

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
**«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

# Институт экономики, управления и природопользования

## кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой

И.С. Ферова

## ПОДПИСЬ

«                » 2019 г.

## **ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»

## МЕХАНИЗМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Научный

руководитель \_\_\_\_\_ к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ С.Н. Макарова

подпись, дата

должность, ученая степень

С.Н. Макарова

## Выпускник

М.А. Скипор

подпись, дата

должность, ученая степень

## Нормоконтролер

Е.В. Шкарпетина

подпись, дата

Красноярск 2019

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1   Теоретические аспекты механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.....	6
1.1   Сущность процесса легализации, доходов полученных преступным путем, как угроза экономической безопасности государства .....	6
1.2   Организационно - правовые основы процесса борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем.....	16
1.3   Структурные элементы механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.....	21
2   Основные характеристики легализации доходов, полученных преступным путем.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
2.1   Показатели, отражающие уровень борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, в РФ ..	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
2.2   Методы легализации доходов, полученных преступным путем.	<b>Ошибка!</b> <b>Закладка не определена.</b>
3   Совершенствование механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
3.1   Описание ГСУ ГУ МУ МВД России по Красноярскому краю..	<b>Ошибка!</b> <b>Закладка не определена.</b>
3.2   Оценка уровня легализации доходов, полученных преступным путем	
	<b>Ошибка!</b> <b>Закладка не определена.</b>
3.3   Предложения по совершенствованию механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем ..	<b>Ошибка!</b> <b>Закладка не определена.</b>
Заключение .....	30



## **ВВЕДЕНИЕ**

За последние несколько лет, проблема легализации доходов, полученных преступных путем, стала иметь вес одной из основных проблем мирового характера, к решению которой привлечены многие ведущие страны мира. По данным экономических экспертов ФАТФ ежегодно легализуется более трех триллионов долларов. Процесс легализации доходов, полученных преступным путем, в современном мире, превратился в самостоятельный, прибыльный и быстрорастущий сектор нелегальной экономики.

Прибыль, которую получили в результате преступных махинаций может использоваться для развития криминального бизнеса, вложений в сфере деятельности преступных организаций, а также инвестирования в легальную экономику. Например, предприятия, приобретенные на денежные средства, полученные преступным путем, заведомо имеют преимущества перед конкурентами, так как не сталкиваются с проблемами привлечения финансов на расширение производства, выплатой процентов по банковским кредитам. В результате такой неравноправной конкуренции законопослушные экономические субъекты могут быть полностью вытеснены с рынка, что, в конечном итоге, ведет к усилению финансовой базы преступности.

Легализация преступных доходов, как правило, осуществляется криминальными структурами путем проведения ряда финансовых и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, направленных на то чтобы скрыть, что эти денежные средства или иное имущество получены в результате совершения преступления.

Такой вид экономического преступления присущ практически для всех проявлений преступной деятельности, но именно он оказывает имеет влияние на экономические отношения, подрывает финансовые учреждения, усиливает социальные проблемы, а также провоцирует коррупцию. Ввиду неуплаты налогов происходит уменьшение доходов всех уровней бюджетной системы, увеличиваются расходы на финансирование правоохранительных органов.

Усиление механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в России имеет особую актуальность, так как доходы от преступной деятельности проникают в реальный сектор, ввиду этого наносится урон интересам государства, юридическим и физическим лицам, стимулируя инфляцию и дестабилизируя денежное обращение в стране. Данная тенденция актуальна не только для России. Многократно возросшая в современном мире общественная опасность данного преступления вызывает озабоченность подавляющего большинства стран мирового сообщества.

Целью дипломной работы является исследовать действующий механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и разработать предложения по его совершенствованию.

В качестве объекта исследования выбрано Главное следственное управление Главного управления Межмуниципального управления Министерства внутренних дел России по Красноярскому краю.

Предметом исследования является механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в России.

Реализация поставленной цели будет достигаться путем решения следующих задач:

- раскрытиесущности процесса легализации, доходов полученных преступным путем, как угрозы экономической безопасности государства;
- выделение структурных элементов механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;
- проведение анализа методов легализации доходов, полученных преступным путем;
- предложение показателей, отражающих уровень борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем и их пороговых значений;
- разработка предложений по совершенствованию механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

При написании работы были использованы общенаучные и экономические методы исследования, использовались информационные технологии.

Теоретической и методической основой данной работы явились труды отечественных исследований в области данного вида экономического преступления (Агаев И.А., Алешин К.Н., Гурьянов К.В., Кононова Н.П., Рубцов И.В., Таран В.А., Фисаков, М.Ю.).

Информационную базу работы составляют нормативно-правовые акты, учебные пособия, научные статьи и электронные ресурсы.

Практическая значимость работы заключается в результате внедрения предлагаемых мероприятий по совершенствованию механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

На защиту по результатам проведенной работы выносятся:

- обзор теоретических подходов к сущности легализации преступных доходов, как угрозы экономической безопасности;
- классификация методов легализации доходов, полученных преступным путем;
- оценка уровня легализации преступных доходов в 2010-2018 гг.;
- предложения по совершенствованию механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Выпускная квалификационная работа содержит 76 страниц текстового документа, 5 иллюстраций, 2 таблицы, 9 формул, 51 использованный источник.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемых источников и приложений.

# **1      Теоретические      аспекты      механизма      противодействия легализации доходов, полученных преступным путем**

## **1.1      Сущность      процесса      легализации,      доходов      полученных преступным путем, как угроза экономической безопасности государства**

Легализация преступных доходов, полученных преступным путем, как и любое преступление, имеет свою историю возникновения, а также последующего развития. Упоминание истории зарождения данного явления позволит сформировать наиболее полное и раскрытое определение понятия легализации доходов, полученных преступным путем. Исторический подход позволяет дать оценку существующих точек зрения на определение самого термина, сформировать сущность и, непосредственно, содержание процесса легализации преступных доходов.

Сами понятия «преступные деньги» и «легализация доходов» - термины, которые возникли в США в 1920-х годах. Стоит отметить, что в русском же языке, ни в одном толковом словаре нет понятия «легализация», в отличие от англоязычных. Трактуется оно как «придание законной силы, засвидетельствование, узаконение», производное от этого слова «легализовать» трактуется как «перевести на легальное положение».

Ввиду этого, К.Н. Алешин выдвигает мнение, что финансы, приобретенные преступным путем, должны иметь не просто правомерный статус, а приобрести вид абсолютной легальности, тем самым они не будут являться преступно полученными, а следовательно, не подлежащими конфискации в том случае, если будет раскрыт источник их происхождения[12, с. 5].

