

*Месилов Максим Александрович,*

*к.ю.н., доцент кафедры правового обеспечения государственной*

*и муниципальной службы ИГСУ РАНХиГС,*

*Межиев Асламбек Саид-Алиевич,*

*студент 2 курса факультета безопасности государственного управления и*

*противодействию коррупции ИГСУ РАНХиГС*

## **ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

*Аннотация.* Статья посвящена исследованию противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Даны характеристики отмывания денег, основные аспекты его осуществления. Перечислены цели легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и основные задачи по борьбе с ней. Приведены ключевые показатели Росфинмониторинга по финансовому мониторингу государственного контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Эта отрасль служит одним из направлений борьбы государственной политики национальной безопасности.

**Ключевые слова:** легализация (отмывание) денег, коррупция, денежные средства, безопасность.

## **COUNTERING THE LEGALIZATION OF PROCEEDS FROM CRIME AND THE FINANCING OF TERRORISM**

*Annotation.* The article is devoted to the study of countering the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism. The characteristics of money

*laundering, the main aspects of its implementation are given. The objectives of the legalization (laundering) of proceeds from crime and the main tasks to combat it are listed. The key indicators of Rosfinmonitoring on financial monitoring of state control (supervision) in the field of countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism are given. This industry serves as one of the areas of struggle of the state policy of national security.*

**Keywords:** *money laundering, corruption, money, security.*

В условиях глобализации особую актуальность приобретают вопросы легализации (отмывания) доходов, в решении которых участвуют многие ведущие страны мира. Доходы, полученные преступным путем, используются для финансирования инвестиций преступных организаций, преступного бизнеса для инвестирования в легальную экономику. В результате это порождает не только проблемы легализации доходов от несанкционированной деятельности, но и коррупцию на различных уровнях с целью лоббирования своих интересов.

Соответственно, в современном мире возрастает общественная опасность этого преступления, что вызывает озабоченность подавляющего большинства стран мирового сообщества. По мере развития мировой финансовой системы возникает вопрос о необходимости координации усилий различных государств по противодействию отмыванию преступных доходов на международном уровне.

В соответствии Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» под легализацией (отмыванием) доходов понимается предоставление правового статуса средствам, полученным заведомо преступным путем. Это крайне негативное явление, которое приводит к росту преступности и является одной из составляющих террористической деятельности [1].

В упрощенном виде легализация (отмывание) денег, полученных преступным путем, представляет собой процедуру придания формы законности источнику незаконных средств, полученных в результате преступной деятельности, например, теневого преступного бизнеса (незаконный оборот наркотиков, торговля оружием, финансовые махинации) [2, с. 91]. В российской практике отмывание преступных доходов представляет собой совершенно новый вид правоотношений, правоприменение в сфере которых только формируется, что в первую очередь обусловлено спецификой товарно-денежных отношений советского периода, при которых легальный оборот крупных денежных средств в частном секторе был вообще невозможен.

За отмывание денег российским законодательством предусмотрена уголовная ответственность статьями 174, 174.1 УК РФ, где дано четкое определение понятия состава преступления: «совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом» [3].

Легализация средств, полученных преступным путем, преследует следующие цели:

- Соккрытие источников и характера происхождения средств.
- Формирование видимости законности имеющихся доходов.
- Соккрытие лиц, которые являются владельцами нелегальных доходов и занимаются их отмыванием.
- Уклонение от уплаты налогов.
- Формирование условий для безопасного использования и беспрепятственного доступа к деньгам.
- Создание возможностей для бесплатных инвестиций в законный бизнес [4].

Основными задачами по борьбе с отмыванием денежных средств служат следующие:

- 1) разработка нормативно-правовой базы по борьбе с отмыванием денег, ее приведение в соответствие с другими разделами российского законодательства;
- 2) формирование адекватной административной системы, включая выделение координирующего органа в области борьбы с отмыванием денег;
- 3) усиление надзора за финансовыми учреждениями для контроля за незаконными или сомнительными операциями;
- 4) расширение сотрудничества России с международным сообществом в целях предотвращения практики отмывания денег;
- 5) всестороннее использование международного опыта в разработке эффективных механизмов борьбы с отмыванием денег.

Представим схему отмывания денежных средств на рис. 1.



**Рисунок 1. Механизм «отмывания» денежных средств**

По данному рис. 1.1. видим, что механизм отмывания денег состоит из 3 этапов и включает использование операций с наличными деньгами, злоупотребление банковскими и другими финансовыми учреждениями, операции с дорогостоящим движимым и недвижимым имуществом, азартные игры. В последние годы широкое распространение получили схемы с участием оффшорных финансовых компаний, Интернета, кредитных карт, небанковских («альтернативных») систем денежных переводов и международной торговли товарами и услугами.

Каждый из этапов представляет собой последовательность действий по размещению незаконных доходов в финансовых учреждениях, во время финансовых операций, целью которых является сокрытие преступного происхождения доходов, а последний этап определяет возврат преступнику в виде денег, имущества или имущественных прав.

В соответствии с концепцией развития национальной системы противодействия легализации определены основные риски в этой сфере и основные направления ее развития. В этой области Группа по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (далее - ФАТФ) предусматривает использование риск-ориентированного подхода, основанного на оценке рисков операций и последующее распределение ресурсов, сил и средств органов, организаций и специалистов, включенных в национальную систему, с учетом результатов такой оценки [5].

