

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

«Противодействие легализации денежных средств и имущества, добытых преступным путем, и его совершенствование с учетом опыта зарубежных стран»

Научный руководитель – Советов Денис Игоревич

Мамаев Абакармамма Шамилевич

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Москва, Россия

E-mail: Abakar.mamaev.03@mail.ru

Понятие легализации (отмывания) денежных средств и имущества — объяснение термина и сущности процесса отмывания средств, полученных преступным путем.

Законодательные меры противодействия легализации средств — обзор российского законодательства, включая Федеральный закон № 115-ФЗ, и соответствующие международные стандарты (рекомендации FATF).

Роль финансовых организаций в борьбе с отмыванием денег — какие обязательства стоят перед банком и другими финансовыми учреждениями по идентификации клиентов и мониторингу подозрительных операций.

Инструменты и технологии в борьбе с отмыванием денег — использование современных технологий (блокчейн, искусственный интеллект, аналитические системы) для отслеживания подозрительных транзакций.

Международное сотрудничество в противодействии отмыванию денег — важность обмена информацией и совместных действий правоохранительных органов и финансовых структур разных стран.

Применение санкций и меры воздействия на нарушителей — использование санкций, замораживания активов, криминализация отмывания денег и другие меры наказания.

Роль организаций, таких как FATF и ЕС, в совершенствовании международных стандартов — влияние международных стандартов на национальные законодательства и гармонизацию правовых норм.

Проблемы и вызовы в борьбе с отмыванием денег — сложности в выявлении и пресечении транснациональных схем, а также проблематика «потенциальной безнаказанности» в некоторых юрисдикциях.

Зарубежный опыт: лучшие практики и внедрение инновационных решений — анализ эффективных методов из стран с развитыми системами борьбы с легализацией преступных денежных средств, таких как США, Великобритания, Германия.

Образовательные программы и повышение квалификации специалистов — необходимость обучающих программ для сотрудников финансовых и правоохранительных органов, а также адвокатов и юристов, работающих в области AML (Anti-Money Laundering)

Использование криптовалют и блокчейн в борьбе с отмыванием денег — как технологии могут, как помешать, так и помочь в борьбе с отмыванием средств, а также вызовы, связанные с использованием криптовалют.

Перспективы совершенствования системы противодействия отмыванию средств — предложения по улучшению национальной и международной систем борьбы с отмыванием денежных средств и имущества, включая усиление мониторинга и контрольных механизмов.

Влияние отмывания денег на экономику и общество — рассмотрение негативных последствий отмывания средств для национальной экономики, безопасности и общественного порядка.

Использование зарубежного опыта для совершенствования российского законодательства — рекомендации по внедрению зарубежных практик в российскую систему борьбы с отмыванием денег и улучшение координации с международными структурами.

Роль национальных финансовых разведок (финансовых разведывательных служб) — анализ функций и задач финансовых разведок в выявлении подозрительных операций и предоставлении данных правоохранительным органам, возможность использования зарубежного опыта.

Анализ рисков и угроз, связанных с отмыванием денег — определение ключевых рисков, таких как финансирование терроризма, коррупция и транснациональная организованная преступность, и их влияние на экономику и безопасность.

Механизмы предотвращения использования офшорных юрисдикций для отмывания денег — меры, направленные на закрытие лазеек, позволяющих использовать офшоры для сокрытия преступных доходов.

Интеграция и использование данных правоохранительных органов, налоговых служб и финансовых организаций — необходимость создания единой базы данных для борьбы с отмыванием средств, включающей информацию о транзакциях, налогообложении и юридических лицах.

Принципы надлежащей проверки клиентов (Know Your Customer, KYC) — важность внедрения стандартов KYC в финансовых учреждениях для предотвращения использования банковских систем для отмывания средств.

Разработка новых механизмов мониторинга и отчетности — внедрение более строгих механизмов отчетности и мониторинга всех видов денежных операций, включая новые способы для отслеживания нелегальных финансовых потоков.

Использование инновационных методов для выявления «сложных» схем отмывания денег — применение новых алгоритмов и технологий для выявления скрытых и сложных схем, таких как использование множества промежуточных транзакций и офшорных счетов.

Система противодействия легализации доходов от киберпреступлений — разработка новых мер и стандартов для противодействия отмыванию денег, связанных с киберпреступлениями, например, через криптовалюты или интернет-платежи.

Роль судебной системы в пресечении легализации денежных средств — усиление роли судебных органов в расследовании и преследовании лиц, связанных с отмыванием денег, включая ускорение процедур конфискации имущества.

Корпоративная ответственность и соблюдение принципов АМЛ в частных компаниях — создание системы обязательного соблюдения стандартов АМЛ для всех крупных корпоративных структур, включая страховые компании и крупные корпорации.

Социальные и экономические последствия недостаточной борьбы с отмыванием денег — рассмотрение того, как слабая система противодействия отмыванию денег может подрывать доверие к финансовым институтам и создавать экономические проблемы.

Роль международных организаций в мониторинге и совершенствовании антикоррупционных мер — влияние таких организаций, как Всемирный банк, ООН и МВФ, на разработку и внедрение международных стандартов по противодействию отмыванию денег.

Будущее борьбы с отмыванием денег: перспективы и вызовы — прогнозы по развитию методов борьбы с отмыванием средств в условиях быстро меняющихся финансовых технологий и глобальных экономических тенденций.

Источники и литература

- 1) "Преступления в сфере экономики: теория и практика борьбы" — Е. В. Кузнецов
- 2) "Экономическая безопасность и борьба с отмыванием доходов" — Ю. А. Ненашев

- 3) "Отмывание денег: проблемы и пути их решения в России" — А. В. Сапожников