

Министерство науки и высшего образования РФ  
Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
**«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
Институт экономики, государственного управления и финансов  
кафедра финансов и управления рисками

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ И.С. Ферова  
подпись  
«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2023 г.

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ  
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РФ**

Руководитель

\_\_\_\_\_  
подпись, дата

к.э.н., доцент  
должность, ученая степень

Н.Н.Савяк  
инициалы, фамилия

Выпускник

\_\_\_\_\_  
подпись, дата

И.В.Чистякова  
инициалы, фамилия

Рецензент

\_\_\_\_\_  
подпись, дата

\_\_\_\_\_  
должность, ученая степень

О.В.Бучацкая  
инициалы, фамилия

Нормоконтролер

\_\_\_\_\_  
подпись, дата

Е.В. Шкарпетина  
инициалы, фамилия

Красноярск 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1 Роль противодействия легализации доходов, полученных преступным путем в экономической безопасности РФ .....	5
1.2 Противодействие легализации доходов полученных преступным путем в РФ .....	5
1.2 Нормативно – правовое регулирование в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем .....	9
1.3 Международный опыт противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем .....	24
2 Методические подходы к оценке деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в РФ.....	34
2.1 Методика оценки деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в РФ .....	34
2.2 Пути улучшения методики оценки эффективности деятельности органов власти в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.....	43
3 Совершенствование мер противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, как способ укрепления экономической безопасности РФ .....	49
3.1 Меры противодействия легализации доходов, полученных преступным путем в РФ .....	49
3.2 Рекомендации по совершенствованию мер противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в Российской Федерации.....	55
Заключение .....	64
Список сокращений .....	67
Список использованных источников .....	68
Приложения А - В .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b> 5 - 77

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования связана с тем, что легализация доходов, полученных преступным путём, является серьёзной угрозой экономической безопасности не только России, но и всего мирового сообщества. Это приводит к недополучению налоговых и иных доходов государства, стимулирует преступную деятельность, ухудшает инвестиционный климат, подрывает доверие к экономической системе и т.д. Поэтому вопрос противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, является важным и требует научного изучения и анализа. В данном исследовании будет проанализирован текущий статус противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, в РФ и её влияние на экономическую безопасность страны.

Проблемы в противодействии легализации доходов, полученных преступным путём через электронные платежные системы, связаны с существенными убытками, как для бюджета, так и для правоохранительной системы. Недополучение налоговых и иных доходов государства, связанное с легализацией преступных доходов, ведёт к сокращению бюджетных доходов и росту расходов, необходимых для борьбы с этой преступной деятельностью. Это может привести к образованию бюджетного дефицита и потребности государства в дополнительном финансировании правоохранительных органов. Кроме того, такое нарушение стабильности политики государства в сфере кредитно-денежных отношений может создать неприятные последствия для экономики в целом. Таким образом, противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, является важнейшим фактором для обеспечения экономической безопасности государства.

Цель представленной работы – исследование эффективности противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, как фактора повышения уровня обеспечения экономической безопасности в РФ.

Задачи работы:

- Проанализировать сущность, причины и последствия легализации доходов, полученных преступным путём, для экономической безопасности РФ;
- Изучить законодательные меры, принимаемые Российским государством для противодействия легализации доходов, полученных преступным путём;
- Оценить эффективность принимаемых мер и выявить проблемы и недостатки в средствах борьбы с легализацией;
- Разработать рекомендации по совершенствованию противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, как фактора повышения уровня обеспечения экономической безопасности в РФ.

Объект исследования – легализация преступных доходов, полученных преступным путем.

Предметом исследования выступают общественно-правовые отношения, которые так или иначе связаны с отмыванием денежных средств.

Теоретико-методологической основой работы явились нормативно-правовые акты, монографии российских специалистов, материалы периодической печати, посвященные проблемам противодействия отмывания денег.

Практическая значимость исследования заключается в том, что материалы исследования могут быть использованы с целью противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Структура работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав основной части, заключения, списка сокращений, списка литературы и приложений.

# **1 Роль противодействия легализации доходов, полученных преступным путем в экономической безопасности РФ**

## **1.1 Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем в РФ**

Исследуем концепцию легализации (отмывания) денежных средств или другого имущества, полученного незаконным путем. В научной литературе данный термин означает процесс переноса криминальных средств из «теневого» экономического сектора в «легальный», при условии скрывания их происхождения. Необходимо отметить, что подобная ситуация, являющаяся насущной проблемой, представляет угрозы для экономической безопасности государства, так как она позволяет финансировать различные нелегальные схемы и даже терроризм. Преступная деятельность в этой области образует дополнительные проблемы для реального общества и приводит к дестабилизации ситуации во многих сферах жизни.

Рассмотрим определение термина способ легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, который включает в себя ряд действий, зависящих от целей и обстановки, включающих «отмывание» денежных средств и имущества, полученных преступным путем, с целью вливания их в экономику и получения на них права собственности. Очевидно, что основной целью данных действий является завладение незаконно полученным имуществом или денежными средствами.

Для того, чтобы максимально результативно исследовать особенности легализации подобных доходов, реализуются ряд этапов, которые кратко будут рассмотрены далее<sup>1</sup>.

Первоначально субъект, реализующий процесс легализации, оказывает реальную помощь обладателю дохода, позволяя отделить доходы от

---

<sup>1</sup> Шнурина Ю.Р. Некоторые вопросы уголовно-правовой характеристики легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем // Научный поиск. 2017. № 1.2. С. 74.

преступных связей и создавая условия для легального оборота. Это первый этап процесса.

На втором этапе субъект использует свои возможности для запутывания следов и маскирования преступных действий, чтобы предотвратить обнаружение и раскрытие преступления.

Третий этап заключается в том, чтобы интегрировать доходы, полученные незаконным путем, в гражданский оборот, при этом скрывая их реальный характер и представляя как легальные<sup>2</sup>.

Кроме того, существуют различные методы, описываемые в современной литературе, которые позволяют обойти налоговую систему РФ и достичь целей легализации доходов.

Первый известный подход к обналачиванию денежных средств, который следует упомянуть – это использование компаний, заинтересованных в этом вопросе и занимающихся формированием наличных денег через комиссионные сборы при перечислении денег на их расчетный счет. Такие компании имеют следующие характеристики:

- обычно не находятся в местах, где они зарегистрированы;
- руководство компаний может быть составлено из фиктивных лиц, например: бездомные, студенты или пенсионеры. Возможна ситуация, при которой директором компании является лицо, использующее чужой (утраченный паспорт);
- не ведут учет финансовых операций;
- срок существования не превышает нескольких месяцев, что позволяет избежать налоговых обязательств;
- производят достаточно высокий оборот на ежедневной основе;
- используют фиктивные документы с подписями исполнителей, которые зачастую имеют форму пустой бумаги с печатями или актов выполненных

---

<sup>2</sup> Русанов Г. А. Экономические преступления. М., 2021. С.138.

работ по услугам, таким как аудиторские, транспортные, маркетинговые, консультационные и другие;

– перед завершением работы компании, ее юридические документы зачастую изымаются из банка, под предлогом перевода в другой банк.

Таким образом, первый шаг в создании «чистых» денежных средств через легальные операции – это использование «черных» денежных средств между субъектами хозяйствования.

Кроме прочего, «отмывание» «грязных» денег происходит через фонды благотворительности и контрабанду. Вторым способом является использование финансовых операций, для чего создаются предприятия в офшорах, которые выполняют импортно-экспортные операции на основе вымышленных контрактов. Третий способ заключается в осуществлении импорта и экспорта с несколькими контрактами - один на большую, вымышленную сумму, и фактический, с меньшей суммой<sup>3</sup>.

Деньги от вымышленного контракта переводятся на счет посреднической компании, которая накапливает разницу между фактической и вымышленной суммой. «Отмывание» денег через казино и лотереи также широко распространено. Например: полученные средства используются для покупки недвижимости и вливаются в легальные компании. Четвертым способом является формирование финансовых средств с помощью преступной деятельности, такой как проституция, наркоторговля, вымогательство и экономические преступления. Владельцы нелегальных денег стремятся использовать их так, чтобы их источник оставался неизвестным, и чтобы была возможность получения прибыли.

Кроме этого, следует выделить ряд методов получения «черных» денег посредством коммерческих банков:

- создание счетов в банках на фиктивных лиц;

---

<sup>3</sup> Федунь А.И. Уголовно-правовая характеристика предмета преступления, предусмотренных Ст. 174 УК РФ // Студенческий вестник. 2020. № 6-2 (104). С. 61.

- получение кредитных средств, которые затем выплачиваются «черными» деньгами.

Стоит отметить, что даже обычный перевод денег между банками затрудняет определение источника происхождения финансовых активов. Вложенные деньги размещаются в нескольких банках, включая зарубежные, и затем используются для покрытия расходных обязательств.

Еще одним действенным способом отмыwania денег является покупка ценных бумаг. В этом случае владелец ценных бумаг получает дивиденды и может заложить стоимость данных ценных бумаг при продаже.

Еще одним способом является вложение денег в капиталы реально действующих компаний, которые могут быть совершены от имени члена семьи, друга и т.д.

Ещё один эффективный способ: легализация денег через казино. В этом случае невозможно проверить сумму выигрыша и доказать, что сделка не произошла, поскольку игрок может посетить казино, сделать небольшие ставки и получить деньги в кассе.

Кроме перечисленных способов, можно также рассмотреть различные нетрадиционные методы отмыwania денег. Например, можно упомянуть финансовые учреждения, предоставляющие ограниченный перечень банковских услуг. В последние годы такие инструменты активно используются, поскольку законодательство, регулирующее отмыwanie денег, менее развито для этих учреждений, чем для банков.

Другими нетрадиционными способами являются комбинация легальных и нелегальных денежных средств, приобретение имущества наличными денежными средствами и незаконный вывод валюты.

В основе объединения законных и незаконных материальных ресурсов лежит использование предприятий, обладающих большим объемом наличности, таких как рестораны, отели, игровые автоматы и т.д. Для этого обычно применяются две схемы. Первая предусматривает использование



незаконных операций, маскированных в большом количестве легальных операций. Вторая схема включает в себя создание фиктивной компании, которая на практике не занимается никакой деятельностью. Этот метод просто замаскировывает реальную природу операций, которые отражаются в финансовой системе и фиксируются в отчетах. Что касается приобретения имущества, то здесь приобретаются предметы роскоши, такие как автомобили, яхты и даже самолеты, которые затем используются для совершения преступных действий.

Таким образом, имеется множество способов легализации незаконно приобретенных материальных ресурсов. При этом, мы рассмотрели только основные, наиболее распространенные. Существуют различные методы, описываемые в современной литературе, которые позволяют обойти налоговую систему РФ и достичь целей легализации доходов. Эти методы могут включать в себя перестановку перечислений, изменение порядка слов и использование синонимов.

## **1.2 Нормативно–правовое регулирование в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем**

Начиная с октября 2002 г., после того, как Россия была исключена из «черного списка» межправительственной комиссии по финансовому мониторингу (ФАТФ), наша страна усердно работала над интеграцией в мировую систему противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в связи с чем проведена огромная законотворческая работа и создан специальный орган – Комитет по финансовому мониторингу при Министерстве финансов РФ, позднее преобразованный в Росфинмониторинг.

В июле 2003 г. Российская Федерация становится полноправным членом ФАТФ, в связи с чем законодатель сосредоточился на выполнении

рекомендаций, соблюдении международных норм, предпринимая усилия по их имплементации, гармонизации законодательства и принятии новых нормативных актов в данной сфере.

Основными документами, регламентирующими деятельность по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, являются Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>4</sup> и Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 7 июля 2015 г. № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем»<sup>5</sup>.

30 марта 2015 года был принят Закон № 67-ФЗ, в соответствии с которым были внесены изменения во множество документов, направленных на борьбу с фиктивными компаниями. Теперь по всем правилам устанавливается процедура выявления таких компаний и всех участников, причастных к их созданию, а также осуществляется ликвидация таких организаций и распространение информации о них. И, что самое важное, наказания за нарушение таких правил были ужесточены.

После «крымской весны» 2014 г., а тем более, после начала специальной военной операции на Украине в феврале 2022 г., перед нашим государством появились новые вызовы и очевидным стало если не наличие двойных стандартов, то некая однобокость неукоснительного следования существующим нормам на фоне односторонних санкций – в ущерб национальным интересам. В общем ключе, законодатель предпринял меры, чтобы более оперативно, точно, адресно воздействовать на конкретные аспекты по реализации ПОД/ФТ.

---

<sup>4</sup> О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федер. закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ // СЗ РФ. 2001. N 33 (часть I). Ст. 3418.

<sup>5</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 7 июля 2015 г. № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» // Российская газета. 2015. № 151.

