

Чернова Р.С.

студент

Научный руководитель: Дубинина Э.В., доцент, к.с.н

Уфимский университет науки и технологий

**К ВОПРОСУ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Аннотация: В статье рассмотрены понятие и сущность понятия легализации преступных доходов. Охарактеризованы особенности противодействия легализации преступных доходов в Российской Федерации. Показаны некоторые современные проблемы противодействия легализации преступных доходов.

Ключевые слова: преступные доходы, легализация, отмывание денег, противодействие.

Chernova R.S.

student

Scientific supervisor: E.V. Dubinina, Associate Professor, PhD

, Ufa University of Science and Technology

**ON THE ISSUE OF COUNTERING THE LEGALIZATION OF
CRIMINAL PROCEEDS IN THE RUSSIAN FEDERATION**

Abstract: The article discusses the concept and essence of the concept of money laundering. The features of countering the legalization of criminal proceeds in the Russian Federation are characterized. Some modern problems of countering the legalization of criminal proceeds are shown.

Keywords: criminal proceeds, legalization, money laundering, counteraction.

Отмывание денег представляет значительную угрозу целостности финансовых систем во всем мире. Российская Федерация не застрахована от этой проблемы, поскольку преступники продолжают использовать все новые и новые способы совершения данных преступлений.

По мнению Старковой Е.А., Кузьминой Е.М., в самом общем виде «отмывание грязных денег» можно определить как «перевод преступно полученных наличных денег в другой актив, сокрытие истинного источника или собственности, от которых преступным образом получены деньги, и создание характера законности для источника и собственности» [6].

Отмыванием денег называют легализацию нажитого преступным путем капитала. Доходы от наркоторговли, вымогательства и коррупции, незаконного предпринимательства и неуплаты налогов, деятельности преступных группировок, «отмываются», то есть представляются легальными доходами с через запутанные схемы сделок купли-продажи, инвестиции, благотворительные взносы, банковские переводы – словом, практически любые финансовые операции.

Участниками схем становятся как юридические, так и физические лица. Например, замдиректора Росфинмониторинга Олег Крылов в интервью «АиФ» так описывает типичный портрет «дропа» – человека, который обналичивает деньги преступников через переводы на банковские счета и карты: мужчина до 30 лет без задолженностей в кредитной истории и судимости, который активно пользуется интернетом и в среднем использует более 20 карт [2].

Далее приведены примеры использования виртуальных валют в схемах легализации преступных доходов:

1. Метод «смешивания» валют: когда преступники используют специальные сервисы (такие как mixers) для перемешивания виртуальных

валют, чтобы затруднить отслеживание происхождения средств. Это позволяет им скрыть легитимный источник денег.

2. Покупка незаконных товаров и услуг: виртуальные валюты могут использоваться для оплаты нелегальных товаров и услуг, таких как наркотики, оружие, краденые данные и другие незаконные деяния.

3. Финансирование террористических группировок: преступные группировки могут использовать виртуальные валюты для финансирования своих действий, так как это позволяет избежать финансового контроля и следования денежным потокам.

Россия сталкивается с высокими рисками финансирования терроризма. При этом основные угрозы представляют незаконные вооружённые формирования на Северном Кавказе, ячейки международных террористических организаций в России, иностранные боевики-террористы, выезжающие из России или проезжающие через Россию транзитом, а также террористические организации, занимающиеся сбором средств через Интернет. Террористические акты имели место на территории России, главным образом, на Северном Кавказе, но также и в крупных городах, таких как Москва и Волгоград. Кроме того, значительное число иностранных боевиков-террористов из числа российских граждан выехали из России для присоединения к ИГИЛ в Сирии и Ираке (примерно 4 000 человек) [3].

Мерой воздействия на лиц, подозреваемых в отмывании денег и финансировании терроризма, является наложение ограничений на проведение финансовых операций по счетам.

Например, в 2020 году осуждены 7 человек (3 из которых получили реальные сроки), а в 2022 году по ст. 174.4 УК РФ было осуждено уже 11 человек (6 из которых получили реальные сроки) [5].

Борьба с отмыванием денег – часть государственной политики в области борьбы с преступностью, в том числе на международном уровне.

Контроль за финансовыми операциями и потоками осуществляют Центральный Банк РФ и Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации (Росфинмониторинг), совместно с Федеральной налоговой службой, правоохранительными и контрольно-надзорными органами. Деятельность в сфере ПОД/ФТ регулируется Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», который является ключевым документом, регулирующим вопросы противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма в Российской Федерации [1].

Целью закона является защита экономических интересов государства и обеспечение безопасности его граждан, а также поддержание стабильности финансовой системы. Регулирование данных сфер позволяет предотвратить возможность использования нелегальных доходов для финансирования преступной деятельности и терроризма, укрепляя систему противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.

