направлений организованной преступной деятельности, и чем сложнее структура самой группы, тем сложнее доказать связь между предметом базового преступления и денежными средствами или иными активами, полученными в результате применения различных способов и схем.

В качестве заключительного элемента криминалистической характеристики легализации преступных доходов нами выделены типичные следы преступления. Количество и характер следов преступления, в первую очередь, зависит от способа, конкретной схемы легализации, а также количества лиц, вовлеченных в процесс «отмывания» доходов. При этом материальные следы, как правило, являются косвенными доказательствами по уголовным делам, а идеальные, в зависимости от характера и полноты сведений о расследуемом деянии, как прямыми, так и косвенными.

К идеальным следам легализации доходов относятся сведения (информация) из памяти свидетелей расследуемых событий, памяти преступников, а также потерпевших по предикатным составам преступлений. Свидетелями могут быть лица, выполнявшие определенные действия в системе мер, предпринимавшихся преступниками, так и осведомленные о таких действиях. К примеру, ими могут быть работники банков и иных небанковских организаций финансового сектора, которые по поручению

клиентов проводили операции с денежными средствами, проверяли документы-основания к проведению таких операций. К свидетелям можно отнести и работников учреждений не-финансового сектора, с использованием которых проводились финансовые операции и сделки. Информация из памяти потерпевших по предикатным составам преступлений может иметь отношение в части идентификации предмета по таким составам, а также обстоятельств совершения предикатного преступления.

Материальные следы преступления в зависимости от их процессуальной природы можно разделить на вещественные доказательства и иные документы.

К вещественным доказательствам относятся, прежде всего, денежные средства или иное имущество, явившиеся предметом преступления. К ним также относятся документы, составленные преступниками в целях совершения фиктивных финансовых операций и сделок (фиктивные договора, контракты, соглашения, расписки, поручения, обязательства, письма и пр.), а также проекты таких документов. Вещественными доказательствами, бесспорно, являются и финансовые документы (банковские, бухгалтерские), подтверждающие факт и раскрывающие содержание проводимых финансовых операций и сделок. Правоустанавливающие документы в зависимости от способа совершения легализации также могут быть вещественными доказательствами, если связаны с совершением регистрационных действий с предметом преступления (отчуждением или приобретением недвижимости, транспорта и пр.).

К вещественным доказательствам также относится организационная техника и информация, содержащаяся в ней, с использованием которой преступники подготавливали документы, вели переписку с другими участниками преступной группы, а также работниками различных учреждений, используемых в целях легализации.

К иным документам могут быть отнесены материалы документальных ревизий, аудиторских проверок, если в результате таких проверок выявлены сомнительные операции, имеющие отношение к расследуемому событию. К ним также можно отнести иные правоустанавливающие документы, если они не несут информации о расследуемом событии и не использовались при совершении сделок и операций.

Таким образом, рассмотренные элементы криминалистической характеристики обладают особенностями, которые необходимо учитывать в разработке методики расследования легализации преступных доходов. 

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Волженкин Б. В. Экономические преступления. СПб.: Юридический центр Пресс, 1999. 296 с.
2. Злоченко Я. М. Основы методики расследования и международного сотрудничества по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем : дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.09. Екатеринбург, 2001. 272 с.
3. Жамбалов Д. Б. О способах и следах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем // Криминалистика: вчера, сегодня, завтра. 2019. № 1 (9). С. 8–16.
4. Жамбалов Д. Б. Расследование легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем : учеб. пособие. Улан-Удэ : Изд-во ВСГУТУ, 2020. 83 с.
5. Жубрин Р. В. Основы профилактики легализации преступных доходов : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.08. М., 2013. 62 с.
6. Кадеров Е. М. Особенности расследования преступлений, совершенных преступными сообществами, созданными для легализации (отмывания) денежных средств, приобретенных заведомо незаконным путем // Информационный бюллетень СК при МВД РФ. 2002. № 4 (114). С. 63–66.
7. Коляда А. В. Расследование легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем : автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.09. М., 2010. 27 с.
8. Крачун Ю. В. Совершенствование методики расследования преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.12. Тула, 2015. 266 с.
9. Организованная преступность и коррупция: результаты криминологического-социологического исследований / под ред. Н. А. Лопашенко. Саратов, 2005. Вып. 1. 142 с.
10. Щеглова Е. В. Криминалистическое обеспечение расследования легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.09. М., 2009. 22 с.

