

*Довгилов М.В.,
студент магистратуры, 3 курс, юриспруденция, магистерская
программа: Правовая система России, институт истории и права,
ФГБОУ ВО «Хакасский государственный университет
им. Н.Ф. Катанова»,
Россия, Республика Хакасия, г. Абакан*

ПРАВОВЫЕ СРЕДСТВА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, НА УРОВНЕ СУБЪЕКТА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

***Аннотация:** Легализация доходов, которые были получены преступным путем, угрожает экономической и национальной безопасности Российской Федерации. В статье называются основные способы введения в легальный оборот денежных средств, полученных преступным путем. В настоящее время существует комплекс уголовно-правовых мер, которые не позволяют эффективно бороться с такими явлениями действительности. Именно поэтому профилактика легализации доходов, полученных преступным путем на уровне субъекта предпринимательской деятельности, является фактором, который мог бы способствовать выявлению, предупреждению и сокращению количеств таких преступных действий. На основе проведенного анализа в статье сформулированы практические предложения по профилактике рассматриваемых преступлений.*

***Ключевые слова:** легализация преступных доходов; профилактика преступлений; законодательство о противодействии легализации преступных доходов.*

LEGAL MEANS OF COUNTERACTING LEGALIZATION OF INCOME, IN A CRIMINAL WAY, AT THE LEVEL OF A BUSINESS ENTITY ACTIVITIES.

***Annotation:** The legalization of proceeds of crime is a threat to the economic and national security of the Russian Federation. The article describes the main ways of introducing into the legal turnover of funds obtained by criminal means. Currently, there is a set of criminal law measures that effectively do not allow to deal with such phenomena in reality. That is why prevention of money laundering at the level of a business entity is a factor that could help to identify, prevent and reduce the number of such criminal acts. Based on the analysis, the article formulated practical proposals for the prevention of the crimes in question.*

***Keywords:** money laundering; prevention of crimes; legislation on counteraction to money laundering.*

Введение.

Экономическая безопасность – одна из основ национальной безопасности государства. Одной из ее угроз в настоящее время является рост числа преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем. По этой причине нарушается функционирование банковской системы, предпринимательских структур и страдают бюджеты всех уровней, недополучая существенные средства.

Виды легализации доходов, полученных преступным путем.

Преступные элементы, получив средства нелегальным образом, вынуждены прибегать к определенным схемам для того, чтобы ввести такие нелегальные доходы в экономику таким образом, чтобы средства не вызвали подозрений у правоохранительных органов. Зачастую доходы, получаемые преступным путем, перемещаются в финансово-кредитную систему и

возвращаются к их владельцу в виде легально полученных доходов [Шпак, 2015: 758]. Такие действия и являются легализацией доходов, полученных преступным путем. В настоящее время многие субъекты предпринимательской деятельности способствуют в этом преступникам. В качестве примеров легализации доходов предпринимательскими структурами, можно назвать следующие действия:

- намеренное увеличение стоимости товара, услуг или работ;
- использование фиктивных организаций для проведения через них средств, добытых преступным путем;
- незаконное обналичивание средств;
- фиктивное получение кредита от банка или компании, зарегистрированного в офшорной зоне, путем перечисления денежных средств на счета фирм, когда средства являются виртуальными;
- перевод из безналичной формы в наличную форму денежных сумм по сделкам, не несущим в себе экономического смысла и цели, которые могут осуществляться через банковскую систему и через нефинансовые организации, связанные с игорным бизнесом, риэлторской, адвокатской, благотворительной и иной деятельностью;
- открытие большого количества расчетных счетов с целью обналичивания значительных денежных средств «фирмами-однодневками»;
- создание видимости прибыльной деятельности организации, которая была создана преднамеренно для оформления имущества и денежных средств на нее, приобретенных преступным путем [Мельников, Вакарева, 2017: 38];
- деятельность преступных групп по реализации современных высоких технологий в области связи и телекоммуникаций, например, вывод средств через системы внебанковских денежных переводов через сеть Интернет, где не отслеживается происхождение денежных сумм [Шапиро, 2015: 210].

Из-за вывода больших денежных средств из законной деятельности страдает финансовое благосостояние Российской Федерации и стабильность

мирового рынка, растет недобросовестная конкуренция, как следствие, происходит увеличение инфляции. Поэтому крайне важно вести профилактические работы по противодействию таким деяниям.

Регистрация организаций для таких целей часто происходит на лиц, которые утратили паспорт, недееспособных лиц, умерших лиц или на лиц, которые добровольно согласились зарегистрировать на себя юридическое лицо за обещанное преступниками вознаграждение. Поэтому одной из мер противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, на уровне субъекта предпринимательской деятельности следует признать усиление юридической ответственности для лиц, которые за вознаграждение готовы регистрировать на себя организации.

