

УДК 336

*О. К. Коробкова*

ФГБОУ ВО «Тихоокеанский государственный университет», Хабаровск,  
e-mail: korobkova.ok@yandex.ru

## ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

**Ключевые слова:** ответственность, легализация доходов, активы, противодействие, имущество, финансовые операции, денежные средства, Росфинмониторинг, регуляторы, персонал, трансграничные операции, контроль, правоохранительные органы.

Сегодня одним из сложных и пока не решенных вопросов является проблема легализации доходов, полученные от противоправной деятельности. Легализация активов, которые приобретены незаконно, представляет действительную угрозу для устойчивого развития и правопорядка в стране. Конечный итог легализации активов, полученных от противоправной деятельности, получают легальный статус. В данной научной статье изучены проблемы противодействия легализации (отмывания) активов, которые получены незаконно. Для достижения результатов научного исследования проведён анализ законодательства РФ за 2023 год, которые были направлены на снижение рисков в сфере противодействия отмыванию доходов, финансовому обеспечению терроризма. Для оценки эффективности системы ПОД/ФТ составлены показатели, которые могут найти применение при разработке системы индикаторов финансовой безопасности. При проведении исследования выявлены актуальные проблемы в части контроля противодействия легализации (отмыванию) активов, полученных от противоправной деятельности (недостаток законодательства, слабая квалификация персонала, разные технические ограничения, пробелы в сотрудничестве, трансграничные операции, неполная прозрачность финансовой системы, тактика уклонения от контроля и налоговых платежей), составлены меры, которые ориентированы на противодействие легализации доходов, полученных неправомерно.

*О. К. Korobkova*

Pacific State University, Khabarovsk, e-mail: korobkova.ok@yandex.ru

## COUNTERING THE LEGALIZATION OF PROCEEDS FROM CRIME: CURRENT ISSUES

**Keywords:** responsibility, money laundering, assets, counteraction, property, financial transactions, money, Rosfinmonitoring, regulators, personnel, cross-border operations, control, law enforcement agencies.

This scientific article examines the problems of countering the legalization (laundering) of assets that were obtained illegally. The legalization of assets that were acquired illegally poses a real threat to sustainable development and law and order in the country. The final result of the legalization of assets obtained from illegal activities is legal status. This scientific article examines the problems of the legalization (laundering) of funds that were obtained illegally. To achieve the results of the scientific research, an analysis of the legislation of the Russian Federation for 2023 was carried out, which were aimed at reducing risks in the field of countering money laundering and financial support for terrorism. To assess the effectiveness of the AML/CFT system, indicators have been compiled that can be used in the development of a system of financial security indicators. During the research, actual problems were identified in terms of controlling the counteraction to the legalization (laundering) of assets obtained from illegal activities (lack of legislation, weak staff qualifications, various technical limitations, gaps in cooperation, cross-border transactions, incomplete transparency of the financial system, tactics of evading control and tax payments), and measures were drawn up that are focused on countering legalization of illegally obtained income.

### Введение

Значимость темы научной работы состоит в том, что угроза легализации активов, незаконно полученных гражданами, предполагает укрытие преступной деятельности и нарушает стабильность экономической системы страны. Процесс «отмывания» активов не только является проблемой для

правоохранительных органов, но и представляет собой серьезный риск для национальной безопасности. Исходя из ст. 174 УК РФ, легализация (отмывание) доходов, полученных неправомерным путем, – это совершение сделок (финансовых операций) для того, чтобы придать правомерный вид активам, их владению, использованию, распоря-

жению, которые получены незаконно в результате совершения преступного деяния. Проблема противодействия легализации активов, полученных незаконно исследовалась в работах В.М. Алиева, В.Р. Жубрина, О.В. Зимины, В.В. Лаврова, А.Н. Ларькова, Р.А. Лавроненко, М.М. Прошунина и др.

**Цель работы** заключается в изучении проблемы легализации денежных активов. Для достижения результатов исследования, необходимо: провести анализ нормативных источников по рассматриваемой проблеме, рассмотреть показатели, которые оценивают эффективность системы ПОД/ФТ, определить актуальные проблемы в части контроля противодействия легализации (отмыванию) активов, которые получены от противоправной деятельности, составить меры, ориентированные на противодействие легализации активов, которые получены неправомерно.

#### **Материалы и методы исследований**

В процессе выполнения научного исследования автором использовались институциональный и системный подходы, которые позволили сформулировать меры, ориентированные на противодействие легализации активов, которые получены неправомерно при учёте теоретических, практических и методологических результатов работы. Достоверность результатов подтверждается применением методического инструментария, большого объёма информационных материалов.

#### **Результаты исследований и их обсуждение**

Законодательство России в 2023 году претерпело существенные изменения, направленные на усиление борьбы с отмываем денег и финансовым обеспечением терроризма. Эти правки, признанные минимизировать риски, затронули разные сферы финансовой деятельности, ввели новые формы контроля и ответственности. Рассмотрим ключевые изменения:

– Усиление контроля над юридическими лицами и ИП: расширен список оснований для их исключения из ЕГРЮЛ и ЕГРИП (Федеральный закон от 02 ноября 2023 г. № 519-ФЗ).