В действительности же сложно согласиться с этой точкой зрения, так как на итоговой стадии легализации, а конкретно на стадии вхождения в реальный сектор экономики, легализуемое имущество, полученное преступным путем,

становится легальным, и на законных основаниях принадлежит преступнику, которому удалось ввести в бизнес все преступно нажитое имущество.

Позицию К.Н. Алешина нельзя считать полностью неверной, но она рассматривает легализацию доходов, полученных от противоправных действий, достаточно односторонне, с правовой точки зрения, но следует понимать, что такой процесс - явление многоэтапное и многогранное, и оно должно быть рассмотрен комплексно, то есть с как с правовой позиции так и с социальной, политической и, естественно, экономической. Однозначно, доходы от преступной деятельности с юридической стороны не могут быть признаны законными, но большое количество вариаций сложных финансовых махинаций с преступным капиталом, помогает скрыть все экономические отношения с источником получения таких доходов, в результате чего он может выглядеть легальным.

Определяют содержание понятия «легализация доходов, полученных преступным» Российские и зарубежные авторы по-разному, отличие зависит от критерия, по которому рассматривается это понятие, то есть как процесс или как цель.

Данный факт нам позволяет разделить имеющиеся точки зрения на группы.

Ученый О.Ю. Якимов утверждает, что необходимо понимать под «легализацией» конкретно «действие, которое направлено на приданье правомерного вида владению, использованию или распоряжению имуществом, полученным в результате совершения преступления».

Также стоит отметить определение, выдвинутое определенной группой экспертов в докладе о противодействии легализации преступных доходов Сенату США, в котором говорилось о необходимости применения достижений информационных технологий еще в 1995 г. Среди них были С. Велинг, Д. Хьюс [50].

Похожей позиции придерживается и В.А. Таран, который рассматривает данный процесс, как «процедуры в ходе которых «преступные финансы»

проходят через банковские учреждения или иные структуры кредитно-финансовой сферы, то есть, приобретают статус «чистых денег», подразумевается, что им придается иллюзия законных доходов, поэтому не достаточно сложно, а в некоторых случаях крайне затруднительно установить лицо, являющееся инициатором сделки, а также криминальное возникновение этих средств» [42].

Приведенные выше точки зрения авторов не учитывают всевозможные секторы экономической деятельности, которые используются в целях легализации преступных доходов.

Следующая группа ученых рассматривает легализацию, доходов полученных преступным путем, не только как процесс, но и дополняют еще и целью, которую преследуют злоумышленники.

Страной-родоначальником борьбы с легализацией преступных доходов принято считать США. Там же президентской комиссией по организованной преступности была использована следующую формулировку: «Легализация доходов - процесс, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов и затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение» [51].

Сходное с этим дает определение Ч. Горидем, представляя легализацию «как совокупность действий, нацеленных на маскировку или сокрытие характера, источника, или право на имущество, полученное преступным путем»[16].

Х.-Х. Кернер и Э. Дах, специалисты из Германии, изучающие данную область отмечают, что «легализацию доходов можно разделить на два этапа, на первом происходит утаивание и сокрытие возникновения и назначения имущества путем совершения операций, а на втором этапе – получение от них легальных доходов»[26].

Огромное количество подходов еще раз подтверждает, что легализация преступных доходов является сложным и охватывающим практически все

сферах экономической деятельности, процессом. Также стоит учесть, что мнения авторов, зависят от многих аспектов, на которых акцентируется их внимание. Также множественность определений можно объяснить тем, что сама методология выявления, расследования и раскрытия данных преступных деяний находится на грани между экономической и правовой науками. Этому явлению присущи понятия, относящиеся к обоим институтам, права и экономики, такие как «собственность», «имущество», «деньги и ценные бумаги», «доход», «ценности».

Анализ вышеуказанных определений позволяет сделать вывод, что главная цель легализации расположена больше в разрезе права, то есть рассмотрено приобретение права собственности на имущество с точки зрения гражданского права, а также, что это деяние преступное, с точки зрения уголовного права.

В соответствии с действующим уголовным законодательством РФ легализация (отмывание) денежных средств – это совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом. В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", - легализация (отмывание) - это придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления[4].

Так как тема данного исследования находится на стыке юридических и экономических наук, то следует разобрать данное явление с точки зрения уголовного права.

На современном этапе уголовного права дается трехчленная классификация объекта преступления — общий, родовой и видовой. В доктрине ее называют классификацией объектов по вертикали.

Общим объектом всех преступлений является вся совокупность общественных отношений, которые охраняются уголовным законом.

Под родовым объектом понимается совокупность однородных общественных отношений, взятых под охрану уголовного закона. Родовые объекты преступлений определены в наименованиях разделов VII-XII Особенной части УК.

Видовым объектом преступлений является относительно узкая группа общественных отношений, интересов и ценностей одного вида. По видовым объектам преступных посягательств сформированы главы, определены их наименования в рамках соответствующих разделов Особенной части УК.

Объектом данного преступления является установленный порядок осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

Общим объектом данного преступления однозначно является совокупность общественных отношений, охраняемых уголовно-правовым законом. Родовым объектом легализации выступают общественные отношения, обеспечивающие нормальное функционирование экономики страны как единого хозяйственного комплекса. Непосредственным объектом выступают отношения, регулирующие охрану общественной безопасности, обеспечивающие правоохраняемые интересы государственной власти и экономической безопасности. Видовым объектом предлагается считать общественные отношения, возникающие по поводу осуществления нормальной экономической деятельности по производству, распределению, обмену и потреблению материальных благ и услуг [35].

Если определения родового и видового объектов легализации не вызывают каких-то сомнений, то в отношении непосредственного объекта подходы не однозначны. Некоторые авторы определяют его как совокупность общественных отношений, регулирующих кредитно-денежное обращение в сфере экономической деятельности. Но в ст. ст. 174, 174.1 УК речь идет не только о денежных средствах, но ведь и о ином имуществе, которое не может охватываться только кредитно-денежным обращением.

Также следует обозначить объективную сторону по данному виду преступления. С юридической точки зрения данное понятие раскрывается как внешнее проявление конкретного общественно опасного поведения, осуществляемого в определенных условиях, месте, времени и причиняющего вред общественным отношениям.