Также следует перечислить основные законодательные акты, которые так или иначе затрагивают вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

– Федеральный закон от 14.11.2002 № 161-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»;

– Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 06.03.2022) «О национальной платежной системе»;

– Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 01.04.2022) «О банках и банковской деятельности»;

– Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О некоммерческих организациях»;

– Федеральный закон от 29.12.2012 № 275-ФЗ (ред. от 11.06.2022) «О государственном оборонном заказе»;

– Федеральный закон от 28.12.2012 № 272-ФЗ (ред. от 14.03.2022) «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации»;

– Федеральный закон от 19.05.1995 № 82-ФЗ (ред. от 30.12.2020) «Об общественных объединениях»;

– Федеральный закон от 21.07.2014 № 213-ФЗ (в редакции от 27.12.2019) «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

– Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ (в редакции от 02.12.2019) «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании

утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;

– Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (в редакции от 02.12.2019) «О некоммерческих организациях»;

– Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Кроме того, имеется и ряд Указов и Постановлений Президента:

– Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 (ред. от 25.05.2022) «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу»;

– Указ Президента Российской Федерации от 02.04.2013 № 309 (ред. от 25.04.2022) «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»;

– Указ Президента Российской Федерации от 18.11.2015 № 562 (ред. от 18.11.2021) «О Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма»;

– Указ Президента Российской Федерации от 14.10.2012 № 1379 (ред. от 08.04.2019) «Об утверждении перечня информации о деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу, размещаемой в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

– Распоряжение Президента Российской Федерации от 12.06.2020 № 156-рп «О Межведомственной комиссии по принятию Российской Федерацией мер по результатам четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег»;

– Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 30.05.2018;

– Указ Президента Российской Федерации от 21.07.2022 № 487 «Об органах Российской Федерации, участвующих в реализации Соглашения об

обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза»;

– Постановление Правительства Российской Федерации от 19.02.2022 № 219 «Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

17 марта 2022 г. в Росфинмониторинге состоялось заседание Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. В ходе мероприятия обсуждался вопрос о рисках легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (ОД/ФТ), возникающих в связи с введением односторонних мер в отношении Российской Федерации недружественными странами. Комиссией отмечено, что все участники российской системы ПОД/ФТ продолжают работать над повышением её эффективности, в т.ч. в соответствии с Планом реализации рекомендаций ФАТФ по результатам оценки России в 2019 г., в той её части, которая соответствует национальным приоритетам страны. В связи с этим не прекращается рабочий процесс на площадке ФАТФ в формате информационного взаимодействия в рамках объединения подразделений финансовых разведок мира Группы «Эгмонт». Кроме того, актуальным остается решение вопросов, касающихся повышения эффективности надзорных мер, деятельности частного сектора и квалификации финансирования терроризма с учётом изменившейся обстановки.

В сложившейся политической обстановке, 4 марта 2022 г. Президентом Российской Федерации был подписан Федеральный закон №2 31-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных

правонарушениях» , предусматривающий новые меры воздействия за неисполнение требований законодательства по ПОД/ФТ, вступившие в силу 01 сентября 2022 г., а именно:

– за неприменение юридическими лицами принудительных мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, предусмотренных законодательством Российской Федерации о специальных экономических мерах и принудительных мерах;

– за совершение в интересах юридического лица сделок или финансовых операций с имуществом, полученным преступным путём.

При этом юридическое лицо признается виновным и подлежит административной ответственности в случае совершения правонарушения физическим лицом, уполномоченным совершать действия от имени юридического лица, физическим лицом, занимающим должности в органах управления юридического лица, бенефициарным владельцем юридического лица. Освобождение от административной ответственности возможно в случае, если юридическое лицо способствовало выявлению данного правонарушения, проведению административного расследования, а также выявлению, раскрытию и расследованию преступления, связанного с данным правонарушением.

5 апреля 2022 г. Было опубликовано информационное сообщение о том, что Росфинмониторинг получил первые сообщения от финансовых организаций о подозрительной деятельности субъектов предпринимательской деятельности (далее – СПД) от финансовых организаций. Теперь российским финансовым организациям предоставлена техническая возможность информировать Росфинмониторинг о сомнительных операциях, связанных друг с другом. Сейчас особенно важна информация о СПД, риски которых связаны с обходом ограничений на внешнеторговые и валютные операции, а также нецелевым использованием бюджетных средств. Росфинмониторинг получил уже несколько сотен сообщений о СПД. После анализа полученной

информации Росфинмониторинг направляет ее в правоохранительные и налоговые органы.

Практически сразу, 16 апреля 2022 г. Президентом РФ подписан Федеральный закон №2 112-ФЗ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

В этой связи Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» дополнен нормой, запрещающей кредитным организациям увеличивать размер банковской комиссии, взимаемой при осуществлении перевода денежных средств со счетов клиентов, в связи с изменением или расторжением договоров банковского счета и (или) иных договоров, регулирующих обслуживание клиентов. При этом в Федеральном законе № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» уточнено, что установление дополнительных (повышенных размеров) комиссионных вознаграждений, сборов и иных вознаграждений, взимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, при осуществлении их клиентами операций не являются мерами, направленными на ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Внесённые законодателем изменения, вступившие в силу 01.07.2022 применяются, в том числе, к правоотношениям, возникшим из ранее заключённых и не расторгнутых договоров банковского счета и (или) иных договоров (включая правила и тарифы кредитных организаций).

Кроме того, изменения затронули Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Их целью стало обеспечение более полного

выполнения рекомендаций 6 и 7 Международных стандартов по ПОД/ФТ/ФРОМУ (Рекомендаций ФАТФ).

Согласно изменениям, внесенным в Федеральный закон № 115-ФЗ, на законодательном уровне был закреплен, механизм «прямого действия» решений Совета Безопасности ООН, согласно которому организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – Организации), обязаны применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения. В соответствии с законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Росфинмониторинг обязан блокировать (замораживать) соответствующие средства в течение 20 часов с момента получения уведомления о принятии такого решения. Нормативным актом установлено, что применяемые меры по замораживанию (блокированию) отменяются Организацииями незамедлительно после исключения организации или физического лица из перечней Совета Безопасности ООН, но не позднее 20 часов с момента получения уведомления Росфинмониторинга о принятии такого решения. Росфинмониторингом по согласованию с Банком России определяются особенности исчисления времени для целей исполнения Организацииями обязанностей по применению мер по замораживанию (блокированию) и отмене данных мер. Указанные изменения вступили в силу 01.12.2022.

16 июня 2022 г. Правительством Российской Федерации принят подзаконный нормативный акт–постановление №1092 «О внесении изменений в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями».



Изменения направлены на совершенствование работы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций), и индивидуальных предпринимателей по оценке рисков ОД/ФТ клиентов. Определены детализированные требования к программе оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и управления рисками, в частности, в нее включены:

- методика оценки степени риска при приеме на обслуживание клиента и отнесения клиента к группе риска;
- порядок и сроки пересмотра группы риска, к которой отнесен клиент;
- порядок применения в отношении клиента мер, направленных на ПОД/ФТ/ФРОМУ, с учетом группы риска, к которой отнесен клиент;
- порядок управления рисками;
- порядок документального фиксирования результатов оценки рисков и управления рисками;
- порядок оценки возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях ОД/ФТ.

Оценка рисков клиента в соответствие с данным нормативным актом теперь проводится по трём степеням риска (высокий, средний и низкий) и по одной или по совокупности категорий рисков, связанных со странами и отдельными географическими территориями; с клиентами; с продуктами, услугами, каналами поставок и операциями, совершаемыми клиентом. При этом организации и индивидуальные предприниматели вправе разрабатывать дополнительные категории рисков.

Оценивая риски, организации и индивидуальные предприниматели должны учитывать: 1) результаты национальной оценки рисков совершения операций в целях ОД/ФТ; 2) характер и виды деятельности клиентов и используемых клиентами продуктов; 3) рекомендации Росфинмониторинга; 4)

типологии ОД/ФТ; 5) признаки операций, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ с учетом рекомендаций ФАТФ.

Положительным моментом следует назвать возможность оформления правил внутреннего контроля как на бумажном носителе, так и в электронном виде. С целью защиты, электронный документ должен подписываться усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя организации, индивидуального предпринимателя.

С 1 июля 2022 года начала работать Платформа «Знай своего клиента» (далее – Платформа ЗСК). Согласно изменениям, внесенным Федеральным законом №423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который вступил в силу с того же числа, Банк России передает кредитным организациям информацию об уровне риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций с помощью Платформы ЗСК. Ежедневно кредитные организации получают информацию о риске, связанном со своими клиентами и их контрагентами (низкий, средний и высокий риск), и используют эту информацию при проведении процедур контроля за легальностью операций. Окончательную оценку добросовестности своих клиентов с точки зрения соблюдения законодательства они должны делать самостоятельно, при этом информация от Платформы ЗСК является лишь дополнительной. Ограничительные меры по распоряжению денежными средствами и иным имуществом клиента применяются только в том случае, если относящийся к группе высокого риска клиент был отмечен как такой как регулятором, так и кредитной организацией.

Согласно требованиям, кредитные организации обязаны уведомить клиентов в течение 5 рабочих дней о том, что Банк России отнес их к группе высокого уровня риска с указанием соответствующих критериев и сообщить о применении ограничительных мер. Если предприниматели не согласны с таким

решением, им предоставляется возможность обжаловать его в Межведомственной комиссии при Банке России. В состав комиссии входят Росфинмониторинг, ФТС России, уполномоченный по правам предпринимателей, а также представители банков и бизнес-объединений.

Если юридическое лицо или индивидуальный предприниматель считаются низкорисковыми клиентами, банк не может отказаться от открытия счета или проведения операций с ними, даже если их контрагент также относится к «зеленой» группе. Также, если клиент отнесен к группе риска, банк не имеет права расторгнуть с ним договор о банковском счете. Дополнительные детали и критерии для отнесения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к группам риска можно найти на официальном сайте Банка России, в разделе «Противодействие отмыванию денег и валютный контроль», где размещена информация о Платформе ЗСК.

14 июля 2022 г. Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 279-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений Федерального закона «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», согласно которому внесены изменения в ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ, предусматривающие, что обязательному контролю не подлежат операции по получению и расходованию некоммерческими кредитными организациями (далее – НКО) денежных средств, связанных:

- с уплатой налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации;
- с оплатой жилого помещения и коммунальных услуг;

– с уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом;

– с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам.

В ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ также внесены изменения Федеральным законом от 14.07.2022 № 331-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Предусмотрено:

– повышение порога обязательного контроля для финансовых операций с 600 тыс. рублей до 1 млн рублей (для операций по сделкам с недвижимым имуществом - с 3 до 5 млн рублей);

– новые полномочия Росфинмониторинга по определению операции с денежными средствами или иным имуществом при условии, что сведения о такой операции будут представляться в Росфинмониторинг.

Для обязательного контроля операций определяются их вид, сумма, организации, совершающие операции с денежными и другими активами, а также период времени (до двух лет), в течение которого необходимо предоставлять информацию о таких операциях в Росфинмониторинг.

Следует учитывать, что, согласно официальному определению (ст. 174 УК РФ), легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, – это совершение финансовых операций и других сделок в целях придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления<sup>6</sup>.

Исследование данной нормы дает основание утверждать, что легализация средств является экономическим преступлением. Основной целью легализации

---

<sup>6</sup> Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.

денежных средств и имущества является обеспечение их участия в законном обороте. Гарантия законности использования, владения и распоряжения таким имуществом становится его основным критерием. Из-за этого возникает необходимость легализации преступно полученного имущества или денежных средств, что и является целью этого действия<sup>7</sup>.

По статистике финансовые операции в этом случае могут быть осуществлены через заключение договоров, займа и кредитования. Это преступление тесно связано с предпринимательской деятельностью физических и юридических лиц, когда под видом подобного рода договоров осуществляется передача денежных средств без дальнейшего отчуждения имущества<sup>8</sup>.

Сложность состоит в том, что неправильное установление состава преступления может привести к неправильной квалификации нарушения. В этом контексте важно правильно отграничить этот состав от сходного состава – мошенничества.

Так, статья 159 Уголовного Кодекса Российской Федерации определяет, что «Мошенничество - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием». Мошенничество, проникая во все сферы общественной жизни, рассматривается не столько как морально-этическая категория, а как категория правовая. Раскрывая сущность и говоря об отличиях, стоит сказать, что мошенничество – это сам процесс совершения действий хищения обманным путем. Мошенничество, согласно действующему УК РФ представляет собой хищение чужого имущества либо же приобретение права на чужое имущество, которое совершается под влиянием обмана или злоупотребления доверием. Способ совершения преступления этого преступления – обман. Исключение послужат те средства, которые находятся во владении у физического или юридического

---

<sup>7</sup> Уголовное право. Особенная часть. Преступления в сфере экономики. М., 2021. С.190.

<sup>8</sup> Жубрин Р.В. Проблемные вопросы правоприменительной практики в сфере противодействия легализации преступного дохода: сб. материалов семинара (Москва, 4 октября 2018 г.). М, 2019. С.80.

лица за неуплату налогов, пошлин, сборов. То есть те средства, которые были нелегально удержаны, уже не являются преступными априори<sup>9</sup>.

Что же касается статьи 174 УК РФ, то здесь речь идет уже о полученном преступным путем имуществе. Объективная сторона преступления выражается в действиях - совершении финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом. Непосредственным же объектом выступает конкретное нарушенное благо.