Указанный федеральный закон существенно повышает эффективность деятельности контролирующих органов в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Закон определяет порядок осуществления контроля финансово-экономической деятельности субъектами различных правовых форм и установленных на их деятельности ограничений, что позволяет распознавать и блокировать нелегальные операции средствами банков и финансовых учреждений.

Согласно Стратегическим целям Росфинмониторинга на ближайшие годы миссия Службы – защита финансовой системы и экономики России от угроз отмывания денежных средств, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения [7].

В целях обеспечения глубокого и всестороннего понимания актуальных для Российской Федерации рисков, угроз и уязвимостей, а также совершенствования риск-ориентированного подхода. Росфинмониторингом совместно с Банком России, правоохранительными, надзорными, иными государственными органами и организациями, а также частным сектором реализуется национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В качестве ключевых угроз (наиболее доходобразующих преступлений) определены деяния: деятельность организованных преступных групп и сообществ; мошенническая деятельность; незаконный оборот наркотиков; незаконная банковская деятельность; уклонение от уплаты налоговых и таможенных платежей; преступления в сфере информационно-телекоммуникационных технологий; коррупционные преступления [4].

11 декабря 2023 года была утверждена Стратегия Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) на 2024–2028 годы.

Российская Федерация сохраняет свою приверженность на всех уровнях к имплементации международных стандартов. Только за последнее время на фоне положительных результатов взаимной оценки российской антиотмывочной системы принят ряд законодательных инициатив, направленных на ее дальнейшее совершенствование.

В качестве примера можно привести законодательную реформу в целях повышения эффективности применения риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности и в рамках превентивных мер подотчетных организаций. В российском законодательстве уже действуют требования по прозрачности бенефициарного владения, адресованные не только российским, но и иностранным юридическим лицам. В

частности, основой для планирования контрольных мероприятий будет выступать разработанная модель оценки рисков, включающая набор критериев, характеризующих уровень подверженности контролируемого лица рискам, признаки неисполнения обязательных требований, а также возможной вовлеченности в проведение подозрительных операций.

Несмотря на прогресс в законодательных и институциональных мерах, в борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, в России сохраняются определенные проблемы. Ограниченная осведомленность и понимание рисков отмывания денег в определенных секторах, таких как недвижимость и некоммерческие организации, препятствуют эффективному предотвращению и выявлению. Недостаточное международное сотрудничество и обмен информацией также создают препятствия для борьбы с трансграничными операциями по отмыванию денег.

Кроме того, технологические достижения, такие как цифровые валюты и системы онлайн-платежей, поставили новые задачи по выявлению и предотвращению отмывания денег. Новые технологические инструменты в области отмывания денег повысили прибыльность атак и вероятность успеха. К ним относятся нацеливание на крупные организации с высокой стоимостью, а также программы-вымогатели как услуга, когда преступники-вымогатели продают удобные для пользователя наборы программного обеспечения аффилированным лицам. Так, последствия атаки программ-вымогателей могут быть ужасными и представлять угрозу национальной безопасности, включая повреждение и сбой в работе критически важной инфраструктуры и служб.

Таким образом, для эффективной борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, в Российской Федерации требуется многосторонний подход. Укрепление законодательства и нормативно-правовой базы, усиление институциональной координации, повышение

осведомленности уязвимых слоев населения и развитие международного сотрудничества – вот некоторые из ключевых мер, которые необходимо принять.

Использованные источники:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 19.10.2023) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 14.02.2024).
2. Интервью заместителя директора Росфинмониторинга Олега Крылова АИФ [Электронный ресурс] // Росфинмониторинг. – URL: <https://www.fedsfm.ru/releases/6434> (дата обращения: 14.02.2024).
3. Отчет о взаимной оценке Российской Федерации на сайте Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). [Электронный ресурс] // Росфинмониторинг. – URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2020/%D0%BE%D0%B2%D0%BE%20%D1%80%D1%84%20rus.pdf> (дата обращения: 14.03.2024).
4. Отчет Росфинмониторинга за 2022 год [Электронный ресурс] // Росфинмониторинг. – URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/публичный%20отчет%20рфм%202022.pdf> (дата обращения: 14.02.2024).
5. Портал правовой статистики [Электронный ресурс] // Официальный сайт. – URL: <http://crimestat.ru/> (дата обращения: 04.03.2024).

6. Старкова Е.А., Кузьмина Е.М. Анализ борьбы с денежными махинациями и незаконным оборотом денежных средств // Инновационная наука. – 2023. – № 7-1. – С. 22-24.
7. Стратегические цели Росфинмониторинга на 2021-2023 гг. [Электронный ресурс] // Росфинмониторинг. – URL: <https://www.fedsfm.ru/special/about/declaration> (дата обращения: 14.02.2024).