Если имущество, приобретенное преступным путем, ограничено законом в гражданском обороте и ответственность за его незаконный оборот предусмотрена одной из статей Особенной части Уголовного кодекса Российской Федерации, то совершение с ним сделки в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению следует квалифицировать только по соответствующей статье как приобретение либо сбыт оружия, боеприпасов, наркотических средств и т.д. без совокупности со статьями 174 и 174.1 УК РФ. Последующее совершение в указанных целях финансовых операций и сделок с денежными средствами, полученными в результате преобразования такого имущества (к примеру, с денежными средствами, приобретенными в результате продажи наркотического средства), образует объективную сторону преступлений, предусмотренных статьей 174 или статьей 174.1 УК РФ

Легализация доходов, полученных преступным путем, параллельна с такими явлениями, как коррупция, вывоз капитала за рубеж, использование офшоров предприятиями и банками для сокрытия прибыли и ухода от обложения налогами. Легализация заключается в маскировке и разрыве связи преступно полученных денежных средств с первоначальным источником их происхождения, в вовлечении теневых доходов в реальный сектор экономики, путем банковских учреждений или любой другой экономической деятельности. Важно отметить, что легализация денег представляет собой системную угрозу, как для финансовых рынков, так и в целом для экономической безопасности страны.

Легализация доходов имеет статус преступления международного характера, что позволяет отнести его к числу транснациональных экономических преступлений.

Рассматривая данный вид преступления, можно сделать вывод о том, что урон от данного деяния может наносится двум и более государствам. Также возможен случай, что преступление подготавливается, планируется и наносит ущерб не на территории его совершения, в случае если оно совершается международной организованной преступной группировкой.

Криминальное влияние на экономику производится следующими методами: фиктивное банкротство, захват чужого бизнеса, махинации на рынке ценных бумаг, вывоз за границу ресурсов, а также поглощение предприятий и фирм.

Преступления подобного характера влекут за собой большое количество экономических угроз, которые в основном относятся к макроэкономическому уровню.

С точки зрения экономической безопасности легализация доходов, полученных преступным путем, является следствием подчинения преступным группировкам прибыльных отраслей экономики, повышению уровня недобросовестной конкуренции, росту теневого сектора экономики, что позволяет с легкостью проводить манипуляции с экономическими инструментами, использовать преступно полученные доходы для воспроизведения незаконной деятельности, а также получить преимущество в реальном секторе экономики.

Большое количество ошибок макроэкономического регулирования объясняется достаточно большим масштабом легализации доходов, полученных преступным путем, в объеме экономики России.

Наиболее опасными последствиями легализации доходов, полученных преступным путем, являются: изъятие огромных сумм из всех секторов реальной экономической деятельности, что влияет на устойчивость мирового рынка, усложнение установления международных отношений, которые

способны создать свободные рынки, обеспечивающие благоприятные экономические условия. На уровне страны нарушается благоприятный ход экономических механизмов, то есть дестабилизируются пропорции безналичной и наличной денежных масс, валютных курсов, процентных ставок, а также возникает наиболее ожидаемое последствие – инфляция.

Вышеупомянутые последствия еще раз доказывают, что опасность этих обстоятельств чрезвычайно высока.

Использование доходов, добытых преступным путем, в предпринимательстве является одним из способов проникновения в экономику. Данное преступление в первую очередь направлено против интересов современной рыночной экономики за счет прибыли, полученной в результате преступлений. Способность данных доходов играть роль в воспроизведстве преступной деятельности, имеющей транснациональный характер, также можно считать немаловажным критерием.

Владельцам этих доходов требовалось ввести средства в легальный хозяйственный и финансовый оборот, что не являлось сложной задачей ввиду дефектов формирующегося рынка. Доходы направляли в различные сферы экономики страны, часть переводилась в другие банки, а после возвращались в качестве иностранных инвестиций.

Результаты экономической преступности со временем преобразуются в легальное предпринимательство, а доходы от данной деятельности представляют собой экономическую базу для дальнейшей организации действий такого же характера.

Неправомерный оборот преступных доходов позволяет получить большую прибыли, а также финансовые средства, что в свою очередь позволяет международным преступным группировкам влиять на законную торговлю, финансовую деятельность, правительственные механизмы, которые в глобальном взгляде подрывают все экономические процессы. Поэтому первостепенной задачей должно быть лишение этих группировок их полученных в ходе противоправных махинаций доходов.

Экономическая угроза в результате легализации доходов, полученных преступным путем, заключается в низком состоянии конкурентоспособности экономики и уровне финансовой системы, нарушении верной работоспособности экономических институтов, бегстве капиталов за рубеж, разрушении научно-технического потенциала страны, возрастании количества ошибок макроэкономического регулирования. В конечном итоге эти последствия приводят к сокращению размеров национального богатства.

Деформированность структуры экономики в России объясняется следующими причинами: завоеванием иностранными организациями внутреннего рынка России по многим видам товаров народного потребления, распадом сложившихся научных коллективов и на этой основе подрывом научно-технического потенциала РФ, снижением результативности, разрушением технологического единства научных исследований и разработок, а также усилением топливно-сырьевой направленности экономики.

Высокий уровень оборота теневых капиталов замедляет развитие государства и его экономический рост, приводит к препятствиям на пути рыночных преобразований, недобросовестной конкуренции и слабой конвертируемости национальной валюты.

Явление рассматриваемое в данной работе влечет за собой также и политическую угрозу, которая представляет собой недоверие со стороны других государств, вызывая при этом политическую нестабильность и несоблюдение международных договоренностей. Последствиями же являются ограничения или препятствия в развитии внешней торговли и экономического сотрудничества, порождающие зависимость от какого-либо государства в стратегически важных отраслях экономики. Это может привести к замедлению продвижения экспортных товаров на мировых рынках, понижению уровня конкурентоспособности этих товаров, а также исключительному импорту продукции стратегического назначения.

Опасность криминализации реального сектора экономики представляет собой возрастание уровня экономической и коррупционной преступности, что

влечет за собой увеличение концентрации доходов у преступников в теневом секторе экономики, повышению уровня его масштабов.

Сращивание организованной преступности с частью чиновников государственных органов является следствием криминализации общества и хозяйственной деятельности в целом. В добавок усиливается возможность доступа криминальных структур к управлению определенной частью производства и их проникновением в различные властные структуры. Ослабляется система государственного контроля, что приводит к расширению деятельности криминальных структур сфере приватизации, экспортно-импортных операций и торговли и дополнительно к расширению деятельности криминальных структур на внутреннем финансовом рынке.