Оценка рисков совершения операций (сделок) в настоящее время проводится на постоянной основе и выделяются следующие основные виды рисков: риски совершения операций (сделок) в кредитно-финансовой сфере, бюджетной сфере, связанные с финансированием терроризма, в сфере международных отношений; коррупционные риски [6, с. 62].

Главным контрольно-надзорным и координационным органом в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является Федеральная служба по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг), которая в своей деятельности специализируется на разработке государственной политики и нормативно-правовом регулировании, разработке и реализации во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, другими государственными органами и организациями мер, направленных на предупреждение, выявление и пресечение незаконных финансовых операций [7, с. 95]. Он осуществляет государственный контроль только в отношении организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с

денежными средствами и иным имуществом, не имеющих надзорных органов, исключительно в части соблюдения ими законодательства в данной сфере.

По данным доклада Росфинмониторинга по финансовому мониторингу государственного контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сумма фактически израсходованных средств в 2020 году составила 50 817 тыс. рублей, что на 13% меньше, чем в 2019 году.

В 2020 году в связи с невозможностью проведения проверок и действием ограничительных мер в связи коронавирусной инфекции служба переориентировала свою работу на усиление мониторинга контролируемых секторов и проведение профилактических мероприятий, направленных на предупреждение и недопущение нарушений обязательных требований, что стало основным направлением его контрольно-надзорной деятельности в отчетном году.

В общей сложности 66% от общего числа проверок, проведенных в течение года, были выездными, 34% – внутренними (36 и 19 соответственно). Планы проверок на год выполнены на 100%. В 4% случаев организации прекратили свою деятельность.

Кроме того, 3 проверки, начатые в 2019 году, были завершены в 2020 году (табл. 1).

**Таблица 1.**

**Оценка эффективности государственного контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2019-2020 гг.**

	2019	2020	В т.ч.	
			I п/г 2020	II п/г 2020
Общее количество проведенных проверок,	379	55	55	0
в т.ч. количество внеплановых проверок	0	0	0	0
Общее количество документарных проверок	156	19	19	0
Общее количество выездных проверок	223	36	36	0

Источник: Доклад об осуществлении Федеральной службой по финансовому мониторингу государственного контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2020 год <https://www.fedsfm.ru/content/files/activity/supervisory/2021>

Как видно из данных табл. 1.1 деятельность федеральной службы направлена на предупреждение, выявление и пресечение нарушений юридическими лицами и иными должностными лицами, индивидуальными предпринимателями требований в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации в данной сфере.

В 2020 году в рамках исполнения Программы в условиях приостановления или ограничения деятельности организаций было проведено более 8 тыс. профилактических мероприятий, которые охватили более 6 тыс.

субъектов Федерального закона № 115-ФЗ. Основной акцент при проведении данных мероприятий дистанционно был сделан на организациях и индивидуальных предпринимателях, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимости, которые имеют значительные риски невыполнения обязательных требований, а также проводились в целях повышения уровня вовлеченности участников сектора в систему

Направлениями развития национальной системы в рамках государственной политики по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются:

а) повышение эффективности государственной политики и нормативно-правовой базы в рассматриваемой области;

б) совершенствование механизма участия в деятельности национальной системы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и специалистов, включенных в эту систему;

в) снижение уровня преступности, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, коррупцией, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения;

г) расширение участия Российской Федерации в международном сотрудничестве в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на уровне международных организаций и других соответствующих структур, а также на межгосударственном уровне [8].

Использование предложенных комплексных мер усилит важность этого вопроса, что положительно скажется на финансовой стабильности национальной системы, которая будет направлена на оперативное реагирование как со стороны законодательной базы, так и программного обеспечения [9, с. 34].

Таким образом, легализация (отмывание) денег предполагает сознательные средства и сложную многоступенчатую процедуру, которая осуществляется различными способами. Соответственно происходящие социально-экономические процессы в современной глобализации требуют повышения эффективности существующей системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем корректировки сферы законодательства и установления требований, соответствующих экономическим реалиям нашей страны.

### **Использованные источники:**

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/)
2. Гладкова С.Б., Дробов Д.Е. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: теоретический бэкграунд и практическая реализация//Вестник экономической безопасности. 2021. № 1. С. 90-95.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 01.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2021) [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/)
4. Ответственность за легализацию преступных доходов <https://assistentus.ru/vedenie-biznesa/otvetstvennost-za-legalizaciyu-dohodov/>
5. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом РФ 30 мая 2018 г.) <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71858442/>
6. Фрунзеева А.Н., Шеринбекова С.Б. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию

терроризма как способ обеспечения экономической безопасности//Евразийское Научное Объединение. 2019. № 3-1 (49). С. 62-64.

7. Шамсунов С.Х., Разумова И.В. Вопросы межведомственного взаимодействия в системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма//Вестник Пермского института ФСИН России. 2019. № 4 (35). С. 94-99.

8. Доклад об осуществлении Федеральной службой по финансовому мониторингу государственного контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2020 год  
<https://www.fedsfm.ru/content/files/activity/supervisory/2021>

9. Пряхин Г.Н., Амелешин К.А. Совершенствование методов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в банковской системе//Вестник Челябинского государственного университета. 2019. № 3 (425). С. 28-34.