Сравнивая также 174 статью со статьей 174.1, можно также выделить и общие особенности, и их различия. Так, обе нормы уголовного закона указывают на одну и ту же цель – легализацию незаконного имущества и денежных средств. Объективная сторона заключается в придании легальной видимости перечисленных предметов, а именно в совершении финансовых операций и других сделок с денежными средствами и имуществом, в том числе с безналичными средствами и банковскими счетами. Что касается различий, то здесь стоит подчеркнуть, что, например статья 174 УК РФ регламентирует отмывание денежных средств и иного имущества, приобретенных именно другими лицами преступным путем, статья 174.1 УК РФ содержит в себе положение об отмывании денежных средств и иного имущества, добытого лицом в результате непосредственного совершения преступления. Расхождения заключаются не только в различном предмете, но также и в том, что субъект по статье 174 УК РФ сам непосредственно не участвовал в совершении преступления.

Кроме специальных признаков, разумеется, есть и общие требования, предъявляемые к субъекту. Лицо должно достигнуть возраста 16 лет, быть вменяемым. Зачастую субъектом данного деяния выступают лица, деятельность которых каким-либо образом сопряжена с экономической сферой. Это могут быть работники кредитных организаций, участники рынка ценных бумаг, обладающие профессиональными навыками, организации и компании, которые

---

<sup>9</sup> Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.

непосредственно осуществляют заключение сделок с недвижимостью и иным имуществом<sup>10</sup>.

Отдельным вопросом является сам факт признания судом преступного происхождения легализуемого имущества. Поводом для размышления являются положения постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации в п. 21 Постановления от 18.11.2004 N 23 который указал на то, что «при постановлении обвинительного приговора по статье 174 УК РФ или по статье 174.1 УК РФ судом должен быть установлен факт получения лицом денежных средств или иного имущества, заведомо добытых преступным путем либо в результате совершения преступления».

Исходя из этой формулировки в самом разъяснении не становится ясно, что осуждение лица возможно при условии совершения предикатного преступления (предикатное – преступление, в результате которого были получены незаконно денежные средства или иное имущество, которые легализуют). Само преступное приобретение денежных средств или иного имущества может быть установлено судом, рассматривающим уголовное дело об отмытии преступных доходов. Важным элементом в этом вопросе остается непосредственно понимание и осознанность преступного происхождения имущества субъекта, который привлекается к ответственности за легализацию в совершении определенного рода действий и операция.

Для эффективной борьбы с отмытием денежных средств и иного имущества, добытого преступным путем, необходимо согласованное взаимодействие органов государственной власти. Кроме того, для функционирования эффективной системы борьбы с указанным явлением необходимо вовлечение также частных учреждений, а конкретно банков, некоторых нефинансовых организаций и профессиональных специалистов. Только при слаженной работе всех институтов и комплексном подходе будет

---

<sup>10</sup> Кондратьева Е.А. Процессы противодействия легализации (отмытию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ): категориальные подходы // Теневая экономика. 2017. Том 1. № 1. С. 38.

осуществляться прозрачность экономики. Недопустимость распространения обусловлена тем, что, осуществление указанного преступного вида деятельности порождает совершение новых деяний, несущих более высокую общественную опасность<sup>11</sup>.

Также стоит обратить внимание на некоторые недостатки ст. 174 и 174.1 УК РФ. Так, в рамках данных статей применяется только понятие крупного (1,5 млн руб.) и особо крупного (6 млн руб.) размера. При этом не предусмотрен значительный ущерб, который может быть определен в сумме, превышающей 200 тыс.руб. Таким образом, целесообразно дополнить данную статью.

Еще одной недоработкой является полное отсутствие стимулов к содействию со следствием лица, совершившего подобного рода преступления. Представляется целесообразным дополнить ст. 174 УК РФ еще одним примечанием, в котором могли бы содержаться смягчительные меры в виде освобождения от ответственности, если лицо совершило такое преступление впервые, само обеспечило явку с повинной, а также оказывало активное содействие следствию.

Ряд законодателей предполагают дополнить статью. Далее следует перейти к исследованию особенностей способов легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем (ст. 174, 174.1 УК РФ). Предложено дополнить ст. 174 и 174.1 УК РФ. Предлагается включить в низ значительный ущерб, который может быть определен в сумме, превышающей 200 тыс. руб.

### **1.3 Международный опыт противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем**

Легализация (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем, является глобальной проблемой, которая затрагивает не только

---

<sup>11</sup> Авдийский В. И. Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики. М., 2019. С.113.



отдельные страны, но и международное сообщество в целом. Для борьбы с этим явлением были приняты многие международные меры, которые направлены на предотвращение легализации денежных средств, а также на выявление и пресечение преступной деятельности, связанной с ней. Одной из наиболее известных международных мер является Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности, принятая в 2000 году. В рамках этой конвенции были разработаны меры по борьбе с легализацией денежных средств, включая ужесточение наказания за этот вид преступления, а также усиление международного сотрудничества в этой области.

Еще одним важным международным механизмом является Группа финансовых действий (FATF), созданная в 1989 году. FATF является международным органом, который занимается разработкой и реализацией мер по борьбе с легализацией денежных средств и финансированием терроризма. В рамках своей деятельности FATF разрабатывает стандарты и рекомендации, которые помогают странам более эффективно бороться с этим видом преступности. Еще одним важным международным инструментом является Европейская директива по противодействию легализации денежных средств, принятая в 2015 году. Директива устанавливает общие правила для предотвращения легализации денежных средств и финансирования терроризма в Европейском союзе.

В рамках международной борьбы с легализацией денежных средств также проводятся многочисленные операции и расследования, которые позволяют выявлять и пресекать этот вид преступности. Например, в 2016 году была проведена операция «Перевод», в ходе которой было задержано более 400 человек, а также изъято 56 миллионов евро и 35 тонн наркотиков. Эта операция стала одной из крупнейших в истории Европы по борьбе с легализацией денежных средств.

Таким образом, международные меры по борьбе с легализацией денежных средств являются важным инструментом в борьбе с этим видом

преступности. Они включают в себя ужесточение наказания, усиление международного сотрудничества, разработку стандартов и рекомендаций, а также проведение операций и расследований. Однако, необходимо продолжать работу в этой области, чтобы эффективно противодействовать легализации денежных средств и связанной с ней преступной деятельности. Одной из угроз является распространение электронных денег.

Важно отметить, что использование электронных денег предоставляет широкие возможности для трансграничных платежей, но также несет риски отмывания денежных средств. Для минимизации этих рисков многие страны разработали законодательные нормы, регулирующие эмитентов электронных денег. Например, Япония, Эстония, Великобритания, Австралия и другие государства приняли такие меры.

Например, в Великобритании действует процедура, названная «дью-дилидженс», которая непосредственно касается использования электронных денег. Она предполагает обязательное соблюдение эмитентом всех установленных требований, но разрешает изменение масштабов мер и сроков их исполнения для определения законности операций. При этом, эмитенты электронных денег должны тщательно контролировать действия пользователей, чтобы обнаруживать незаконные операции.

Легализация (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем, является одной из наиболее распространенных форм организованной преступности. Это процесс, который позволяет преступникам скрыть происхождение денег, полученных в результате преступной деятельности, и превратить их в легальные средства. Одним из способов легализации денежных средств является использование электронных карт.

Электронные карты – это пластиковые карты, на которых хранится информация о банковском счете владельца карты. Они используются для проведения безналичных платежей и снятия денег с банкоматов. Кроме того,

электронные карты могут быть использованы для перевода денежных средств на другие банковские счета, в том числе за границу.

Преступники используют электронные карты для легализации денежных средств, полученных преступным путем, так как это позволяет им скрыть происхождение денег и сделать их легальными. Например, преступники могут использовать электронные карты для перевода денег на банковские счета в других странах, где законы о борьбе с легализацией денежных средств менее строгие. Кроме того, преступники могут использовать электронные карты для снятия денег в разных странах, чтобы затруднить выявление происхождения денег.

Для борьбы с легализацией денежных средств, связанной с использованием электронных карт, были приняты многие международные меры. Например, Группа финансовых действий (FATF) разработала рекомендации, которые направлены на предотвращение использования электронных карт для легализации денежных средств. Согласно этим рекомендациям, банки и другие финансовые учреждения должны более тщательно проверять клиентов, которые используют электронные карты для перевода денежных средств на другие счета или для снятия денег в других странах.

Кроме того, многие страны приняли законы, которые направлены на борьбу с легализацией денежных средств, связанной с использованием электронных карт. Например, в США был принят закон о борьбе с легализацией денежных средств (Bank Secrecy Act), который требует от банков и других финансовых учреждений более тщательно проверять клиентов, которые используют электронные карты для перевода денежных средств на другие счета или для снятия денег в других странах. Кроме того, в США была создана Финансовая преступность и наказание сети (Financial Crimes Enforcement Network), которая занимается борьбой с легализацией денежных средств, в том числе связанной с использованием электронных карт.

Однако, несмотря на меры, принятые международным сообществом и отдельными странами, легализация денежных средств, связанная с использованием электронных карт, продолжает оставаться серьезной проблемой. Преступники постоянно находят новые способы обойти законы и меры, направленные на борьбу с легализацией денежных средств. Поэтому необходимо продолжать работу в этой области и разрабатывать новые меры, которые позволят более эффективно бороться с этим видом преступности.

Также необходимо изучить опыт Европейского Союза, который демонстрирует, что требования к использованию электронных денег с учетом анонимности постоянно ужесточаются. Стоит отметить, что рынок анонимных карт не представляет значительной доли, а составляет не более 2% от общего количества карт, выпущенных в настоящее время. Директива ЕС 2015 года, касающаяся борьбы против отмывания денег, содержит важные допущения, позволяющие странам-членам ЕС не применять определенные меры в отношении электронных денег<sup>12</sup>:

- инструменты платежа ограничены месячной суммой платежа в размере 250 евро, но могут использоваться только в государствах-членах ЕС;
- максимальная сумма средств, которые могут храниться в электронном виде, ограничена 250 евро;
- инструменты платежа могут использоваться только для покупки товаров или услуг;
- инструменты платежа нельзя финансировать из анонимных источников;
- эмитент должен проводить широкий контроль операций для выявления подозрительных случаев.

Кроме того, многие страны разработали свои собственные законы и правила, которые регулируют использование электронных денег. Например, в США был принят закон о борьбе с легализацией денежных средств (Bank Secrecy Act), который требует от провайдеров электронных денег соблюдения

---

<sup>12</sup> Русанов Г. А. Экономические преступления. М., 2021. С.190.

определенных правил и процедур, направленных на предотвращение легализации денежных средств и финансирования терроризма.

Одним из основных требований к анонимному использованию электронных денег является процедура идентификации клиента. Провайдеры электронных денег должны проверять личность своих клиентов и собирать информацию о них, включая их ФИО, адрес, номер телефона и другую информацию, которая может помочь в определении легальности их действий.

Кроме того, провайдеры электронных денег должны соблюдать определенные правила, касающиеся максимальной суммы, которую клиент может перевести или получить через электронные деньги. Это позволяет предотвратить использование электронных денег для перевода больших сумм денег, полученных преступным путем.

Из вышесказанного следует, что в ЕС определены ограничения на использование электронных денег в анонимном режиме, а также особое внимание уделяется использованию платежных карт с предоплатой.

Предоплаченная платежная карта – это карта, на которую заранее вносится определенная сумма денег, которую можно использовать для оплаты товаров и услуг. Она не связана с банковским счетом и не требует открытия банковского счета. Право собственности на предоплаченную платежную карту принадлежит ее владельцу, который приобрел ее за свой счет. Владелец имеет право распоряжаться средствами на карте в соответствии с условиями договора, заключенного с эмитентом карты.

Некоторые государства, например, Великобритания, стремятся полностью регулировать отношения, связанные с этими картами из-за высокого уровня риска. Поэтому очень важно вычислять участников, которые могут выпустить такие карты, чтобы привлечь их в законный оборот и предотвратить отмывание преступных доходов. При этом, закон о платежных системах Японии из 2009 года гласит, что только зарегистрированные корпорации имеют

право выпускать prepaid карты для использования в других компаниях<sup>13</sup>.

Анонимные карты, которые были prepaid, используются для перемещения финансовых средств через границы, и могут быть пополнены без регулирования. Несмотря на процедуры должной осмотрительности, в США было злоупотребление этими картами, включая незаконный оборот наркотиков, торговлю людьми, проституцию и уклонение от уплаты налогов.

Одним из главных направлений борьбы с финансовой коррупцией, определенных ФАТФ, является установление строгих норм и правил, регулирующих финансовый сектор и финансовые операции. Международные стандарты, такие как «40 рекомендаций» и «9 специальных рекомендаций», предназначены для обеспечения достаточного контроля над финансовыми операциями и предотвращения их злоупотребления. Большое внимание ФАТФ уделяется таким вопросам, как идентификация клиентов, анализ и контроль рисков, создание систем отчетности и требований к хранению данных.

В рамках своей работы ФАТФ также активно сотрудничает с национальными правительствами и регуляторами, чтобы повысить степень их бдительности в отношении финансовой коррупции и помочь разрабатывать и совершенствовать соответствующие законодательные и регуляторные меры. Кроме того, ФАТФ проводит регулярные аудиты и оценки национальных систем борьбы с отмыванием денег, оценивая их эффективность и определяя основные факторы, которые помогают предотвращать финансовую коррупцию.