Основными причинами, вызывающими возникновение вышеупомянутых угроз, являются неблагоприятный инвестиционный климат, неустойчивость финансового положения предприятий, сохранение инфляционных процессов и другие проблемы, связанные с финансовой дестабилизацией в экономике.

Значительные объемы легализации доходов, полученных преступным путем, влекут за собой появление определенных экономических угроз, на своевременное реагирование которых должна быть направлена деятельность федеральных органов государственной власти. В целях повышения престижа страны на мировой арене, улучшения инвестиционного климата и стабильности в обществе следует иметь разработанный способствующий противодействию легализации преступных доходов. По настоящему эффективности борьбы с данным явлением можно достичь только при объединении усилий мирового сообщества, создании необходимых экономических, международно-правовых и организационных основ.

Наиболее очевидными последствиями легализации преступных капиталов следует отметить повышение уровня инфляции, нарушение благоприятных условий для развития экономических механизмов, то есть дестабилизация пропорций безналичной и наличной валюты, валютных курсов, процентных ставок, а также утрата способности надзорных органов регулировать и

контролировать области, наиболее чувствительные к легализации преступных доходов, что в свою очередь вызывает недоверие общественности к государственным органам в этой области.

Формируя выводы по данному параграфу важно еще раз отметить, что легализация доходов, полученных преступным путем, является весьма оживленным процессом, который способствует развитию и расширению криминальной активности в любых ее проявлениях. Аналогично и последствия этого преступления многогранны и имеют обширное влияние на все сферы деятельности государства. Легализация доходов является нераздельной частью теневой экономики, каналом, пройдя по которому, полученные в ней доходы становятся правомерными и легальными, что несомненно имеет влияние на экономическую безопасность страны.

Этот процесс имеет катастрофические социальные и экономические последствия. Если не остановить процесс легализации денег, он может разрушить целостность государственных и международных финансовых отношений. Ввиду этого данная проблема требует усиленного внимания, а также формирования единого механизма её противодействию.

## **1.2 Организационно - правовые основы процесса борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем**

Необходимость противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, осознана государственными органами Российской Федерации уже давно, так как данная проблема появилась еще на рубеже конца двадцатого века. При этом законодательная база с целью противодействия легализации денежных средств на протяжении долгого времени являлась разрозненной. Более того продолжительный период времени существовала в виде отдельных статей в различных законодательных актах и рекомендаций кредитным организациям о ведении их работы.

Начало формирования правовой базы в российском обществе системы борьбы с легализацией преступных доходов началось с Уголовного кодекса Российской Федерации 1996 года, который в ст.174 предусмотрел ответственность за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно за использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

Следующим шагом для формирования правовой базы в России явилось вступление в Совет Европы 7 мая 1999 года, когда была подписана Страсбургская конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 8 ноября 1990 года. Данная конвенция в Российской Федерации была ратифицирована Государственной Думой 28 мая 2001 года.

Работа в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, не стоит на месте. Например, в Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ в течение последних лет неоднократно вносились дополнения и поправки. Так, 28 июля 2004 г. был принят Федеральный закон Российской Федерации № 88-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”». Нововведения коснулись кредитных организаций, организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы, адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, был усилен контроль за сделками с недвижимым имуществом.

Через два года был принят Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 г. № 147-ФЗ «О внесении изменений в ст. 5 и 7 Федерального

закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”». Организации, не являющиеся кредитными, могут теперь осуществлять прием от физических лиц наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности, жестче стала процедура идентификации выгодоприобретателей.

Позже был издан приказ Министерства финансов Российской Федерации от 26 декабря 2006 г. № 183н «Об утверждении Положения о порядке осуществления Федеральной службой по финансовому мониторингу контроля за исполнением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”». Утвержден новый порядок осуществления Федеральной службой по финансовому мониторингу контроля за исполнением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы. Позже был принят Федеральный закон Российской Федерации от 12 апреля 2007 г. № 51-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”». Изменения коснулись обязанностей организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Далее был принят Федеральный закон Российской Федерации от 28 ноября 2007 г. № 275-ФЗ «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”». Ужесточен контроль за коммерческими организациями, заключающими договора финансирования под

уступку денежного требования в качестве финансовых агентов. Расширен список требований к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом. Последние дополнения коснулись ФЗ №115 в ноябре 2011 г.: был принят Федеральный закон Российской Федерации № 308-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях». Изменились правила контроля за операциями по сделкам с недвижимостью, возросла административная ответственность за легализацию доходов, полученных преступным путем, уменьшилось число сделок, подлежащих обязательному контролю со стороны финансовой разведки.

Указом Президента Российской Федерации от 09.03.2004 № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» Комитет по финансовому мониторингу России был преобразован в Федеральную службу по финансовому мониторингу РФ (Росфинмониторинг).

На основании Приказа Президента № Пр-984 от 11.06.2005 года была утверждена Концепция национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Данная концепция вносит понятие национальной системы, под которой понимается совокупность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, наделенных полномочиями на осуществление указанной деятельности в соответствии с нормативно-правовыми актами РФ. Нововведением данного документа является то, что предлагается повышать эффективность сотрудничества между органами исполнительной власти и кредитными организациями. Причем подобное сотрудничество должно распространяться не только на исполнение банками требований законодательства в сфере противодействия легализации преступных доходов и

финансирования терроризма, но и на обучение банковских сотрудников в указанной области.

В июне 2003 г. РФ стала полноправным членом международной организации ФАТФ – Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (FinancialActionTaskForce, FATF), учрежденной в 1989 г. США, Японией, Германией, Великобританией, Францией, Италией, Канадой. Рекомендации ФАТФ являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами – членами ООН.

Ежегодно ФАТФ составляет «черный» список государств, не принимающих «достаточных мер» для противодействия легализации преступных доходов. ФАТФ рекомендует «соблюдать особую осторожность» в отношениях с такими государствами, в том числе ограничивая деятельность банков-резидентов «неблагоприятных» стран путем, например, ограничения на открытие корреспондентских счетов. До недавнего времени Россия входила в число таких стран, но после посещения нашей страны представителями ФАТФ и анализа законодательной базы, а также мер, принимаемых руководством страны для усложнения процесса легализации денег, на очередном своем заседании ФАТФ приняла решение исключить РФ из «черного» списка, а позднее и принять ее в свои полноправные члены. Согласно процедурам, разработанным целевой группой разработки финансовых мер ФАТФ, для подтверждения политики борьбы с легализацией государство должно привести свое законодательство в соответствие с требованиями Сорока рекомендаций ФАТФ, разработанными в 1990 году с учетом внесенных в них изменений.