Профилактика преступлений по легализации преступных доходов.

В научной литературе в качестве субъектов профилактики такого рода преступлений выделяют органы государственной власти, организации, общественные формирования и граждан [Журбин, 2016: 75]. Представляется важным проводить профилактическую работу всеми перечисленными субъектами для повышения ее эффективности. Крайне важным субъектом в этой деятельности являются юридические лица, осуществляющие операции денежными средствами и имуществом, адвокаты, нотариусы, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, которые в соответствии с законом реализуют меры, направленные на противодействие указанному деянию.

Так, банковский надзор является одним из направлений банковской деятельности, связанной с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем. Банк вправе отказаться от заключения договора банковского счета или вклада с юридическим или физическим лицом, если есть основания полагать, что данный счет или вклад создается с целью легализации доходов. У Банка России в свою очередь существуют

необходимые полномочия, которые позволяют оперативно выявлять кредитные организации, которые вовлечены в проведение сомнительных операций клиентов, а также прекращать такую деятельность путем отзыва лицензии в случае неоднократного нарушения требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

При этом необходимо учитывать, что усиление контроля одного рынка влечет перемещение незаконных операций в другие сферы, например, микрофинансирования или рынка ценных бумаг. Поэтому необходимо разработать единые стандарты противодействия легализации доходов на всех финансовых рынках.

Проблемы противодействия преступлениям в данной области определяются также высокой латентностью преступлений. Необходимо планомерное развитие международного сотрудничества по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, чтобы у субъектов предпринимательства не появлялась возможность вывода средств в офшоры [Харламова, 2015: 95]. Необходимо обратить внимание на комплекс мер используемых иностранными государствами для обнаружения и изъятия имущества, а также доходов, полученных преступным путем.

Вывод.

Таким образом, в настоящее время существует целый ряд способов легализации доходов, полученных преступным путем. Субъекты предпринимательской деятельности – одни из тех, кто могут способствовать профилактике такого рода преступлений. Предложенные меры профилактики и усиления ответственности как одна из мер системы противодействия легализации полученных преступным путем доходов, будут способствовать снижению количества преступлений и правонарушений в этой сфере. Данные меры помогут снизить процент противоправного сектора экономики государства, увеличив его благосостояние.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС Гарант.
2. Жубрин Р.В. Профилактика легализации преступных доходов // Юридическая наука и правоохранительная практика. 2016. № 1. С. 74-80.
3. Мельников В.В., Вакарева М.В. Способы легализации доходов, полученных преступным путем, и меры государственного противодействия // Наука и образование сегодня. 2017. № 12. С. 38-39.
4. Харламова А.А. К вопросу об ответственности за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества // Журнал российского права. 2015. № 5. С. 93-100.
5. Шапиро Л.Г. Правовые и криминалистические аспекты противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов // Вестник саратовской государственной юридической академии. 2016. № 4. С.209-214.
6. Шпак Н.М. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Научный журнал КубГАУ. 2015. № 109 (05). С.758-769.

Spisok literatury:

1. Federal'nyj zakon ot 07.08.2001 № 115-FZ «O protivodejstvii legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma» // SPS Garant.
2. ZHubrin R.V. Profilaktika legalizacii prestupnyh dohodov [Prevention of money laundering] // YUridicheskaya nauka i pravoohranitel'naya praktika. [Jurisprudence and law enforcement practice]. 2016. No 1. Pp. 74-80.
3. Mel'nikov V.V., Vakareva M.V. Sposoby legalizacii dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i mery gosudarstvennogo protivodejstviya [Methods of legalization of proceeds of crime, and measures of state counteraction]

// Nauka i obrazovanie segodnya [Science and education today]. 2017. No 12. Pp. 38-39.

4. Harlamova A.A. K voprosu ob otvetstvennosti za legalizaciyu (otmyvanie) denezhnyh sredstv ili inogo imushchestva [On the issue of liability for the legalization (laundering) of cash or other property] // Zhurnal rossijskogo prava [Journal of Russian Law]. 2015. No 5. Pp. 93-100.

5. SHapiro L.G. Pravovye i kriminalisticheskie aspekty protivodejstviya legalizacii (otmyvaniyu) prestupnyh dohodov [Legal and forensic aspects of combating the legalization (laundering) of criminal proceeds] // Vestnik saratovskoj gosudarstvennoj yuridicheskoy akademii [Bulletin of the Saratov State Law Academy]. 2016. No 4. Pp.209-214.

6. SHpak N.M. Mery po protivodejstviyu legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem [Measures to combat the legalization (laundering) of proceeds from crime] // Nauchnyj zhurnal KubGAU [Scientific journal KubSAU]. 2015. No 109 (05). Pp.758-769.