Другим важным направлением борьбы с финансовой коррупцией, определенных ФАТФ, является укрепление международного сотрудничества и информационного обмена между странами. В рамках этого подхода, ФАТФ совместно со своими членами разрабатывает и реализует международные соглашения и программы сотрудничества, направленные на обмен

---

<sup>13</sup> Иванов Н. Г. Преступления в сфере экономики . М, 2020. С.98.

информацией, налаживание межгосударственного контроля и координацию при расследовании финансовых преступлений.

Большое внимание ФАТФ уделяется и сектору некоммерческих организаций (НКО), поскольку он является одним из основных каналов для потенциального финансирования террористических групп и других запрещенных организаций. В контексте этого ФАТФ подготовил руководство по оценке рисков, связанных с терроризмом и финансированием терроризма, в котором рекомендуется усилить контроль над деятельностью НКО, увеличивать степень их прозрачности и совершенствовать механизмы оценки рисков и проведения проверок.

В целом, усиление борьбы с финансовой коррупцией является одним из приоритетных направлений национальных и международных программ борьбы с коррупцией. Для достижения этой цели необходимо разрабатывать и совершенствовать механизмы законодательного регулирования, повышать уровень бдительности и ответственности государственных и банковских сотрудников, проводить более тщательную аналитическую работу в области выявления и анализа финансовых рисков и налагать жесткие меры ответственности за злоупотребление финансовыми ресурсами и связанные с этим преступления.

После внесения изменений в Директиву ЕС, государства-члены могут позволить использование электронных денежных средств в анонимном режиме только в двух случаях: при использовании предоплаченных инструментов (например, карт) на сумму, не превышающую 150 евро в магазинах или 50 евро в онлайн-платежах. Представители ЕС отмечают, что социальное удобство, которое обеспечивают предоплаченные карты, не обязательно должно быть полностью анонимным.

В США, банки-эмитенты являются ведущими представителями предоплаченных карт и подчиняются Программе идентификации клиентов (CIP). Банки обязаны получить информацию для создания полной картины

личности каждого клиента, включая его имя, дату рождения, адрес и номер ИНН. Согласно указаниям руководства Совета управляющих Федеральной Резервной системы США, открытие предоплаченной карты у американского банка создает формальные банковские отношения, аналогичные открытию банковского счета, что исключает анонимность, даже при небольших суммах в 1 доллар. Таким образом, практика показывает, что использование идентификационных требований смягчается только для платежных продуктов и сервисов с низким риском.

Заметим, что в настоящее время отсутствует единое определение «противодействию отмыванию денег». Даже документы FATF (межправительственная организация, определяющая мировые стандарты по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма) не дают конкретного определения этого понятия, но определяют сферу своей деятельности. Она включает разработку стандартов, помощь в эффективном противодействии отмыванию денег, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения, а также установление уязвимостей на национальном уровне для защиты мировой финансовой системы от нелегального использования денежных средств. Однако, функционал FATF не распространяется на все аспекты борьбы с отмыванием денег, включая мониторинг финансовых транзакций, сбор информации о всех участниках операций и выявление устойчивых связей, указывающих на процессы отмывания денег.

Противодействие отмыванию денег и антиотмывочное регулирование рассматриваются как комплекс институциональных и финансовых отношений между государствами (и их территориями) и финансовым сектором, которые направлены на обнаружение и предотвращение операций по отмыванию денег, а также сбор, обработку, анализ и передачу данной информации соответствующим ведомствам для расследования и наказания нарушителей. Это является частью области финансовой науки.



Базельский институт поддерживает усилия по борьбе с «зеленой» коррупцией и работает над созданием новых инструментов и стратегий для ее противодействия. Основная цель института – предотвращение злоупотреблений в области зеленых инвестиций, климатической политики и экологического развития. Институт также проводит исследования и анализирует коррупционные практики в этих областях, чтобы определить наиболее эффективные методы и стратегии борьбы с ними. Базельский институт также сотрудничает с международными организациями и правительственными структурами для координации действий и обмена опытом в области борьбы с «зеленой» коррупцией.

Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма - важная задача, которая имеет большое значение для экономической безопасности Российской Федерации. В данной области действует система мер, направленных на пресечение подобных действий. Тем не менее, борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма является многоплановым и долгосрочным процессом, который требует постоянного совершенствования и развития методов и средств борьбы. Главная цель - не дать преступникам возможности использовать экономические ресурсы для незаконной деятельности. Необходимо не только сохранять, но и укреплять существующую систему мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем. Важно учитывать новые методы и подходы преступников и регулярно вносить изменения в законодательство, чтобы обеспечить эффективность борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Только тогда мы сможем обеспечить безопасность и стабильность экономики и общества в целом.

## **2 Методические подходы к оценке деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в РФ**

### **2.1 Методика оценки деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в РФ**

В текущих условиях хозяйствования достаточно значимую угрозу составляет применяющийся механизм отмывания финансовых средств с применением платежей электронного типа. Например, исходя из информации, размещенной на сайте Международного валютного фонда, отмывание финансовых средств с применением электронных платежных систем растет из года в год и составляет 2-5% общемирового валового продукта, что составляет приблизительно 3,5 млрд долл. США. Так, к 2020-2021 гг. данный показатель достиг значения в 5%, тогда как в 2012 г. он не превышал 2%. Очевидно, что правовая регламентация в области отмывания денежных средств при помощи сервисов электронного типа значительно отстает от рыночного развития<sup>14</sup>.

Стоит отметить, что абсолютно каждая операция, которая так или иначе связана с отмыванием финансовых средств достаточно пагубно влияет на репутационную составляющую компаний кредитного типа. В результате, отмытые финансовые средства вливаются в денежную систему, образуя тем самым риск для устойчивости не только валютных систем стран, но и для всей экономики рыночного типа<sup>15</sup>.

Зачастую имеют место быть ситуации, когда реализуется процесс применения капитала, который не был получен за счет отмывания денежных средств и который, в дальнейшем используется с целью спекуляций на рынках финансового типа, а также с целью спекуляций на рынках как в стране получения капитала, так и в иных странах. Помимо уже перечисленного,

---

<sup>14</sup> Международный Валютный Фонд [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.imf.org/ru/Home> (дата обращения 05.05.2023)

<sup>15</sup> Тюнин В. И. Преступления в сфере экономической деятельности. М., 2020. С.92.

следует сказать, что деятельно по отмыванию финансовых средств может пагубно отражаться на курсах обмена валют, а также на ставках процентного типа. Данная ситуация возникает по той причине, что с целью отмывания финансовых средств инвестиционные объекты избираются исходя из самой низкой подверженности к раскрытию и изъятию, при этом, не всегда принимаются во внимание вопросы получения максимальной прибыли. Подобного рода поступления финансового типа, возникшие в результате применения информации инсайдерского характера, реализации мошеннических действий, проведения операций с ценными бумагами с признаками незаконности в конечном итоге влекут за собой сокращение рыночного доверия, в результате чего реальная доходность не в полной мере соотносится с экономической реальностью.

Также следует сказать, что отмывание финансовых средств приводит к тому, что снижаются реальные поступления в бюджет, которые носят налоговый характер, задевая таким образом интересы налогоплательщиков в косвенном порядке, так как недополучение государством дохода приводит к повышению ставок налогообложения.

Что касается самого процесса отмывания финансовых средств, то следует сказать, что он подразумевает под собой достаточно трудную и запутанную совокупность действий, начиная от применения малых транзакций фиктивного типа, заканчивая крупными и множественными, в том числе посредством офшоров. И такие схемы постоянно совершенствуются. Например, блогеры зачастую осуществляют дробление бизнеса и оформление подставных ИП (индивидуальный предприниматель) или самозанятости на родственников, чтобы снизить размер налогооблагаемой базы.

Еще один пример – крайне часто применяются такие схемы отмывания финансовых средств, который состоит из трех этапов, которые именуются как «размещение, расслоение и интеграция». При этом, все перечисленные этапы

могут быть реализованы как поодиночке, так и одновременно – в основном это определяется поставленными целевыми установками.

Непосредственно реальное размещение финансовых средств, например, на счетах реализуется для достижения цели удаления в территориальном плане. Данный процесс реализуется исключительно на стадии промежуточного типа с применением не только обычных, но также с применением нетрадиционных способов, включая предприятия торгового типа, которые размещены за границей. Размещение достаточно крупных сумм выступает в качестве достаточно слабого звена в процессе денежного отмывания, так как именно на этом этапе процесс выявления таких операций максимально упрощен<sup>16</sup>.

Что касается стадии расслоения, то в данном случае сама валюта отграничивается от ее источника путем достаточно трудных и запутанных операций финансового типа, с той целью, чтобы имелась реальная возможность сокрытия следов. Послед того, как финансовые средства были успешно размещены, то уже будет крайне сложно доказать факт отмывания финансовых средств, по той причине, что было реализовано большое количество операций финансового типа.

Непосредственно легализация активов реализуется на этапе интеграции, когда они получили видимость законного происхождения. В результате реализации данного этапа финансы снова попадают в реальную экономику под видом дохода легального типа. Именно на данном этапе дальнейшее отмывание возможно исключительно посредством информаторов.

В последнее время актуальна легализация денежных средств с применением электронных платежных средств. Далее, целесообразно рассмотреть законодательство об электронных деньгах. Основным законодательным актом, устанавливающим правовые основы использования электронных кошельков, является Федеральный закон № 161-ФЗ «О

---

<sup>16</sup> Фоминых А. В. Легализация (отмывание) денежных средств и иного имущества, приобретенного преступным путем: проблемы квалификации // Молодой ученый. 2020. № 17 (307). С. 250.

национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. («Закон о платежной системе»).

При этом, закон о платежной системе не содержит понятия «электронного кошелька». Вместо этого для правового регулирования процесса осуществления переводов денежных средств с использованием электронных кошельков законодатель предлагает следующие понятия<sup>17</sup>:

- электронные денежные средства («ЭДС») (подп. 18 ст. 3 Закона о платежной системе);
- оператор ЭДС (подп. 3 ст. 3 Закона о платежной системе);
- электронное средство платежа (подп. 19 ст. 3 Закона о платежной системе).

Процесс отмывания денежных средства часто осуществляется через механизм использования электронных кошельков. Это может происходить при использовании электронных кошельков для перевода денег на другие счета или для оплаты товаров и услуг, приобретенных незаконным путем. Провайдеры электронных кошельков обязаны соблюдать требования законодательства в области борьбы с легализацией денег и финансированием терроризма, включая меры по идентификации пользователей, мониторингу операций и подаче отчетности в соответствующие органы.

Электронные денежные средства (ЭДС) предназначены для передачи денежных средств от плательщика к получателю. Для этого плательщик передает оператору ЭДС распоряжение о переводе электронных денег и оператор осуществляет перевод, не открывая банковский счет. Клиенты могут использовать для перевода ЭДС как одного, так и нескольких операторов. После исполнения распоряжения оператор незамедлительно сообщает плательщику о выполнении перевода, а сам перевод становится безотзывным после одновременного принятия распоряжения плательщика и уменьшения остатка его ЭДС и увеличения остатка ЭДС получателя на сумму перевода.

---

<sup>17</sup> О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ // СЗ РФ. 2011. N 27. Ст. 3872.

Соответственно, в терминологии описанного процесса электронные (цифровые) кошельки подпадают под понятие электронных средств платежа – средств и (или) способов, позволяющих клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Не только электронные кошельки (в виде приложений и веб-сайтов), но и банковские карты могут использоваться как электронные средства и способы платежа.

Законодательство требует от провайдеров электронных кошельков удостоверить распоряжения клиентов на перевод денежных средств, что обеспечивается использованием логина и пароля.

Начиная с 3 августа 2020 года, пользователи электронных кошельков не могут вносить наличные деньги на свои кошельки без предварительной идентификации и привязки банковского счета к кошельку. Ранее это можно было сделать через платежные терминалы и офисы операторов сотовой связи анонимно. Такие изменения в законодательстве обусловлены необходимостью борьбы с противодействием отмыванию денежных средств и финансированию терроризма, поскольку это позволяет конкретизировать и контролировать вносителя денежных средств.

Таким образом, электронный кошелек - это средство платежа, который управляется оператором, выступающим в качестве «администратора» всей структуры электронного кошелька, который является сервисом.

С учетом вышеизложенного, важно установить связь между рисками в электронных платежах и этапами отмывания денежных средств. Компании, использующие электронные платежи в своей бизнес-деятельности, должны разработать четкую схему легализации доходов для предотвращения

возможных рисков и обеспечения стабильного функционирования. Это позволит исключить причастность к возможным преступлениям, связанным с отмыванием денег, и обезопасит деятельность компании.

Далее, кратко рассмотрим статистику национальной платежной системы РФ (таблица 2.1)<sup>18</sup>.