Россия не является исключением из общих принципов, выработанных международной практикой, и поэтому основным инструментом легализации денег являются банковские продукты. Банк России (ЦБ РФ), как орган, обладающий полномочиями по разработке и изданию подзаконных актов, способствует повышению эффективности борьбы банков с легализацией

преступных доходов путем направления для использования в деятельности соответствующих инструкций, писем и рекомендаций. Многие из них имеют строго определенный круг пользователей, поскольку содержащаяся в них информация относится к сфере, которая затрагивает не только профессиональную деятельность банковских служащих, но и права и законные интересы граждан (например, право на соблюдение банковской тайны). Стоит заметить, что свою работу в данном направлении ЦБ РФ координирует с Федеральной службой по финансовому мониторингу, которая является основным контролирующим органом у нас в стране в области борьбы с легализацией денег.

### **1.3 Структурные элементы механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем**

История термина «экономический механизм» весьма молода. Так, например. Но сегодня этому термину уделяется первостепенное внимание: механизм развития национальной экономики, механизмы повышения эффективности и конкурентоспособности промышленности, механизмы государственного регулирования инновационной сферы, механизмы управления, а также интересующий механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и т. д. Вышеперечисленное характеризует многоаспектность данного термина и его высокую значимость для экономической науки в целом.

Поиск наиболее эффективных схем управления и взаимодействий, которые учитывали бы базовые экономические закономерности, становится основной задачей в исследовании экономических механизмов. Какие бы мы не использовали источники, различные определения термина «механизм» в основе своей имеют общее: механизм – это множество взаимосвязанных элементов, которые приводят в движение объект. При этом выделяется два основных

подхода: механизм может рассматриваться как совокупность элементов, действующих на развитие объекта, и как взаимосвязь и взаимодействие элементов, обеспечивающих развитие объекта.

В данном исследовании интересует конкретно первый подход к определению механизма. Механизм как инструмент воздействия характеризует процесс управления каким-либо объектом. Структура такого механизма включает следующие элементы: объект – это управляемый элемент, который изменяется под действием центра управления в желательном для последнего направлении; центр – это управляющий элемент, осуществляющий действие; субъекты механизма – это носители предметно-практической деятельности (индивиду или группа индивидов), участвующие в работе «механизма»; алгоритм «работы» механизма, представляющий собой совокупность функций управляющих действий и методов и способов достижения целей управления.

Под механизмом противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, следует понимать систему экономических, организационных и правовых средств, определяющих порядок борьбы с отмыванием (легализацией) преступных доходов. Объектом которого является уровень легализации доходов, полученных преступным путем, в РФ; Центром – государство, субъектом – работники организаций, которые борются с данным явлением. С помощью такого механизма обеспечивается результативное действие на процессы легализации преступных доходов и тем самым повышение уровня экономической безопасности как на уровне РФ, так и международном сообществе.

Сегодня механизм противодействия легализации преступных доходов разрабатывают и используют федеральные органы исполнительной власти и другие государственные органы и организации, осуществляющие работу в данной области. Этот механизм направлен на обеспечение национальной

безопасность и охрану экономических интересов России. Структура субъектов механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем отражена на рисунке 1.

Абсолютно точно можно сказать, что основным субъектом механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, является Росфинмониторинг, который при помощи межведомственной координации обеспечивает эффективное взаимодействие всех субъектов правоохранительного блока и финансового мониторинга.

Эффективность работы механизма противодействия легализации преступных доходов значительно снижают такие проблемы, как:

- нехватка специалистов в данной сфере;
- несовершенство системы информационного обеспечения государственных органов и организаций, участвующих в работе, разобщенность ведомственных информационных ресурсов, содержащих данные, необходимые для организации работы в этой области;



Рисунок 1 – Субъекты противодействия легализации доходов, полученных преступным путем в РФ

- низкая раскрываемость преступлений в сфере легализации преступных доходов;
- нехватка опыта судебного рассмотрения уголовных дел данной категории;
- пробелы в нормативно-правовом регулировании подобных вопросов.

Таким образом, механизм противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма пока не может в полном объеме выполнить поставленные перед ним цели. Очевидно, что на сегодняшний день достаточно сложно в значительной мере сократить масштаб организованной преступности и незаконной предпринимательской деятельности, предотвратить незаконный вывоз денежных средств и доходов за рубеж, устраниТЬ условия, способствующие созданию и воспроизведству материальной базы терроризма, организованной преступности, наркобизнеса и коррупции, создать условия для возвращения денежных средств и доходов, полученных преступно и незаконно выведенных за границу. Следовательно, национальный механизм противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма нуждается в доработке, развитии, усовершенствовании.

Целью механизма выступает защита прав и свобод человека и гражданина, охрана экономической безопасности Российской Федерации. В Концепции акцентировано, что ключевым элементом механизма является Федеральная служба по финансовому мониторингу РФ.

Ряд Авторов определяют финансовый мониторинг как деятельность, включающую три составляющие, отраженные на рисунке 2.

Они полагают, что финансовый мониторинг как термин, отражающий прежде всего сферу деятельности уполномоченного органа, практически совпадает по своему содержанию с термином «противодействие легализации

преступных доходов», но только в тех пределах, которые определены Федеральным законом».

Предметом финансового мониторинга являются не все операции юридических и физических лиц с денежными средствами или иным имуществом, а только их часть, удовлетворяющая следующим критериям: в стоимостном выражении сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600 тыс. руб., либо в иностранной валюте эквивалентна или больше 600 тыс. руб.; операция представлена одним из следующих видов: с денежными средствами в наличной форме, зачисление или перевод денежных средств на счет в банке, по банковским вкладам, иные сделки с движимым имуществом.



Рисунок 2 – Деятельность финансового мониторинга

Поскольку финансовый мониторинг связан с определенными взаимоотношениями между субъектами, важно определиться не только с перечнем этих субъектов, но и содержанием их деятельности, порядком взаимодействия и соподчиненностью [14].

Субъектами финансового мониторинга выступают:

- Росфинмониторинг как уполномоченный федеральный орган исполнительной власти РФ;
- межрегиональные управления Росфинмониторинга;
- Банк России, Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).

Объектами контроля со стороны Росфинмониторинга и его территориальных органов согласно федеральному законодательству являются:

- лизинговые компании;
- организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимные пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- операторы по приему платежей;
- коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов.