## REFERENCES

1. Volzhenkin B. V. *Ekonomicheskie prestupleniya*. Saint Petersburg, 1999, 296 p. (in Russian)
2. Zlochenko YA. M. *Osnovy metodiki rassledovaniya i mezhdunarodnogo sotrudnichestva po protivodejstviyu legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem*. Diss. Sci. Ekaterinburg, 2001. 272 p. (in Russian)
3. ZHambalov D. B. O sposobah i sledah legalizacii (otmyvaniya) dohodov, poluchennyh prestupnym putem. *Kriminalistika: vchera, segodnya, zavtra*, 3029, no. 1 (9). (in Russian)
4. ZHambalov D. B. *Rassledovanie legalizacii (otmyvaniya) denezhnyh sredstv ili inogo imushchestva, priobretennyh prestupnym putem: uchebnoe posobie*. Ulan-Ude, 2020, 83 p. (in Russian)
5. ZHubrin R. V. *Osnovy profilaktiki legalizacii prestupnyh dohodov*. Abstr. Diss. Sci. Moscow, 2013, 62 p. (in Russian)
6. Kaderov E. M. Osobennosti rassledovaniya prestuplenij, sovershennyh prestupnymi soobshchestvami, sozdannymi dlya legalizacii

(otmyvaniya) denezhnyh sredstv, priobretennyh zavedomo nezakonnym putem. *Informacionnyj byulleten SK pri MVD RF*, 2002, no. 4 (114), pp. 63–66. (in Russian)

7. Kolyada A. V. *Rassledovanie legalizacii (otmyvaniya) dohodov, poluchennyh prestupnym putem*. Abstr. Diss. Sci. Moscow, 2010, 27 p. (in Russian)

8. Krachun YU. V. *Sovershenstvovanie metodiki rassledovaniya prestuplenij, svyazannyh s legalizaciej (otmyvaniem) denezhnyh sredstv i inogo imushchestva, poluchennyh prestupnym putem: Dis. Sci.* Tula, 2015, 266 p. (in Russian)

9. *Organizovannaya prestupnost i korrupciya: rezultaty kriminologo-sociologicheskikh issledovanij*. Saratov, 2005, iss. 1, 142 p. (in Russian)

10. SHCHeglova E. V. *Kriminalisticheskoe obespechenie rassledovaniya legalizacii (otmyvaniya) dohodov, poluchennyh prestupnym putem*. Abstr. Diss. Sci. Moscow, 2009, 22 p. (in Russian)

## Peculiarities of Criminalistic Characteristics of Legalization (Laundering) of Incomes Received by Criminal Way

© ZHambalov D. B., 2020

Among the measures to counter the legalization of criminal proceeds taken by the state, the key place is occupied by the activities of the investigating authorities and operational units aimed at identifying and investigating money laundering and other property acquired as a result of various predicate crimes. The effectiveness of this activity is largely due to the presence of practically sought-after investigative techniques. One of the stages of the development of such methods is the definition of the criminalistic characteristics of the crime. The purpose of the study is to identify and review the main elements of the forensic characterization of the legalization (laundering) of proceeds from crime. The article is based on the application of methods of analysis and synthesis of scientific literature, reveals such elements of forensic characteristics as information about the subject and place of the crime, the main methods and mechanism of laundering criminal proceeds, as well as typical traces resulting from money laundering or other property. Based on the analysis of investigative practices and materials of Rosfinmonitoring, it was concluded that all schemes for legalizing criminal proceeds consist of two or more elements. The first and mandatory element of all methods of legalization are fictitious financial transactions and other transactions with criminal proceeds in all their diversity. The second and subsequent elements of any legalization scheme are the use of - dummy individuals and "one-day firms"; money transfer systems in financial sector organizations; fictitious foreign economic activity, etc. The results of the study due to the insufficient elaboration of the problem under consideration can be used in the development of an effective method for investigating the legalization (laundering) of criminally obtained incomes.

**Keywords:** legalization of criminal proceeds, way to commit a crime, typical traces of crime.