Таблица 2.1 – Институциональная инфраструктура национальной платежной системы

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Количество операторов по переводу денежных средств, единиц, в т.ч.	443	485	407	371	362
- Банк России	1	1	1	1	1
- ВЭБ.РФ	1	1	1	1	1
- кредитные организации	441	483	405	369	360
Количество операторов платежных систем, единиц, в т.ч.	32	36	28	28	25
- Банк России	1	1	1	1	1
- кредитные организации	14	15	12	12	11
- организации, не являющиеся кредитными	17	20	15	15	13
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры, в т.ч.					
- операционные центры	28	32	23	23	24
- платежные клиринговые центры	28	31	24	24	25
- расчетные центры	27	28	25	23	23
Количество операторов электронных денежных средств	86	93	80	69	67
Организации федеральной почтовой связи (ОФПС)	2	2	2	2	2

Наблюдается увеличение количества операторов, занимающихся переводом денежных средств через кредитные организации, и снижение числа операторов платежных систем, главным образом, из-за уменьшения количества не кредитных организаций. В то же время, количество операторов электронных денежных средств сократилось.

Также рассмотрим количество электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств (Приложение А).

<sup>18</sup> Статистика национальной платежной системы [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения 23.04.2023)

Из таблицы в приложении можно заметить, что количество электронных систем платежей (ЭСП) для перевода электронных денежных средств (ЭДС) уменьшается год от года. В то же время, количество операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС значительно выросло.

Для оценки деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем в России, применяются следующие методы:

1. Анализ данных: осуществляется анализ данных о финансовых операциях, которые могут быть связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем. Для этого необходимо собрать все данные о проведенных операциях, провести анализ их характеристик и выявить потенциально подозрительные операции.

Банки осуществляют выявление подозрительных операций на основе анализа информации о клиентах, их операциях и финансовых потоках. Для этого используются методы, такие как мониторинг и анализ транзакций, сверка данных с чёрными списками и списками террористов, анализ поведения клиентов и прочее.

В случае обнаружения подозрительных операций, банк обязан провести проверку и пересмотреть сделку, а при необходимости сообщить о подозрении на подозрительные операции в установленные законодательством сроки в Федеральную службу Финансового мониторинга (Росфинмониторинг).

2. Оценка риска: следующим шагом является оценка риска. Необходимо провести анализ рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем в конкретном секторе экономики (например, финансовом или недвижимости).

Анализ рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, в конкретном секторе экономики может включать такие факторы, как:



– риски, связанные с уязвимостью отрасли к серьезным организованным преступлениям, включая мошенничество, киберпреступления, отмывание денег и другие виды экономических преступлений;

– риски от обычных криминальных деяний, таких как взломы и грабежи, которые могут быть связаны с отраслью;

– риски, связанные с недобросовестными действиями работников в отрасли, такими как взятие взяток, коррупция и другие формы хищения денежных средств;

– риски от введения правительственных ограничений на отрасль, связанных с пресечением потенциальных нарушений закона об отмывании денег и финансировании терроризма;

– риски от утраты связанных с бизнесом доходов при введении антиотмывочных мер, которые могут повлечь за собой ужесточение правил и процедур контроля и надзора на предприятиях;

– риски, связанные с угрозами для репутации отрасли и потерями доверия со стороны клиентов и партнеров, способных повлиять на конкурентоспособность и рентабельность предприятий;

– риски от угроз экономического санкционирования или потери лицензий на претендующие на них предприятия, справедливости в судебных спорах и другого рода международных ограничений на деятельность отрасли;

– риски от потери активов и непосредственных инвестиций, технологий, интеллектуальной собственности и других средств производства, связанных с отраслью и угрожаемых незаконными действиями;

– риски от незаконной конкуренции, в том числе от компаний, использующих нечестные методы для получения прибыли с отрасли;

– риски, связанные с угрозой национальной безопасности, финансовой и экономической стабильности, создаваемой использованием доходов, полученных преступным путем в отрасли.

3. Анализ банковских транзакций: службами безопасности проводится анализ всех транзакций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем в России. Анализ включает определение источника средств, оценку возможности связи с другими потенциальными преступными разрядами, а также определение места проведения операции.

В общих чертах, такая методика может включать в себя следующие шаги:

– сбор данных о транзакциях, произведенных физическими лицами и юридическими лицами, у которых есть подозрительные доходы, полученные преступными путем;

– анализ полученных данных, в том числе: оценка объема и характера транзакций, изучение структуры и изменения счетов и портфелей, оценка использованных способов передачи денежных средств, изучение взаимосвязей между субъектами транзакций, выявление подозрительных транзакций на основе анализа, получение информации о субъектах, инициировавших эти транзакции, в том числе их источники доходов и банковские связи, представление полученных данных соответствующим органам власти для рассмотрения и принятия дальнейших мер по расследованию и пресечению легализации преступных доходов.

Данная методика требует межведомственного сотрудничества и использования различных баз данных и аналитических инструментов для эффективной работы.

4. Аудит документации: производится аудит документации, связанной с операциями, которые могут быть связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем. Аудит должен включать проверку корректности и достоверности документов, их соответствие нормативным требованиям и их соответствие реальной практике проведения финансовых операций.

5. Мониторинг: реализуется система мониторинга операций, которые могут быть связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем. Система мониторинга позволяет получать информацию о предотвращении

сомнительных операций и индикаторах легализации доходов, полученных преступным путем.

В целом, использование всех вышеуказанных методов позволяет более полно оценить деятельность по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем в России. Для оценки деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем в России, применяются следующие методы: анализ данных: осуществляется анализ данных о финансовых операциях, которые могут быть связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем; оценка риска: следующим шагом является оценка риска; анализ банковских транзакций: службами безопасности проводится анализ всех транзакций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем в России; аудит документации: производится аудит документации, связанной с операциями, которые могут быть связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем; мониторинг: реализуется система мониторинга операций, которые могут быть связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем. Система мониторинга позволяет получать информацию о предотвращении сомнительных операций и индикаторах легализации доходов, полученных преступным путем.

## **2.2 Пути улучшения методики оценки эффективности деятельности органов власти в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем**

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, является преступлением, которое осуществляется с целью сделать незаконно полученные деньги «чистыми», то есть готовыми к использованию без риска быть обнаруженными. Это может происходить через различные схемы, такие

как создание фиктивных компаний, переводы в различных странах и налоговые уклонения.

Легализация (отмывание) может иметь серьезные последствия для экономики, потому что она приводит к необоснованным денежным потокам и несправедливому распределению доходов. Она также может способствовать финансированию терроризма и других преступных деятельности.

Целесообразно кратко проанализировать статистику преступлений в части отмывания доходов (Таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Статистика экономических преступлений за 2018-2022 гг.<sup>19</sup>

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г. (по ноябрь включительно)
Экономические преступления, ед., в т.ч.	109463	104927	105480	117707	106313
в области легализации денежных средств, полученных преступным путем	993	946	950	949	952
Доля преступлений в области легализации денежных средств, полученных преступным путем, %	0,907	0,902	0,901	0,806	0,895

В 2021 году отметилось увеличение числа преступлений, хотя в 2019 году было зафиксировано снижение показателя. Доля подобного рода преступлений остается приблизительно на одном уровне. При этом, их абсолютное значение не снижается, а только увеличивается.

По той причине, что в последнее время активно развивается киберпреступность, имеются преступления в банковской сфере.

В 2022 году объем подозрительных операций, связанных с выводом денежных средств за рубеж, уменьшился на 16% по сравнению с предыдущим годом и составил 36 млрд рублей, что является минимальным показателем за весь период мониторинга. Главным фактором, повлиявшим на эту динамику, является сокращение объемов подозрительных авансовых платежей за импортируемые товары на 1,6 раза.

<sup>19</sup> Портал правовой статистики [Электронный ресурс]. – URL: [http://crimestat.ru/offenses\\_map](http://crimestat.ru/offenses_map) (дата обращения 23.04.2023)

В 2022 году объемы подозрительных наличных операций во всех секторах экономики остались на уровне прошлого года.

Рассмотрим структуру подозрительных операций в банковском секторе в 2022 году (Рисунок 2.1)

#### Вывод денежных средств за рубеж (млрд рублей)



#### Обналичивание денежных средств (млрд рублей)

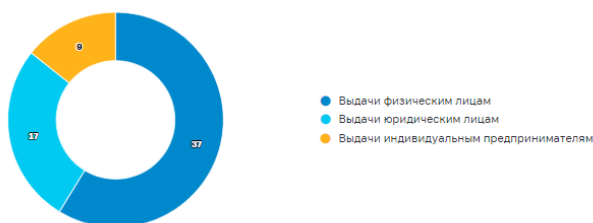


Рисунок 2.1 – Структура подозрительных операций в банковском секторе в 2022 г.<sup>20</sup>

Объемы обналичивания денежных средств в банковском секторе в 2022 году немного превысили прошлогодние показатели и составили 64 млрд рублей. В структуре обналичивания было отмечено значительное сокращение объемов подозрительных операций по исполнительным документам в 2,5 раза, при этом объемы обналичивания по банковским картам и счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей выросли почти в 2 раза.

В 2022 году объемы обналичивания денежных средств были сокращены на 5% по сравнению с предыдущим годом и составили 29 млрд рублей. Этот процесс связан с уменьшением транзитных операций повышенного риска и

<sup>20</sup> Структура подозрительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги [Электронный ресурс]. – [https://www.cbr.ru/analytics/podft/resist\\_sub/2022/](https://www.cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2022/) (дата обращения 23.04.2023)

направленных на компенсацию наличной выручки безналичных платежей, связанных с продажей товаров и услуг третьим лицам через торговые и туристические компании, а также платежными агентами.

Во втором полугодии 2022 года объемы подозрительных наличных операций во всех секторах экономики были сокращены на 7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Это связано с внедрением Платформы «Знай своего клиента» (ЗСК) Банком России с 1 июля 2022 года, по оценкам Банка России<sup>21</sup>.

Отметим, что количество преступлений в данной области растет. Выявлено сокращение величины экономики теневого типа в общей совокупности экономики РФ, что в основном связано с проводимыми мерами в данной области.

Для того, чтобы выявить результативность принимаемых мер по противодействию отмывания денежных средств с использованием электронных платежных систем сделаем прогноз числа экономических преступлений на основе линейной модели. Выполним корреляционно-регрессионный анализ и определим уравнение зависимости числа экономических преступлений от количества операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС.

Будем считать, что зависимость между показателями  $x$  и  $y$  линейная (2.1), т.е.

$$y_x = a + bx, \quad (2.1)$$

где  $a$  – постоянный параметр;

$bx$  – переменный параметр.

Для оценки параметров  $a$ ,  $b$  методом наименьших квадратов (МНК) необходимо решить систему нормальных уравнений (2.2):

$$\begin{cases} na + b \sum x = \sum y, \\ a \sum x + b \sum x^2 = \sum yx. \end{cases} \quad (2.2)$$

---

<sup>21</sup> Структура сомнительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/analytics/podft/#a\\_111821](https://cbr.ru/analytics/podft/#a_111821) (дата обращения 23.04.2023)

Можно воспользоваться готовыми формулами решения системы (2.3), (2.4):

$$b = \frac{\text{cov}(x; y)}{\sigma_x^2} = \frac{\overline{y \cdot x} - \bar{y} \cdot \bar{x}}{\overline{x^2} - \bar{x}^2} \quad (2.3)$$

$$a = \bar{y} - b \cdot \bar{x} \quad (2.4)$$

Параметры математической модели представлены в приложении Б.

При расчете применяется метод наименьших квадратов.

Определим параметры математической модели:

$$b = \frac{1765934 - 914 \cdot 1727,2}{3809073 - 1727,2^2} = 0,227,$$

$$a = 914 - 0,227 \cdot 1727,2 = 522,3,$$

$$y_x = 522,3 + 0,227x.$$

Очевидно, что параметр  $b$  положительный, следовательно, с увеличением числа операций увеличивается число преступлений.

Например, если увеличить количество операций на 10%, то число преступлений составит:  $Y = 522,3 + 0,227 \cdot 3118,7 \cdot 1,1 = 1301$  ед.

Показателям тесноты связи можно дать качественную оценку по Шкале Чеддока. Рассчитанный множественный коэффициент детерминации  $R = 0,886$  достаточно близок к 1, следовательно, качество модели можно признать высоким, а коэффициент детерминации  $R^2 = 0,786$ , что говорит о высокой связи между переменными и означает, что регрессионной моделью описано 78,6% случаев.

Таким образом, предложенная модель позволит прогнозировать число преступлений и принимать соответствующие меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, осуществляемой с использованием электронных платежных систем.

В рамках данного параграфа была разработана математическая модель, которая поможет прогнозировать количество преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем, с использованием электронных платежных систем. Модель также позволит принимать решения и действия, направленные на борьбу с такой деятельностью.

В целом, определено, что в текущих условиях хозяйствования достаточно значимую угрозу составляет применяющийся механизм отмывания финансовых средств с применением платежей электронного типа. Определено, что количество ЭСП для перевода ЭДС, с использованием которых совершались операции снижается из года в год. При этом, значительно увеличилось количество операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС.

Существует несколько методов оценки эффективности борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, в России. Комплексное применение всех этих методов дает наиболее полную картину оценки такой деятельности. Более того, разработанная математическая модель позволяет прогнозировать количество преступлений и при необходимости принимать меры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, через электронные платежные системы.