В специальной литературе признается распределение субъектов финансового мониторинга по уровням. В частности, М.М. Прошуний рассматривает финансовый мониторинг как трехуровневую систему, исходя из статуса уполномоченных органов и организаций в сфере финансового мониторинга. Первый уровень – Росфинмониторинг, обеспечивающий накопление и анализ информации, поступающей от организаций, осуществляющих операции с денежными средствами. Второй уровень – надзорные органы, осуществляющие надзорные функции в отношении ряда субъектов финансового мониторинга: Банк России, Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации, Росстрахнадзор, Федеральная служба по надзору в сфере массовых коммуникаций, связи и охраны культурного наследия, Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации. Третий уровень – хозяйствующие субъекты – организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

Как уже было указано ранее финансовый мониторинг представлен государственным и первичным уровнями. На государственном уровне реализуется обязательный контроль, на первичном уровне – внутренний контроль. Обязательный контроль – совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации. Внутренний контроль – деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю. Организации разрабатывают правила внутреннего контроля, назначают специальных должностных лиц, ответственных за их реализацию.

Государственный финансовый мониторинг включает:

- надзор за соблюдением требований законодательства финансовыми учреждениями и иными лицами для выявления возможных правонарушений, непредставления информации об операциях, имеющих признаки подозрительности;
- анализ представленных сведений о денежных операциях для выявления признаков их возможной связи с легализацией денег или финансированием терроризма;
- финансовое расследование по фактам, требующим дополнительной проверки, в том числе по запросам правоохранительных органов;
- совместные финансовые расследования с уполномоченными органами других стран;
- анализ необычных и подозрительных операций для выявления потенциальных криминогенных тенденций в определенных сферах экономики или регионов России.

Первичный финансовый мониторинг включает:

- первичную проверку клиентов при установлении отношений клиента и финансовой организации;
- периодическую последующую проверку;
- дополнительную проверку при проведении подозрительных и необычных операций;
- общее наблюдение за финансовой деятельностью клиентов для выявления операций, отвечающих критериям необычности и подозрительности;
- усиленное наблюдение за финансовыми операциями определенного клиента, если возникают подозрения о возможном участии его в террористической деятельности.

Детально содержание деятельности Росфинмониторинга в рамках механизма легализации доходов, полученных преступным путем, в том числе и содержание государственного финансового мониторинга, раскрыто в Положении о федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденном Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808. В документе обозначены следующие основные функции и полномочия Росфинмониторинга в сфере легализации доходов, полученных преступным путем:

- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за выполнением законодательства, привлечение к ответственности лиц, допустивших нарушение законодательства;
- сбор, обработка и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами и иным имуществом, подлежащим контролю;
- направление информации в правоохранительные органы;
- создание единой информационной системы, ведение федеральной базы данных;

- оценка угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- выработка мер противодействия этим угрозам;
- участие в разработке и реализации программ международного сотрудничества.

Внутренний контроль включает обеспечение выполнения требований законодательства по следующим направлениям:

- идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей;
- документальное фиксирование информации и ее предоставление в уполномоченный орган;
- хранение документов и информации;
- подготовка и обучение кадров.

Под идентификацией клиентов (физических или юридических лиц, находящихся на обслуживании финансовой организации), их представителей, выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действует клиент), бенефициарных владельцев (физических лиц, владеющих более 25% капитала клиента или контролирующих действия клиента) понимается совокупность мероприятий по установлению сведений о клиентах и подтверждению достоверности этих сведений.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Целью данной дипломной работы явилось исследование действующего механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, которая была достигнута, ввиду решения поставленных задач, а именно раскрыта сущность процесса легализации, доходов полученных преступным путем, как угроза экономической безопасности государства, сформирован перечень организационно - правовых основ борьбы с легализацией доходов.

В ходе работы были выделены структурные элементы механизма противодействия данному процессу, определены и рассчитаны показатели, отражающие уровень борьбы, проведен анализ основных методов легализации доходов, полученных преступным путем.

При решении вышеуказанных задач было установлен ряд заключений. Анализ рассмотренных определений отмывания доходов позволяет сделать вывод, что главная цель легализации расположена больше в разрезе права, то есть рассмотрено приобретение права собственности на имущество с точки зрения гражданского права, а также, что это деяние преступное, с точки зрения уголовного права.

Сущность легализации заключается в маскировке и разрыве связи преступно полученных денежных средств с первоначальным источником их происхождения, в вовлечении теневых доходов в реальный сектор экономики, путем банковских учреждений или любой другой экономической деятельности. Важно отметить, что легализация денег представляет собой системную угрозу, как для финансовых рынков, так и в целом для экономической безопасности страны.

Экономическая угроза в результате легализации доходов, полученных преступным путем, заключается в низком состоянии конкурентоспособности экономики и уровне финансовой системы, нарушении верной работоспособности экономических институтов, бегстве капиталов за рубеж, разрушении научно-технического потенциала страны, возрастании количества

ошибок макроэкономического регулирования. Эти последствия являются огромными угрозами для экономической безопасности страны.

Параграф 1.2 позволяет сделать вывод, что в целом в РФ имеются позитивные тенденции развития законодательства в области легализации доходов, полученных преступным путем. Страна следует основным международным стандартам, а также постоянно совершенствует действующие нормативно-правовые акты. Как наиболее важным следует обозначить Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Под механизмом противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, следует понимать систему экономических, организационных и правовых средств, определяющих порядок борьбы с отмыванием (легализацией) преступных доходов. Объектом которого является уровень легализации доходов, полученных преступным путем, в РФ. Субъектами данного механизма однозначно являются правоохранительные органы, которые пресекают и расследуют преступления в данной области, первичный финансовый мониторинг организаций в чьи обязанности входят проверка клиентов, выявление подозрительных операций, а также Росфинмониторинг, обеспечивающий контроль за финансовыми операциями на основании полученной информации. Проблема недостаточно эффективного функционирования данного механизма обуславливается нехваткой специалистов в данной сфере, способных усовершенствовать его, низкой раскрываемостью преступлений, пробелами в нормативно-правовом регулировании подобных вопросов. Ввиду этого механизм противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма пока не может в полном объеме выполнить поставленные перед ним цели.

Выявлению состояния легализации доходов, полученных преступным путем, способствуют ряд показателей, которые сформированы в параграфе 2.1, наиболее важными из них являются:

- коэффициент экономической преступности по легализации доходов, полученных преступным путем;
- коэффициент экономической преступности по легализации доходов, полученных преступным путем;
- величина нелегальной экономической выгоды, приходящейся на единицу ей источника.

