

# ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

## COUNTERACTION TO THE MONEY LAUNDERING OF INCOME GAINED IN THE CRIMINAL WAY IN THE RUSSIAN FEDERATION AND LEGALIZATION OF THE ILLEGAL INCOME AND FINANCINGS OF TERRORISM

*S. Kachan*

### Annotation

The article discusses the features of the system of counteraction money laundering of criminal proceeds in the Russian Federation. Also in the article is an analysis of measures to combat money laundering and terrorist financing. The measures to reduce the laundering of income in the Russian Federation.

**Keywords:** Money laundering, terrorism, crime, legalization.

*Качан Станислав Дмитриевич*  
Соискатель,  
Дипломатическая Академия  
МИД Российской Федерации

### Аннотация

В статье рассматриваются особенности системы противодействия отмыванию доходов полученных преступным путем в Российской Федерации. Так же в статье приведен анализ мер по противодействию отмыванию доходов и финансирования терроризма. Предложены меры по сокращению "отмывания" доходов в Российской Федерации.

### Ключевые слова:

Отмывание денежных средств, терроризм, преступность, легализация.

**В**ажным аспектом развития экономики в Российской Федерации является борьба с легализацией (отмыванием) доходов полученных преступным путем. Важно иметь в виду что отмывание доходов – это лишь часть экономической преступности в нашей стране.

По сравнению с Европейской и Американской системами, Российская система противодействия отмыванию доходов еще очень молода. Она начала свое развитие только в 2000-ых годах, в то время как Европейская и Американская системы берут свое начало в 1970-ых годах XX-века.

Свой первый шаг по противодействию отмыванию доходов Россия сделала в 2001 году, когда был принят федеральный закон № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма". Данный закон можно считать отправной точкой на пути создания сильной машины по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма. Спустя год, в 2002 году Российскую Федерацию исключили из "черного списка" стран с незащищённой экономикой, и стала членом группы "Эгмонт" – неформальное объединение подразделе-

ний финансовой разведки мира. Целью данного подразделения является обеспечение эффективного взаимодействия подразделений финансовой разведки (ПФР) всего мира. На данный момент в эту группу входит 118 стран.

Еще через год, в 2003 Российскую Федерацию приняли в группу разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денежных средств (ФАТФ).

ФАТФ – группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денежных средств, а также является межгосударственным независимым органом, который занимается разработкой и содействует распространению документов направленных на защиту международной финансовой системы. За прошедшие 14 лет с момента вступления в группу ФАТФ, Российская Федерация стала одним из лидеров данной организации, а также активно сотрудничает с другими странами в рамках борьбы с отмыванием дохода и финансированием терроризма.

В Российской Федерации основным звеном по борьбе с отмыванием доходов является федеральный орган исполнительной власти – Федеральная служба по финан-

совому мониторингу Российской Федерации (Росфинмониторинг) находящийся в ведении Министерства финансов Российской Федерации.

Росфинмониторинг является главным подразделением финансовой разведки в Российской Федерации, и от имени Российской Федерации участвует в деятельности ФАТФ. На Росфинмониторинг возложена функция по сбору, обработке и анализу данных об операциях с денежными средствами. Так же организация следит за не нарушением законов о "легализации доходов", и в случае если у организации есть подозрения в махинациях, она передает данные дела в правоохранительные органы. Так же в число задач Росфинмониторинга входит создание и ведение федеральной базы по борьбе с легализацией доходов, а источником информации для Росфинмониторинга выступают организации которые осуществляют какие-либо операции с денежными средствами. Вся информация передается в виде электронных сообщений, в которых указывается определенного рода действие той или иной организации.

Все получаемые сообщения о действиях как юридических, так и для физических лиц подлежат обязательной проверке на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и в случае нахождения подозрительных операций данные передаются в правоохранительные органы. В ведении Росфинмониторинга есть территориальные органы занимающиеся вопросом отмывания денежных средств в регионах нашей Российской Федерации. Основными объектами контроля со стороны Росфинмониторинга, а также территориальных органов являются лизинговые компании. На них приходится большая часть операций подпадающая под надзорную деятельность. Еще под надзорную деятельность Росфинмониторинга подпадают платежные организации и организации, которые оказывают посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимости. По данным за 2015 год более 24 тыс. вышеуказанных организаций находится на учете в Росфинмониторинге. Проведение Росфинмониторингом разного рода контрольных мероприятий позволяет собрать актуальную и качественную информацию о финансовых операциях, а материалы полученные в ходе проверок организаций служат информационной базой для проведения финансовых расследований и иной работы направленной на противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма. На данный момент в Российской Федерации счет "отмытых" денег идет сотни миллиардов рублей, и каждый день Росфинмониторинг борется с данной проблемой.