### **3 Совершенствование мер противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем как способ укрепления экономической безопасности РФ**

#### **3.1 Меры противодействия легализации доходов, полученных преступным путем в РФ**

Проблема легализации доходов, полученных преступным путем в РФ, является серьезной и актуальной. Легализация денежных средств, полученных от преступной деятельности, ведет к разрушению экономики и общества в целом. Деньги, полученные в результате коррупции, наркоторговли, контрабанды и других видов преступной деятельности, не только не возвращаются в оборот, но и используются в криминальных целях.

Легализация доходов возможна благодаря существованию различных лазеек и механизмов, которые используются преступниками для скрытия происхождения денег.

Одной из основных причин легализации доходов, полученных преступным путем, является низкая эффективность борьбы с преступностью в целом. Кроме того, существует недостаточное количество законов и механизмов, которые бы позволили более эффективно бороться с легализацией. Кроме того, многочисленные лазейки в законодательстве позволяют преступникам легализовывать свои доходы, не рискуя быть обнаруженными.

Легализация денежных средств, полученных преступным путем, является глобальной проблемой, которая вызывает серьезную озабоченность во всем мире. Она приводит к угрозе национальной безопасности, распространению коррупционных схем и увеличению масштабов международной преступности, поэтому борьба с отмыванием денег, полученных преступным путем, и финансированием терроризма ведется на международном уровне. Россия принимает участие в работе международных организаций по борьбе с

легализацией, таких как Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, Организация Объединенных Наций, Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма и другие. Разработкой стандартов и контролем за их выполнением всеми государствами занимается ФАТФ. Банк России принимает активное участие в работе Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег и активно взаимодействует с зарубежными партнерами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В России существует ряд мер, направленных на борьбу с легализацией доходов:

1. Развитие системы мониторинга финансовых операций, позволяющей оперативно выявлять и блокировать незаконные переводы денежных средств.

2. Организация специализированных государственных органов и служб, ответственных за борьбу с легализацией доходов и банковскими преступлениями.

3. Ужесточение наказания за легализацию доходов, в том числе за использование несуществующих фирм, счетов юридических лиц и иных методов.

4. Внедрение механизмов и процедур, позволяющих выявлять и конфисковывать незаконно приобретенное имущество.

5. Совершенствование законодательства, устанавливающего ответственность за уклонение от уплаты налогов и прочих нарушений финансовой дисциплины.

В целом, борьба с легализацией доходов, полученных преступным путем, требует не только совершенствования законодательства и механизмов контроля, но и повышения эффективности работы правоохранительных органов и укрепления принципов государственной и международной безопасности.

Банк России также реализует ряд мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, к которым относится:

1. Контроль за деятельностью банков. Банк России контролирует деятельность всех банков, действующих на территории Российской Федерации, и обязывает их соблюдать требования, связанные с борьбой с легализацией доходов, полученных преступным путем.

2. Принятие нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность. Банк России разрабатывает и принимает нормативные акты, направленные на борьбу с легализацией доходов, полученных преступным путем. Например, утверждение порядка проверки клиентов на предмет наличия риска на легализацию доходов, полученных преступным путем.

3. Обязательное проведение финансового мониторинга. Банки обязаны проводить финансовый мониторинг и контроль за финансовыми операциями своих клиентов. Это позволяет выявлять признаки легализации доходов, полученных преступным путем, и предотвращать такие операции.

4. Развитие инструментов и систем контроля. Банк России разрабатывает и внедряет новые инструменты и системы контроля, направленные на борьбу с легализацией доходов, полученных преступным путем. Например, системы мониторинга транзакций, которые помогают выявлять необычные финансовые операции.

5. Сотрудничество с другими органами. Банк России сотрудничает с другими органами, в том числе с правоохранительными, финансовыми и контролирующими органами, для обмена информацией и координации действий по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Также к одной из мер противодействия легализации можно отнести создание новой платформы «Знай своего клиента», которая предоставляет банкам информацию о клиентах. Она показывает уровень риска вовлеченности клиента в проведении подозрительных операций.

Платформа «Знай своего клиента» — это информационно-аналитический сервис, созданный для обеспечения борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Данный сервис позволяет осуществлять эффективный мониторинг финансовых и банковских операций, проводимых различными субъектами, и выявлять недостоверную информацию, связанную с легализацией доходов, полученных преступным путем. Также он позволяет быстро обнаруживать и предотвращать финансовые операции, которые могут быть связаны с отмыванием денежных средств.

Платформа «Знай своего клиента» основана на современных технологиях анализа больших данных и позволяет автоматически собирать, хранить и обрабатывать информацию о клиентах и их финансовых операциях. Сервис предоставляет доступ к широкому спектру данных из различных источников, включая информацию о клиентах из баз данных государственных органов, банковскую информацию и сведения из социальных сетей. Сервис позволяет проверять финансовые операции клиентов на наличие несоответствий и нарушений с учетом различных критериев, установленных законодательством.

Благодаря использованию платформы «Знай своего клиента» возможно повышение эффективности работы в сфере банковского и финансового регулирования, что, в свою очередь, помогает снизить риски легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Существует ряд мер противодействия легализации доходов, полученных преступным путем в РФ, которые предусмотрены законодательством и реализуются правоохранительными органами. К ним относятся:

1. Контроль за сделками, осуществляемыми наличными деньгами. Закон обязывает юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сообщать налоговым органам о всех сделках наличными деньгами в размере более 1 млн. рублей. Также сделки, которые нарушают установленные порядки денежных переводов и платежей, могут привлечь внимание правоохранительных органов.

2. Создание законодательных условий для исключения утечки денежных средств и привлечения к ответственности за эту утечку. Законодательство ужесточает наказание за подкуп, взятки, вымогательство и другие виды преступлений, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем.

3. Развитие международного сотрудничества по борьбе с отмыванием денег. Россия активно участвует в работе международных организаций по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем.

4. Налаживание сотрудничества между министерствами и ведомствами, осуществляющими меры по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем. Российские правоохранительные органы сотрудничают с налоговыми, финансовыми и другими государственными организациями для обмена информацией и координации действий.

5. Привлечение налоговых органов к пресечению отмывания денег. Налоговые органы имеют право проводить проверки в связи с возможными случаями легализации доходов, полученных преступным путем. Они также могут обращаться в правоохранительные органы в случае выявления признаков преступных действий.

Финмониторинг и налоговые органы также реализуют определенные меры по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем. К таким мерам относятся:

1. Контроль за финансовыми операциями и денежными переводами. Финмониторинг осуществляет мониторинг финансовых транзакций, чтобы выявить финансовые операции, имеющие признаки легализации доходов, полученных преступным путем. Налоговые органы, в свою очередь, осуществляют контроль за уплатой налогов при финансовых операциях.

2. Обязательная проверка клиентов. Финансовые организации и предприятия, предоставляющие финансовые услуги, в обязательном порядке проверяют своих клиентов на наличие риска на легализацию доходов,

полученных преступным путем. Это включает проверку юридических лиц и физических лиц, которые открывают счета в банках, заключают договоры на предоставление финансовых услуг и т.д.

3. Открытость в отношении клиентов. Финмониторинг и налоговые органы могут запросить информацию у финансовых организаций о проводимых ими операциях и клиентах, включая информацию о наличии признаков легализации доходов, полученных преступным путем.

4. Развитие инструментов и технологий. Финмониторинг и налоговые органы используют различные инструменты и технологии для более эффективной борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем. Например, аналитические программы машинного обучения, которые помогают выявить необычные или подозрительные финансовые операции.

5. Координация между правоохранительными и контролирующими органами. Финмониторинг и налоговые органы сотрудничают с правоохранительными органами и другими контролирующими органами для обмена информацией и координации действий по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Данные меры направлены на борьбу с легализацией доходов, полученных преступным путем, и предотвращение финансирования терроризма. Они позволяют государству ограничивать возможности преступников прятать свои доходы и использовать их для дальнейшей преступной деятельности.

Однако, несмотря на усилия государства и органов правопорядка, легализация доходов в России остается серьезной проблемой. Она связана с неэффективностью контроля, отстающим законодательством и коррупционными скандалами. Для эффективной борьбы с легализацией доходов необходимо дальнейшее усовершенствование механизмов и законодательства.

### **3.2 Рекомендации по совершенствованию мер противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в Российской Федерации**

За последние несколько десятилетий легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, стала распространенной практикой во всем мире. Структура преступных операций по легализации доходов значительно усложнилась. Организованные преступные группы используют слабости в системах регулирования финансовых систем разных стран, чтобы проводить гибкие и быстрые операции по перемещению активов через национальные границы. Одна из характеристик легализации преступных доходов — это высокий уровень скрытности. По данным Росфинмониторинга, в России ежегодно легализуется значительная часть доходов от преступной деятельности, что сравнимо с чистыми оттоками капитала за рубеж.

Отмывание незаконных доходов характеризуется тем, что люди, получая незаконный доход разными путями, пытаются вывезти их за границу и произвести легализацию через финансовые механизмы других стран. Иногда это гораздо проще, чем присвоить деньги внутри страны. Таким образом, настоящей угрозой экономической безопасности России является вывод финансовых ресурсов из экономики страны и их легализация в других странах.

Главная характеристика доходов, полученных незаконным путем, заключается в их преступной природе и связи с «теневой» экономикой, где они могут приобретать легальный статус. Эта особенность требует разработки мер и механизмов для борьбы и предотвращения легализации незаконно полученных доходов.

Борьба с легализацией незаконного дохода представляет собой всестороннюю проблему, которая требует внимания экономических, политических, правовых, оперативно-розыскных и моральных аспектов. Необходимо предотвратить введение доходов, полученных преступным путем в

оборот, чтобы преступники не имели возможности извлекать выгоду из своих преступных действий. Экономическая и политическая власть не должны быть в руках не контролируемой группы лиц, поэтому необходимо сосредоточиться на предотвращении легализации незаконного дохода. Отмывание денег является заключительным этапом в превращении преступности в высокодоходное производство, и его разрешение делает преступления, такие как торговля наркотиками, проституция, вымогательство и взяточничество, более выгодными и не контролируемыми.

С учетом этого Министерство внутренних дел, Банк России, Росфинмониторинг и ФНС России сотрудничают для выявления незаконных финансовых операций, которые могут быть связаны с выводом наличных денег из оборота через коммерческие банки и российские и зарубежные компании. Дальнейшее развитие информационной базы для противодействия легализации преступных доходов благоприятствует расширению финансового мониторинга, включая в список подлежащих такой мониторингу операций организации, занятые хозяйственной деятельностью, которая способствует отмыванию преступных доходов.

Для более эффективной борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, необходимо сосредоточиться на нескольких основных направлениях. Важно обеспечивать правовую базу для работы национальной системы и совершенствовать систему финансового контроля. Методы изучения и идентификации клиентов организаций, занимающихся операциями с денежными средствами или имуществом, должны быть совершенствованы, включая дифференцированный подход в зависимости от группы риска, к которой принадлежит клиент. Кроме того, необходимо повышать финансовую грамотность населения.

Борьба с легализацией (отмыванием) доходов, полученных не законными путями, является одним из ключевых факторов обеспечения экономической безопасности России. Чтобы предотвратить и пресечь такое явление, следует



улучшать меры противодействия легализации (отмыванию) незаконно полученных доходов. Среди наиболее эффективных мер, которые необходимо применять в борьбе с отмыванием доходов, полученных незаконным путем, можно выделить:

1. Совершенствование законодательства. Необходимо разработать и внедрить жесткие законы и нормативные акты, направленные на более эффективное противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Эти меры должны быть ориентированы на пресечение не только самой легализации, но и на предотвращение основных видов преступной деятельности.

2. Разработка и внедрение инновационных технологий и решений. Существуют новые технологии, которые могут оказаться полезными в борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем. Например, это может быть использование блокчейна или искусственный интеллект для мониторинга и анализа данных.

3. Ужесточение контроля за соблюдением требований финансового мониторинга со стороны государственных органов, а также за соблюдением правил деятельности юридических лиц и физических лиц, в том числе, улучшить контроль за операциями с денежными средствами, а также за движением капитала и имущества. Для этого может потребоваться проведение специальных операций и мероприятий.

4. Введение инструментов, направленных на борьбу с использованием наличных денег для осуществления легализации доходов, полученных преступным путем.

5. Повышение образованности и осведомленности населения. Необходимо проводить массовую работу по пропаганде и обучению населения методам борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и раскрывать механизмы этого процесса.

Такие меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, должны быть регулярно совершенствованы и усовершенствованы соответствующими государственными органами в соответствии с изменением ситуации на рынке и с развитием новых и более совершенных методов легализации доходов.

Необходимо адаптировать систему внутреннего контроля и финансового мониторинга к реальным условиям электронных платежей. Для этого будут дополнены имеющиеся инструкции проверочными процедурами, которые позволят своевременно выявлять транзакции, связанные с преступлениями, с использованием электронных платежей. Это представляет собой важное направление в борьбе с преступными действиями, связанными с электронными платежами.

