

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Актуальные вопросы противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, добытых преступным путём

Научный руководитель – Лебедева Альфия Васильевна

Халитова Раиля Рашитовна

Студент (специалист)

Казанский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации,
Республика Татарстан, Россия
E-mail: halitova.railya@mail.ru

Неотъемлемой частью обеспечения национальной безопасности государства является её экономическая и общественная безопасность, в связи с чем перед государством стоит задача выработки эффективных мер противодействия преступным явлениям, прежде всего, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Отмечается, что по оценкам Росфинмониторинга, в России ежегодно легализуется 250-300 млрд руб., при этом правоохранительными органами выявляется порядка 30 млрд руб. легализованных криминальных доходов.

Анализируя теоретические и практические аспекты рассматриваемой нами проблемы, можно определить следующие меры противодействия.

Высокая степень латентности данного преступного явления, а также развитость свободной торговли между странами указывает на необходимость использования мер противодействия международного характера. Прежде всего, совершенствование вопросов взаимодействия между государствами, обмена информацией, связанной с размещением денежных средств на счетах финансовых организаций государств. Существенным шагом в этом направлении было создание межправительственной организации - Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и вступление в нее России в 2003 году. Международное сотрудничество также осуществляется путем подписания конвенций, соглашений и договоров.

Одной из основных форм противодействия легализации преступных доходов является дополнение и совершенствование нормативно-правовой базы. Например, целью профильного Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ является борьба с теневым сектором экономики, а также защита прав граждан и государства от незаконных действий третьих лиц при осуществлении ими различных операций, соответствующих определенным критериям. В целях повышения уровня технического соответствия по Первой Рекомендации ФАТФ в 2018 г. была принята Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Некоторые разъяснения можно встретить в Постановлении Пленума Верховного Суда России от 26 февраля 2019 г., указывающим на подпадание таких действий, как обналичивание криптовалют, под действие уголовного законодательства, предусматривающего ответственность за легализацию имущества, добытого преступным путём.

Еще одним из способов противодействия легализации преступных доходов является введение законодателем нормы, согласно которой контролю подлежат операции на сумму не менее 600 тыс. рублей и операции, обладающие признаками необычной сделки. Вместе с тем, можно отметить целесообразность следующих мероприятий: обновление идентификационной информации не менее одного раза в год, а в случае возникновения каких-либо сомнений в её достоверности или актуальности — не позднее семи рабочих дней.

Согласно официальным отчетам Росфинмониторинга, в 2018 г. решениями Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма удалось заблокировать доступ к финансовой системе Российской Федерации более чем семидесяти лицам, проходящим по материалам совместной проверки Росфинмониторинга и ФСБ России на причастность к террористической деятельности, на счетах которых заморожено около 5,8 млн рублей. Эффективно задействовались также инструменты внесудебной заморозки.

Однако необходимо отметить наличие препятствий, возникающих в процессе противодействия легализации преступных доходов, выраженных в электронной форме. При этом правоприменителем электронные денежные средства признаются предметом посягательства. Также одной из проблем, препятствующих противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, признается осуществление анализа Росфинмониторингом только тех данных, которые самостоятельно предоставляются кредитными учреждениями, что исключает возможность выявления фактов умышленного сокрытия информации должностными лицами органа исполнительной власти.

Таким образом, можно выделить следующие формы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем:

1. информационное взаимодействие между органами, выполняющими контрольную функцию в сфере денежного обращения;
2. международное взаимодействие, в том числе и вхождение в межправительственные организации;
3. совершенствование организационных норм, как например, введение правил идентификации при обращении электронных денежных средств или осуществление перевода путем банковского счета;
4. совершенствование правовых норм, регулирующих вопросы денежного обращения, в том числе и признание электронных денежных средств как предмет уголовного посягательства.

Необходимо подчеркнуть, что выделенные нами формы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, нуждаются в совершенствовании. Так, на наш взгляд, целесообразно оптимизировать механизм взаимодействия Росфинмониторинга, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов, с правоохранительными органами, а также с международными организациями. Например, путем разработки совместного нормативного правового акта органами, выполняющими функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также введением законодательным путем ответственности Росфинмониторинга за несвоевременную и неполную передачу запрашиваемой информации в правоохранительные органы.

Литература:

1. Ахиярова М.М. Банковская деятельность по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2020. №3-2. С. 112-117.
2. Богданов А.В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем / А.В. Богданов, И.И. Ильинский, Е.Н. Хазов // Вестник Московского университета МВД России. 2020. № 5. С. 151-157.
3. Иванов П.И. Проблемы противодействия легализации преступных доходов и пути их решения // Вестник БелЮИ МВД России. - 2020. № 3. С. 9-20.
4. Костенкова В.Г. Перспективы развития системы денежного обращения // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». 2020. № 1. С. 32-41.
5. Пантюнин В.К. Роль кредитных организаций в противодействии лега-

лизации преступных доходов // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2020. №4-3. С. 203-207.

6. Яковлев А.Б. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как вид финансового контроля // Актуальные проблемы российского права. 2019. № 5. С. 86-92.