Между тем в Российской Федерации, как и в других странах есть проблема отмывания доходов с использованием международных преступных связей, направляющие свои "отмытые" средства в Российскую Федерацию, что в

свою очередь является угрозой для нашей страны. Главной угрозой можно назвать то, что эти "отмытые" денежные средства идут на финансирование различных преступных группировок и бандформирований, которые стремятся разрушить страну изнутри, устраивая теракты и иного рода действия, несущие за собой жертвы среди гражданского населения.

Все мировое сообщество признает, что отмывание денежных средств и финансирование терроризма стало глобальной угрозой для всего мирового сообщества и мировой экономики в целом, в связи с чем от государств требуется принятие своевременных, согласованных мер по борьбе с этой общественно опасной деятельностью как на международном уровне, так и на национальном. Именно исходя из этих угроз, необходимо развиваться в системе противодействия отмыванию доходов, разрабатывать новые методы повышающие безопасность денежных операций, а так же развивать сотрудничество на международном поле борьбы с данной проблемой.

Что касается процесса отмывания денежных средств, то для придания им законного вида доходы рано или поздно должны будут пройти через банковскую систему, иначе дальнейшее их отмывание будет практически невозможно. Именно на этом этапе банки получают возможность отследить, проверить, и предотвратить проведение подобных операций приводящих к отмыванию денежных средств.

Основным принципом борьбы с отмыванием в банковской среде является процесс идентификации и верификации клиента. Данная процедура получила название "Знай своего клиента". Основными принципами процедуры "Знай своего клиента" является установление общих требований и правил по проведению мероприятий в компаниях, целью которых является идентификация и анализ деятельности клиентов и их представителей до их принятия на обслуживание в компанию, а также в процессе всего обслуживания. Данная процедура позволяет не допустить принятия и дальнейшего обслуживания лиц осуществляющих деятельность связанную с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма, а так же привести к дальнейшим репутационным, правовым и финансовым рискам для компании. Данная процедура является одной из базовых для предотвращения мошенничества. Однако не смотря на все эти методы, законы, процедуры, полностью искоренить мошенничество не представляется возможным. Что бы понять масштаб данной проблемы, достаточно взглянуть на объемы теневой экономики в Российской Федерации. По данным Росстата за 2015–2016 год, объем теневой экономики предположительно составляет около 22–23% от объема ВВП, что сопоставимо по уровню с некоторыми Европейскими странами, например, Италией. Однако данные по-

казатели значительно лучше тех что были пару лет назад. Так к примеру, в 2011–2012 годах объем теневой экономики Российской Федерации предположительно был на уровне 42–43% от объема ВВП. Данные показатели были одними из худших по всему миру. Как мы видим, ис-

ходя из статистики, система по борьбе с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма дает свои плоды, ведь сокращение почти на 20% уровня теневой экономики за такой короткий период времени, это более чем достойный результат.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон Российской Федерации от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "о противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
2. Пол Алан Шот, Эмиль ван дер Дус, Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма. // 2013г.
3. Бондарь Е.О., Изютина С.В., Актуальные тенденции развития системы противодействия (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма в Российской Федерации. // Современное право. 2014г.
4. Ханафеев Ф.Ф., Ханафеев А.Ф. Противодействия (легализации) доходов, полученных преступным путем, как направление обеспечения экономической безопасности государства. // Инновационное развитие экономики. 2014г.
5. Вершинин А.Ю. Легализация средств и иного имущества приобретенных незаконным путем. // Уголовное право. 2007г.
6. <http://www.fedsfm.ru/> Сайт Росфинмониторинг, 2016г.
7. <http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/fatf.php> Сайт ФАТФ. 2016г.

© С.Д. Качан, ( [staskachan@gmail.com](mailto:staskachan@gmail.com) ), Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»,



Дипломатическая Академия МИД Российской Федерации