При этом, велика вероятность того, что операция попадет в поле зрения ОВД случайным образом, за счет совершения операции с конкретным контрагентом. Следовательно, важно разработать параметры оценки сделок.

Для характеристики принадлежности операции к категории возможных угроз по отмыванию денежных средств посредством электронных платежных систем введем показатель «Выявление рисков» (далее – ВР). Можно предложить следующие параметры оценки данного показателя в баллах (таблица 3.1).

Таблица 3.1 – Параметры оценки показателя ВР (значения показателя предложены автором)

<b>Параметр оценки</b>	<b>Значение показателя в баллах</b>
1. У налоговых органов или в ОВД имеется информация об участии контрагента в отмывании денег или коррупционных скандалах	5
2. Контрагент является резидентом оффшорной зоны, страны с повышенным уровнем коррупции	4
3. Контрагент нерезидент РФ	3
4. Контрагент резидент РФ или страны, не соответствующей п. 2	2
5. Контрагент имеет множество счетов в коммерческих банках	1

Оптимальным вариантом распределения баллов предлагаем шкалу от 0 до 5, где 5 – максимальное значение показателя ВР, которое отражает повышенный риск. Максимальное значение показателя ВР = 5 отражает повышенный риск, который принимает на себя банк в случае установления договорных отношений с соответствующим клиентом. Так как максимальное количество баллов по всем пунктам 25, следовательно, целесообразно чтобы контрагенты, по которым число баллов превысило половины попадали в «красную зону».

Таблица 3.2 – Шкала оценки по показателю ВР

Баллы	Зона
До 8	Зеленая
От 8 до 16	Оранжевая
Свыше 16	Красная

Данное деление позволит принять решение при подписании договора с контрагентом. Проверка контрагентов может осуществляться, например, с использованием сервиса КонтрФокус. Сервис КонтрФокус предоставляет информацию обо всех государственных регистрационных записях юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, которые содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц и Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей. Также сервис контролирует судебные решения, исполнительные производства и регистрационные записи в Федеральной налоговой службе. Данный сервис является платным, но также на данный момент существуют и бесплатные сервисы, к которым относится Rus.Profile и сервис Картотека. Важно понимать, что бесплатные сервисы не всегда могут выявить все потенциальные риски, связанные с контрагентом. Поэтому рекомендуется применять несколько источников информации и использовать платные сервисы при необходимости.

Методику выявления рисков для малого и среднего бизнеса следует разместить на сайте налоговых органов. Так она будет представлена в свободном доступе и иметь большую аудиторию.

Также необходимо принять меры к тому, чтобы сами граждане стали более бдительными при совершении сделок с подозрительными контрагентами, чтобы не стать соучастниками в легализации денежных средств. Это немного уменьшит объём работы для правоохранительных органов, а возможно даже окажет некоторую помощь в выявлении.

Для этого предлагается создать серию образовательных программ в образовательных организациях, получивших аккредитацию на проведение таких курсов и соответствующие полномочия.

Курсы могут проводить учебные центры, высшие школы, иные образовательные учреждения высшего и дополнительного образования, являющиеся юридическими лицами и соответствующими установленным законодательством требованиям.

Также возможен вариант прохождения курсов в онлайн-формате на специализированных порталах и платформах, предоставляющих лицензируемую обучающую программу по противодействию легализации доходов и являющихся официальными поставщиками образовательных услуг.

Для проведения образовательных программ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, будут привлечены квалифицированные специалисты из сотрудников банка и налоговой. Это могут быть эксперты по финансовому мониторингу, антикоррупционной деятельности, бухгалтерскому учету и налогам. Они будут иметь необходимые знания и навыки, чтобы дать понятные и полезные советы, основанные на своем опыте работы в данной области. Возможно, будут приглашены и профессиональные тренеры, которые помогут сформировать учебную программу и разработать методики обучения.

Создание образовательных программ для малого и среднего бизнеса может быть достаточно затратным процессом, но результаты рационально использованных инвестиций могут быть значительными.

Варианты возможных программ представлены в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Серия образовательных программ для представителей малого и среднего бизнеса

<b>Программа обучения</b>	<b>Количество семинаров в месяц</b>	<b>Продолжительность обучения</b>
Обучение начинающих предпринимателей основам законодательства по борьбе с отмыванием денег	2	72 часа
Обучение субъектов малого и среднего предпринимательства по выявлению подозрительных контрагентов	2	72 часа
Обучение субъектов малого и среднего предпринимательства по аспектам противодействия отмыванию денег	2	72 часа
Обучение субъектов малого и среднего предпринимательства по вопросам оценки контрагентов	2	72 часа

Далее следует определить затраты на обучение (Приложение В). Для определения приблизительных затрат на обучение на курс по противодействию легализации доходов можно использовать средние рыночные цены на обучение и примеры стоимости аналогичных курсов. Если использовать современные технологии и специализированное оборудование, стоимость может увеличиться. Если семинар будет проводится в формате онлайн - курса, стоимость оплаты труда преподавателя может быть немного ниже, так как такой формат позволяет оптимизировать расходы на его проведение и не требует меньше демонстрационных материалов, в отличии от курсов в офлайн - формате.

Таким образом, расчетные затраты составляют 403,2 тыс. руб. в год. При условии, что количество участников в оффлайн - формате будет в пределах 20 - 30 человек в то время, как в онлайн – формате будет возможность увеличить количество участников до нескольких сотен человек, зависит от платформы проведения курса. Однако, для более точного определения финансирования следует учитывать следующие факторы:

- количество участников и количество курсов;
- уровень квалификации привлеченных специалистов;

- длительность курсов, их цикличность;
- использование дополнительных материалов для проведения курсов, например, специальные программы или оборудование;
- расходы на рекламу и продвижение.

Общий объем финансирования будет зависеть от всех этих факторов и может варьироваться в широком диапазоне: от нескольких сотен тысяч рублей до миллионов рублей. Точный объем финансирования можно определить только после проведения детального анализа и разработки бюджета на проведение курсов.

Финансирование образовательных программ по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, может производиться из различных источников.

Возможные способы финансирования:

1. Государственное финансирование. В некоторых странах государство может выделять средства на борьбу с легализацией доходов, полученных преступным путем, в том числе и на образовательные программы.

2. Финансирование из международных фондов. Некоторые международные организации, такие как ООН, могут выделять средства на поддержку образовательных программ по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем.

3. Финансирование из средств частных компаний или некоммерческих организаций. В зависимости от того, с кем заключается договор на проведение образовательной программы, это может быть частная компания или некоммерческая организация, которая выделяет средства на поддержку борьбы с преступностью, в том числе и на противодействие легализации доходов.

По окончании обучения, представителю малого или среднего бизнеса будет выдан сертификат о прохождении курсов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём. В нем будет представлена информация о программе обучения, дате окончания курса,

данные слушателя подпись. Этот документ должен содержать информацию о программе обучения, дату окончания курсов, фамилию и имя слушателя, а также подпись и печать образовательного учреждения, проводившего курсы.

Итак, основная задача в борьбе с отмыванием денег заключается не только в полном устранении этой формы преступности и всех ее причин и условий (что невозможно даже в теории в обозримом будущем), но и в установлении строгого социального контроля над этим явлением. Такой контроль следует основывать не только на силовых методах, но и на интеллектуальном потенциале, который поможет создать научно обоснованную, теоретически обоснованную и практически выполнимую программу борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем.

В целом, борьба с отмыванием денег в РФ является одним из важных направлений в защите экономики и общественного благополучия, и для этого необходимо постоянно производить мониторинг ситуации на рынке и совершенствовать механизмы пресечения подобных действий.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, играет важную роль в повышении уровня обеспечения экономической безопасности РФ. Легализация доходов, полученных преступным путем, ведет к искажению экономических показателей и напрямую угрожает безопасности и стабильности экономики страны, она принципиально противоречит законам РФ и ведёт к серьёзным экономическим, социальным и политическим последствиям. В частности, это приводит к сокращению бюджетных доходов, стимулирует преступную деятельность, ухудшает инвестиционный климат, подрывает доверие к экономической системе и т.д.

Для противодействия легализации доходов, полученных преступным путём в РФ, принимаются меры на нескольких уровнях. Существует целый ряд структур, таких как Росфинмониторинг, Центральный банк, Налоговая, которые занимаются контролем и мониторингом финансовых операций, чтобы выявлять операции, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Одним из главных инструментов борьбы с легализацией доходов является механизм конфискации имущества и средств, полученных от преступной деятельности. В России существует законодательная база, которая позволяет конфисковывать имущество и деньги, приобретенные без законной основы. Кроме того, ввели практику использования блэклистов, благодаря которым операции с недобросовестными компаниями становятся невозможными.

Однако, помимо правовых мер, необходимо также работать с социальной составляющей преступной деятельности. Чтобы повысить эффективность работы правоохранительных органов, необходимо обеспечить их надлежащую финансовую и кадровую поддержку, организовать соответствующее обучение и обмен опытом между отделами различных структур.



Таким образом, борьба с легализацией доходов, полученных преступным путем, является многовариантной задачей, которая требует усилий от государства, правоохранительных органов и общества в целом. Применение комплексных мер позволяет повысить уровень обеспечения экономической безопасности и обмена информацией между различными структурами, что является эффективным способом борьбы с легализацией доходов. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, является одним из ключевых факторов повышения уровня обеспечения экономической безопасности в РФ. Это позволяет сохранять стабильность и развивать экономику страны, а также обеспечивает сохранность национальных интересов.

Для предотвращения самых фактов нарушения законодательства в отношении легализации доходов, полученных преступным путем, необходимо ввести профилактические меры на нескольких уровнях, включая не только государственные, но и общественные структуры. Данные мероприятия должны предусматривать активное взаимодействие со всеми заинтересованными структурами и объектами.

Для повышения эффективности профилактики необходимо создание независимых экспертных органов, которые будут участвовать в формировании рекомендаций по вопросам законодательного и нормативного регулирования, а также в оценке результатов принятых мер. Общественные советы при министерствах и ведомствах, профессиональные ассоциации и объединения должны играть ключевую роль в этом процессе.

Важно учесть, что формирование общественных структур должно осуществляться на основе профессионального мнения участников, что требует серьезного подхода к оценке их участия и деятельности. Включение общественности в эти процессы не только повышает эффективность борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, но и способствует созданию более безопасной экономической среды в России.

Таким образом, профилактические меры являются важным компонентом в борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем. Включение в этот процесс не только государственных, но и общественных структур, а также учет их мнения и опыта, повышает эффективность борьбы с легализацией доходов и способствует созданию более безопасной экономической среды в стране.

Подводя итог необходимо отметить, сокращение легализации доходов, полученных преступным путем, является приоритетным направлением в усилении экономической безопасности России. Противодействие легализации доходов через совершенствование законодательства и применения эффективных мер более эффективны в достижении этой цели.

Борьба с легализацией доходов должна включать комбинированный подход с применением мер на разных уровнях, включая юридический, организационный, социальный и экономический. Работа государственных структур не должна ограничиваться обеспечением уровня экономической безопасности, но также должна поддерживать дополнительные меры по снижению социально-экономической напряженности в обществе. Взаимодействие всех участников в борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, поможет достигнуть наилучшего результата в обеспечении безопасности экономики, увеличении доверия инвесторов и укреплении социальной стабильности в стране.

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

- ПОД/ФТ** – Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма;
- FATF** – Группа финансовых действий;
- СПД** – субъекты предпринимательской деятельности;
- ЗСК** – Знай своего клиента
- ФТС** – Федеральная Таможенная Служба
- ФРОМУ** – Финансирование распространения оружия массового уничтожения.
- ЕС** – Евросоюз;
- ИНН** – идентификационный номер налогоплательщика;
- НКО** – некоммерческая организация;
- РГ** – Российская газета;
- РФ** – Российская Федерация;
- СЗ РФ** - Собрание законодательства Российской Федерации;
- УК РФ** – Уголовный кодекс Российской Федерации;
- ФЗ** – Федеральный закон;
- ЭДС** – Электронные денежные средства;
- ЭСП** – Электронные средства платежа.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ // СЗ РФ. – 1996. – № 25. – Ст. 2954.
- 2 О внесении изменений в федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 18 марта 2019 года № 32-ФЗ // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_320406/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_320406/) (дата обращения 08.04.2023)
- 3 О внесении изменения в статью 9 Федерального закона «О национальной платежной системе»: Федеральный закон от 27 декабря 2019 г. N 490-ФЗ // СЗ РФ. – 2019. – N 52 (часть I). – Ст. 7808.
- 4 О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ // СЗ РФ. – 2011. – N 27. – Ст. 3872.
- 5 О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ // СЗ РФ. – 2001. – N 33 (часть I). – Ст. 3418.
- 6 О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля: Федеральный закон от 13 июля 2020 г. N 208-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2020. – N 29. – ст. 4518.
- 7 О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 31 июля 2020 г. N 259-ФЗ / СЗ РФ. – 2020. – N 31 (часть I). – Ст. 5018.
- 8 О внесении изменений в Указ Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. N 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» и в Положение, утвержденное этим Указом»: Указ Президента

РФ от 24.06.2019 N 289 //  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_327384/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327384/) (дата обращения  
08.04.2023)

9 О внесении изменений в Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 г. № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26 февраля 2019 г. № 1 // Российская газета. – 2019. – № 51.