Стоит отметить, что часть из приведенных показателей используются для исследования общего количества преступлений, но они также применимы и к легализации преступных доходов отдельно. Особое место занимают показатели, способные охарактеризовать конкретное преступление, что применимо для составления статистики правоохранительными органами

Далее приведена классификация методов легализации доходов, полученных преступным путем, позволяющая сделать вывод, что все они основаны на различных видах финансовых операций. Ввиду этого требуется огромное количество нормативных и практических разработок, способствующих снижению данного экономического преступления.

На уровне Красноярского края в системе управления уровнем легализации доходов, полученных преступным путем выступает правоохранительным блоком выступает Главное следственное управление Главного управления Министерства внутренних дел Российской Федерации по Красноярскому краю. Алгоритм действий при расследовании преступлений в сфере легализации преступных доходов зависит от наличия или отсутствия информации о предикатном преступлении, то есть о преступлении которое предшествовало легализации.

В Российской Федерации уровень легализации доходов, полученных преступным путем имеет следующую тенденцию – в отчетном периоде наблюдается спад, а в следующем в большинстве случае рост, наиболее вероятно это связано постоянным видоизменением схем по легализации. Также проведено исследование дел, которые дошли до суда на территории Красноярского края по интересующей статье.

В последнем параграфе работы предложен ряд изменений в работе субъектов механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. В части первичного финансового мониторинга предложено создание автоматизированной системы, которая позволяет выявлять подозрительные операции или клиентов, путем анализа документооборота и идентификации клиентов. Изменения в области функционирования государственного мониторинга основаны на риск-ориентированном подходе. Предлагается создание комплекса инструментов, который позволяет проводить дистанционный мониторинг субъектов, автоматически рассчитывать индексы рисков, осуществлять бесконтактное взаимодействие с субъектами через личные кабинеты и принимать решения о мерах надзорного реагирования, разделенные на меры корректирующего характера и административные меры, куда входят камеральные и выездные проверки. В деятельность правоохранительных абсолютно точно следует внести изменения в области регулирования технологий распределенного реестра. На данный момент до сих пор не существует нормативной базы по данному вопросу. Ввиду этого предлагается определить операции с криптовалютой как объект налогообложения, установить возможности открытия и ведения криптовалютных счетов физическими и юридическими лицами кредитными организациями, определить возможность использования криптовалют в качестве денежных измерителей.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

- 1 «Конституция Российской Федерации» от 12.12.1993 (ред. от 21.07.2014) [Электронный ресурс]: Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/)
- 2 «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13. 06. 1996. N 63-ФЗ (ред. от 23.04.2019) [Электронный ресурс]: Преступления в сфере экономики – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/)
- 3 «Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» от 18. 12. 2001. N 174-ФЗ (ред. от 01.04.2019) [Электронный ресурс]: Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34481/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34481/)
- 4 Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (07.08.2001) N 115-ФЗ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/)
- 5 Приказ Следственного комитета России «Об утверждении Инструкции по делопроизводству Следственного комитета Российской Федерации» от 18.07.2012 № 40 [Электронный ресурс]: Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_137720/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_137720/)
- 6 Указ Президента РФ «Вопросы организации полиции» от 01.03.2011 № 250 (ред. от 24.10.2018) [Электронный ресурс]: Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_111139/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_111139/)
- 7 Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ" (20.12.1988). [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_121092/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_121092/).
- 8 Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (15.11.2000). [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_121543/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_121543/).
- 9 Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании

терроризма" (16.05.2005) [Электронный ресурс] – Режим доступа:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_287746/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_287746/)

10 Агаев, И.А. Современные методы противодействия экономической преступности и обеспечения экономической безопасности органами внутренних дел / И.А. Агаев // Теория и практика общественного развития. – 2014. – №2. - С. 359 – 361.

11 Айрапетян, А.В. Гражданко-правовые способы и причины легализации (отмывания) преступных доходов / Айрапетян А.В. // Проблемы экономики и юридической науки – 2017 г. – №7. – С. 143-147.

12 Алёшин, К.Н. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, как преступление международного характера / Алешин К.Н.// Санкт-Петербургский государственный университет. – 2004 г.

13 Апресян, Ю.Д., Медникова, Э.М., Петрова, А.В. / Апресян Ю.Д. // Новый большой англо-русский словарь – 2004 г. Т. II. – 828 с.

14 Астахова, А.А. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля /Астахова А.А. // Инновационная наука — 2018 г. — № 7. — С. 65—66.

15 Водянов, А. В. Легализация (отмывание) безналичных денежных средств, полученных преступным путем, как межотраслевое понятие / Водянов А. В. // Современное право — 2015 г. — № 3. — С. 108—111.

16 Горидем, Ч. Международная и национальная практика противодействия коррупции и отмыванию незаконных доходов / Горидем Ч. // Практика корпоративного поведения – 2014 г.

17 Гринякин, С.А. Влияние соглашения об автоматическом обмене финансовой информацией на российскую систему противодействия легализации доходов, полученных преступным путем / Гринякин С.А. // Вестник астраханского государственного технического университета, серия: экономика– 2017 г. - №2 – С. 83-88.

18 Гурьянов, К.В., Шатило, Я.С. Развитие электронных платёжных системи правовых основ противодействия легализации доходов, полученных

преступным путём, и финансированию терроризма / Гурьянов К.В., Шатило Я.С. // Базис – 2018 г. - №7 – С. 23-37.

19 Дадалко, В.А. Экономическая преступность и её влияние на экономическую безопасность государства /Дадалко В.А., ПротасовК.А., Чекмарёв В.В./ Вестник Костромского государственного университета. – 2014 г. - №6. – С. 119 – 121.

20 Емцева, К.Э. Особенности преступности в сфере легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем/ Емцева, К.Э. // Общество и право – 2014 г. - №2. – С. 146 – 149.

21 Жакенова, А.К. Особенности системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма / Жакенова А.К. // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета – 2018 г. – №7. – С. 131 – 134.

22 Зимин, О.В. Хавала для нелегала / Зимин О.В. // Профессионал. – 2007 г. – № 5. – С. 74-77.

23 Зиновьева, И.Ф. Экономическая преступность в РФ: динамические тенденции / И.Ф. Зиновьева, Л.С. Усеинова // Инновационная наука - 2015. №6. – С. 171 – 175.

24 Иванов, Н.А. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путём: оценка методических рекомендаций об усилении тотального контроля/ Иванов Н.А// Московский экономический журнал- 2019. №3. – С. 253 – 265.