10 О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 7 июля 2015 г. № 32 // Российская газета. – 2015. – № 151.

11 О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение Банка России от 19 июня 2012 г. N 383-П // Вестник Банка России. – 2012. – N 34.

12 Апелляционное определение Верховного Суда РФ от 07.08.2018 по делу № 2-37/2018 // <https://sudact.ru/>

13 Постановление АС Московского округа от 05.10.2020 N Ф05-1647/2020 по делу N А40-189018/2019 // <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=AMS&n=362545#003904323343661642>

14 Решение Верховного Суда РФ от 18.10.2018 N АКПИ18-881 // <https://legalacts.ru/sud/reshenie-verkhovnogo-suda-rf-ot-18102018-n-akpi18-881/>

15 Решение АС Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 3.02.2020 по делу № А56-86956/2019 // <https://sudact.ru/>

16 Анищенко, В. Н. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа

финансовой деятельности : учебное пособие для вузов / В. Н. Анищенко, А. Г. Хабибулин, Е. В. Анищенко. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 250 с.

17 Володина, Т. В. Оценка рисков и тенденций в области противодействия отмывания денег в меняющемся мире / Т. В. Володина, А. Г. Леонов // Проблемы научной мысли. – 2023. – Т. 2, № 6. – С. 96-104.

18 Жубрин, Р.В. Проблемные вопросы правоприменительной практики в сфере противодействия легализации преступного дохода: сб. материалов семинара (Москва, 4 октября 2018 г.) / Р.В. Жубрин, К.А. Комогорцева; Ун-т прокуратуры Рос. Федерации. – Москва, 2019. – 152 с.

19 Иванов, Н. Г. Преступления в сфере экономики : учебное пособие для вузов / Н. Г. Иванов. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 168 с.

20 Интерфакс. В ЦБ РФ заявили, что цифровой рубль не повлияет на кредитные и депозитные ставки [Электронный ресурс]. – <https://www.interfax.ru/business/741983> (дата обращения 08.04.2023)

21 Кондратьева, Е.А. Процессы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ): категориальные подходы / Е.А. Кондратьева // Теневая экономика. – 2017. – Том 1. – № 1. – С. 31-46.

22 Котомцева, К. В. Влияние проблем правоприменения на количественные параметры оценки преступлений при квалификации преступлений, предусмотренных ст. 174 и ст. 174.1 УК РФ / К. В. Котомцева // Молодой ученый. – 2019. – № 38 (276). – С. 29-33.

23 Кравченко, П. М. Финансирование терроризма и его взаимосвязь с отмыванием денег / П. М. Кравченко // Интернаука. – 2023. – № 12-3(282). – С. 38-40.

24 Кудряшов, В. В. Международно-правые аспекты цифровизации финансовых услуг / В. В. Кудряшов // Право и экономика: национальный опыт и стратегии развития : Сборник статей по итогам IV Новосибирского

международного юридического форума. В 3-х частях, Новосибирск, 25–27 мая 2022 года / Под редакцией О.Н. Шерстобоева, М.В. Громоздиной, М.С. Саламатовой. Том Часть 3. – Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2023. – С. 204-220.

25 Кузьменко, Е.С. О некоторых особенностях расследования преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем / Е.С. Кузьменко // Законодательство и практика. – 2020. – № 1 (44). – С. 56-58.

26 Кулешова, Л. В. финансовый мониторинг в кредитных организациях / Л. В. Кулешова, А. В. Фролов, С. Ю. Шамрина // Современная экономика: проблемы и решения. – 2023. – № 3(159). – С. 139-151.

27 Кульша, Н. С. Борьба с легализацией денежных средств, полученных преступным путем: международный опыт / Н. С. Кульша, А. А. Головин // АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВОТВОРЧЕСТВА и ПРАВОПРИМЕНЕНИЯ : Сборник статей Международной научно-практической конференции, Тюмень, 01 апреля 2023 года. – Уфа: Общество с ограниченной ответственностью «Аэтерна», 2023. – С. 37-39.

28 Леонов, А. Г. Исследование глобальных механизмов и их классификаций в борьбе с отмыванием денег / А. Г. Леонов, Т. В. Володина // Уральский научный вестник. – 2023. – Т. 1, № 4. – С. 120-129.

29 Лупырь, М.В. Юридический анализ предмета преступления, предусмотренного статьей 174.1 УК РФ / М.В. Лупырь // Государственная служба и кадры. – 2020. – № 4. – С. 144-145.

30 Международный Валютный Фонд [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.imf.org/ru/Home> (дата обращения 05.05.2023)

31 Мелкий, Р. Д. Способы легализации денежных средств, приобретенных преступным путем, и методы борьбы с ними / Р. Д. Мелкий, В. Н. Сазанов // Актуальные вопросы права, экономики и управления : Сборник материалов V Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и

молодых ученых с международным участием, Ульяновск, 21 апреля 2023 года / Гл. редактор И.Н. Суетин. – Чебоксары: Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «Среда», 2023. – С. 207-208.

32 Набиев, Р. А. Финансовая сущность отмывания денег / Р. А. Набиев, Н. Ю. Танющева, Э. Т. Исакова // Менеджмент и финансы производственных систем : Сборник научно-практических статей Всероссийской (национальной) научно-практической конференции, Волгоград, 12 декабря 2022 года / Ответственные редакторы И.А. Езангина, И.А. Чеховская. Редколлегия: С.П. Сазонов [и др.]. – Курск: Закрытое акционерное общество «Университетская книга», 2023. – С. 145-148.

33 Наумов, Ю. Г. Современные механизмы обеспечения органами внутренних дел экономической безопасности в банковском секторе экономики: учебное пособие / Ю. Г. Наумов. – Москва : Академия управления МВД России, 2019. – 96 с.

34 Нугуманов, А. Р. Классификация форм и методов отмывания денег в современной экономике : Учебное пособие / А. Р. Нугуманов, Р. Р. Субхангулов. – Уфа : Уфимский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2023. – 48 с.

35 Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики : учебник для бакалавров / В. И. Авдийский, Ю. В. Трунцевский, А. В. Петренко, И. Л. Трунов ; под общей редакцией Ю. В. Трунцевского. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 272 с.

36 Осипов, К. А. Использование возможностей искусственного интеллекта в системе выявления мошенничества в таможенной системе / К. А. Осипов // Современные подходы к трансформации концепций государственного регулирования и управления в социально-экономических системах : Сборник научных трудов 12-й Международной научно-практической конференции. В 3-х томах, Курск, 21–22 февраля 2023 года. Том 3. – Курск: Курский филиал Финансового университета при Правительстве РФ, 2023. – С. 196-201.



- 37 Портал правовой статистики [Электронный ресурс]. – URL: [http://crimestat.ru/offenses\\_map](http://crimestat.ru/offenses_map) (дата обращения 23.04.2023)
- 38 Преступления в сфере экономики : учебник для вузов / И. А. Подройкина; под редакцией И. А. Подройкиной, С. И. Улезко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 312 с.
- 39 Преступления в сфере экономики : учебное пособие для вузов / Н. А. Лопашенко, М. И. Третьяк ; ответственный редактор А. В. Наумов, А. Г. Кибальник. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 123 с.
- 40 Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практическое пособие / Г. А. Русанов. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 124 с.
- 41 Русанов, Г. А. Преступления против собственности : учебник и практикум для вузов / Г. А. Русанов, А. А. Арямов. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 173 с.
- 42 Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 157 с.
- 43 Русанов, Г. А. Экономические преступления : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 224 с.
- 44 Сверчков, В. В. Преступления против собственности: система, юридическая характеристика, особенности и проблемы применения уголовного законодательства : учебное пособие для вузов / В. В. Сверчков. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 210 с.
- 45 Статистика национальной платежной системы [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения 23.04.2023)
- 46 Структура подозрительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги [Электронный ресурс]. – [https://www.cbr.ru/analytics/podft/resist\\_sub/2022/](https://www.cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2022/) (дата обращения 23.04.2023)

- 47 Тухтамирзаев, Ш. Б. у. Экономические и финансовые аспекты радикального терроризма и экстремизма / Ш. Б. у. Тухтамирзаев // Студенческий. – 2023. – № 9-3(221). – С. 20-22.
- 48 Фильков, О. Г. К вопросу о нормативном регулировании противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в текущей внешнеполитической обстановке / О. Г. Фильков // Правовой альманах. – 2023. – № 2(24). – С. 42-57.
- 49 Фиронова, С. А. Оффшорные компании и их негативное влияние на экономику Российской Федерации / С. А. Фиронова, В. И. Яковлев // Проблемы научной мысли. – 2023. – Т. 4, № 4. – С. 16-18.
- 50 Черношкур, В. Э. Отмывание денег: что это такое, как это работает. Роль офшорных финансовых центров / В. Э. Черношкур // Актуальные исследования. – 2023. – № 20-2(150). – С. 50-52.
- 51 Bundesrecht konsolidiert: Gesamte Rechtsvorschrift für Strafgesetzbuch, Fassung vom 01.10.2019. URL: <http://www.ris.bka.gv.at/GeltendeFassung.wxe?Abfrage=Bundesnormen&Gesetzesnummer=10002296>.
- 52 Channing May, «Transnational crime and the developing world», Global Financial Integrit. Washington D.C., March 2017. – URL: <https://gfintegrity.org/report/transnational-crime-and-the-developing-world/>.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Электронные денежные средства (ЭДС)

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Количество электронных средств платежа (ЭСП) для перевода ЭДС, с использованием которых совершались операции с начала года, млн. единиц, в т.ч.ч	534,8	376,0	356,3	9,4	8,7
персонифицированных ЭСП по переводу ЭДС	17,1	11,1	23,4	73,9	47,9
неперсонифицированных ЭСП по переводу ЭДС	517,7	364,9	332,8	282,9	229,4
корпоративных ЭСП по переводу ЭДС	0,001	0,001	0,002	0,001	0,005
Количество операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС, млн. единиц, в т.ч.ч	2789,3	2175,2	3118,7	3276,5	3417,9
персонифицированных ЭСП по переводу ЭДС	524,1	369,7	733,4	622,9	540,4
неперсонифицированных ЭСП по переводу ЭДС	2252,6	1777,7	2374,8	2645,6	2876,9
корпоративных ЭСП по переводу ЭДС	12,6	27,8	10,5	8,0	0,6
Объем операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС, млрд. рублей, в т.ч.ч	1967,6	1675,29	1829,55	2671,86	3041,49
персонифицированных ЭСП по переводу ЭДС	1132,6	753,3	1209,3	1704,9	1643,9
неперсонифицированных ЭСП по переводу ЭДС	814,6	897,9	599,4	951,1	1394,7
корпоративных ЭСП по переводу ЭДС	20,4	24,1	20,9	15,8	2,9

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Параметры математической модели

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Сумма	Среднее
Количество операций с исползн. ЭСП для перевода ЭДС, млн единиц, X	1370,6	1398,5	1435,9	1529,2	2789,3	2175,2	3118,7	13817,4	1727,2
Экономич. преступле. в области легализации денежных средств, полученных преступным путем, ед., Y	1126	1112	1099	1086	993	946	950	7312	914,0
X <sup>2</sup>	1878544,4	1955802,3	2061808,8	2338452,6	7780194,5	4731495	9726290	30472588	3809073,4
Y <sup>2</sup>	1267876	1236544	1207801	1179396	986049	894916	902500	7675082	959385,3
XY	1543295,6	1555132	1578054,1	1660711,2	2769774,9	2057739	2962765	14127472	1765934,0

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Приблизительные затраты на обучение

Программа обучения	Количество курсов в месяц	Затраты на заработную плату на 1 семинар, руб.	Демонстрационные материалы на 1 семинар, руб.	Затраты в год, тыс. руб.
Обучение начинающих предпринимателей основам законодательства по борьбе с отмыванием денег	2	3000	1200	100800
Обучение субъектов малого и среднего предпринимательства по выявлению подозрительных контрагентов	2	3000	1200	100800
Обучение субъектов малого и среднего предпринимательства по аспектам противодействия отмыванию денег	2	3000	1200	100800
Обучение субъектов малого и среднего предпринимательства по вопросам оценки контрагентов	2	3000	1200	100800
ИТОГО:	8	-	-	403200

Министерство науки и высшего образования РФ  
Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Институт экономики, государственного управления и финансов  
кафедра финансов и управления рисками

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

И.С. Ферова

подпись

«19» июня 2023 г.

## ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ  
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РФ

Руководитель

Савяк  
подпись, дата

к.э.н., доцент

должность, ученая степень

Н.Н.Савяк

инициалы, фамилия

Выпускник

ИИ 15.06.23  
подпись, дата

И.В.Чистякова

инициалы, фамилия

Рецензент

15.06.23  
подпись, дата

зам. рук. кафедр  
по эк. управ.  
должность, ученая степень

О.В.Бучацкая

инициалы, фамилия

Нормоконтролер

Шкарпетина  
подпись, дата

Е.В. Шкарпетина

инициалы, фамилия

Красноярск 2023