25 Ивкова, А.В. Проблемы взаимодействия органов прокуратуры с контрольно-надзорными органами при осуществлении надзора за исполнением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в банковской сфере / Ивкова А.В// Вестник Костромского государственного университета – 2014.№3.–С.205–208.

26 Кернер, Х.Х., Дах. Э. Отмывание денег: Путеводитель по действующему законодательству и юридической практике / Родионова Т. // Международные отношения. – 1996 г.

27 Кононова, Н.П. Риск-ориентированный подход в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма / Кононова Н.П. // Наука о человеке: гуманитарные исследования – 2017 г. - №6. – С. 183 – 184.

28 Кравец, Ю.П. Усиление ответственности за новые преступления в сфере незаконных финансовых операций/ Кравец Ю.П. // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского– 2014 г. - №3. – С. 114 – 121.

29 Кузнецова, С. А. Большой толковый словарь русского языка / С. А. Кузнецова // Норинт – 2014 г.

30 Лунеев, В.В. Экономика и преступность. Проблемы противодействия экономической преступности / Лунеев В.В.// Пробелы в российском законодательстве. – 2013. - №6. – С. 120 – 122.

31 Морозов, В.Г. Американский опыт борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем/ Морозов В.Г.// Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. - №8. – С. 32 – 35.

32 Морозов, В.Г. Китайский опыт борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем/ Морозов В.Г.// Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. - №5. – С. 43 – 46.

33 Муксинова, А.Ф. Некоторые вопросы квалификации легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных в результате незаконного оборота наркотиков/ Муксинова А.Ф.// Юристъ - Правоведъ. – 2018. - №3. – С. 89 – 93.

34 Осипова, Е.А. Институциональная система противодействия легализации (отмыванию) доходов в Российской Федерации/ Осипова Е.А.// Журнал Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2018. - №3. – С. 22 – 28.

35 Писаренко, А.П. Легализация преступно нажитых доходов: особенности составов преступлений (ст. 174, 174.1 ук РФ) / Писаренко А.П. // Вестник Таганрогского института управления и экономики – 2014. - №2. – С. 43 – 45.

36 Радостева, Ю.В. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем / Радостева Ю.В. // Российское право: Образование. Практика. Наука – 2015. - №6. – С. 50 – 53.

37 Реутов, Е.В. Проблемы трактовки и исследования экономической преступности в России / Е.В. Реутов // Право и современные государства – 2018 г. - №2. – С. 103 – 112.

38 Рубцов, И.В. Анализ динамики экономической преступности в Российской Федерации / Рубцов И.В. // Вестник Московского университета МВД России. – 2017 г. - №4. – С. 214-218.

39 Сахарова, Е.Г. Использование правоохранительными органами возможностей Росфинмониторинга при расследовании легализации доходов, полученных преступным путем / Сахарова Е.Г. // Юридическая наука и правоохранительная практика. – 2018 г. - №4. – С. 106-113.

40 Селиванов, А.И. Противодействие легализации преступных доходов и коррупции: финансово-экономические аспекты / Селиванов А.И. // Финансы: Теория и Практика. – 2014 г. - №6. – С. 110-111.

41 Смирнова, Г.Н. Особенности уголовно-правовой характеристики преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 уголовного кодекса Российской Федерации / Смирнова Г.Н. // Наука. Общество. Государство. – 2018 г. - №3. – С. 37-42.

42 Таран, В.А. К вопросу о формировании криминалистической характеристики преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов / Таран В.А. // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал – 2016 г. – №5. – С. 91 – 97.

43 Тутуков, А.Ю. Особенности историко-правового анализа становления системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма / Тутуков А.Ю. // Теория и практика общественного развития – 2015 г. – №6. – С. 92 – 94.

44 Фалинский, И.Ю. Показатели оценки экономической преступности для характеристики теневой экономики: состав и методика расчета / Фалинский И.Ю. // Вестник Санкт – Петербургского университета МВД России. – 2015 г. – №1. – С. 130 – 132.

45 Филатова, И.В. Применение риск-ориентированного подхода в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем/ Филатова И.В. // Вестник Московского университета МВД России. – 2019 г. – №1. – С. 233 – 236.

46 Фисаков, М.Ю. Информационно-аналитическая деятельность следственных органов / Фисаков М.Ю. // Юрист – Правовед – 2018 г. – №3. – С. 124 – 129.

47 Харламова, А.А. К вопросу об ответственности за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества / Харламова А.А. // Журнал российского права. – 2015. – № 5. – С. 93–100.

48 Хасимова, З.И. Способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием информационно-телекоммуникационных технологий / Хасимова З.И. // Вестник Краснодарского университета МВД России – 2017 г. - №2. – С. 84 – 87.

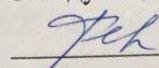
49 Шкредюк, Г.Р. Международные правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, приобретенных преступным путем/ Хасимова З.И. // Вопросы науки и образования – 2018 г. - №4. – С. 48 – 50.

50 Veling, S., Huges, S. J. ElectronicFundTransfersandOtherNon-U.C.C. / S. Veling // PaymentMethods, inHawklan'sUniformCommercialCodeSeries – 2013 г. – № 8.

51 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) [Электронный ресурс]: Главная страница. – Режим доступа: <http://www.fatf-gafi.org/>.

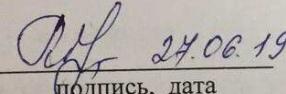
Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
**«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт экономики, управления и природопользования  
Кафедра финансов

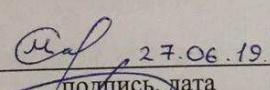
УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
 И.С. Ферова  
подпись  
« 4 » июня 2019 г.

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**  
специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»

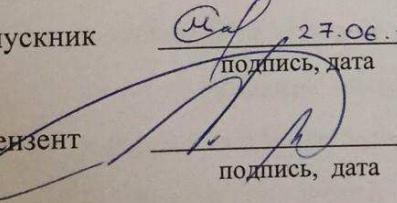
МЕХАНИЗМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ,  
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Научный  
руководитель   
к.э.н., доцент  
подпись, дата

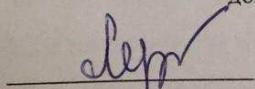
С.Н. Макарова  
должность, ученая степень

Выпускник   
27.06.19  
подпись, дата

М.А. Скипор

Рецензент   
зам. нач. СЧ СУ МУ МВД  
России «Красноярское» И.А. Парамонов  
подпись, дата

должность, ученая степень

Нормоконтролер   
27.06.19  
подпись, дата

Е.В. Шкарпетина

Красноярск 2019