– Расширение полномочий Росфинмониторинга, который получил дополнительные полномочия по контролю за экономически значимыми организациями (может

не только получать уведомления от таких организаций, но и самостоятельно инициировать проверки, выдавать предписания об устранении нарушений, что существенно усиливает надзор за крупным бизнесом и позволяет оперативно реагировать на потенциальные угрозы) (Федеральный закон от 25 декабря 2023 г. № 636-ФЗ).

– Регулирование цифрового рубля (законодательство чётко определило требования к созданию и функционированию платформы цифрового рубля, закрепляя права и обязанности оператора платформы, участников цифровых транзакций) (Федеральный закон от 24 июля 2023 г. № 340-ФЗ). Особое внимание уделено защите от отмывания денег в условиях цифровой экономики, включая механизмы идентификации пользователей, мониторинга транзакций и предотвращения незаконной деятельности.

– Повышение контроля над операторами по приёму платежей (Федеральный закон от 10 июля 2023 г. № 298-ФЗ).

– Ответственность за непредоставление информации о выгодоприобретателях Установлена административная ответственность за уклонение от предоставления Росфинмониторингу информации о выгодоприобретателях по договорам страхования. Это направлено на улучшение прозрачности страхового сектора и предотвращения его использования при отмывании денег [1].

Дальнейшие изменения в законодательстве будут направлены на усовершенствование существующих механизмов и адаптацию к изменяющимся условиям глобальной экономики. Важным аспектом является непрерывное совершенствование методик анализа рисков и обмен информацией между разными государственными органами и международными организациями.

Основной целью легализации активов является способствование их вовлечения в законном обороте. Соблюдение закона использования и распоряжения данными активами заключается его основным критерием. В следствии этого появляется потребность легализации преступно полученных активов. Банк России ведёт деятельность по противодействию осуществлению сомнительных транзакций в финансовой системе при сотрудничестве с Росфинмониторингом, правоохранительными органами, Федеральной налоговой службой и другими контрольно-надзорными органами.

Генезис мер, направленных на противодействие незаконному «отмыванию» активов, полученных незаконно

Меры	Составляющие	Описание
Обучение персонала по предотвращению операций с подозрительными активами	процедуры КУС	Обучение направлено на понимание процедур идентификации и верификации клиентов, а также оценки рисков, связанных с клиентами. Персонал должен уметь применять соответствующие меры контроля.
	обновления и изменения в законодательстве	Обучение направлено на изучение информации о последних изменениях в законодательстве, а также о последних тенденциях и методах, используемых в финансовых преступлениях.
	практические навыки и симуляции	Обучение направлено на развитие практических компетенций (практические упражнения и симуляции, чтобы персонал мог применять свои знания на практике и учиться на реальных сценариях).
Сотрудничество с регуляторами и правоохранительными органами	обмен информацией	Информирование о транзакциях, профилях рисков, а также любых сведений, которые могут быть релевантными для расследования.
	сообщение о подозрительных операциях	Банки обязаны сообщать о подозрительных операциях в финансовые разведывательные центры или аналогичные структуры.
	сотрудничество в рамках международных инициатив	Банки должны участвовать в международных инициативах по борьбе с отмыванием активов и финансовым обеспечением терроризма.
Внедрение современных технологий	блокчейн	В контексте банковского дела блокчейн помогает в определении источника появления активов. Это направлено на совершенствование верификации источников дохода.
	искусственный интеллект и машинное обучение	Для анализа больших объёмов данных и выявления паттернов, которые могут указывать на подозрительную активность.
	автоматизация процессов	Использование искусственного интеллекта и блокчейна может автоматизировать многие рутинные процессы, связанные с контролем и анализом данных. Это может включать в себя автоматическое составление отчетов о подозрительных операциях.
Генезис международного взаимодействия для более эффективного пресечения транзакций по легализации активов	обмен информационными данными	Правоохранительные органы, регуляторы и банки должны активно производить обмен информацией о сомнительных операциях и клиентах, которые могут быть связаны с отмыванием активов.
	совместные расследования	Правоохранительные органы и регуляторы должны координировать свои усилия в рамках совместных расследований, чтобы выявлять и пресекать трансграничные операции по отмыванию денег.
	усиление регуляторного надзора	Регуляторы должны усилить надзор за банками.
	участие в международных инициативах	Банки и регуляторы должны активно участвовать в международных инициативах и соглашениях, направленных на борьбу с отмыванием денег. Это может включать в себя подписание меморандумов о взаимопонимании между регуляторами, участие в международных конференциях и семинарах.
Развитие внутренних процедур и механизмов контроля	более эффективная идентификация клиентов	Включает проверку документов, подтверждающих личность, источники доходов, коммерческую деятельность и другие аспекты, которые могут повлиять на оценку рисков.
	мониторинг транзакций	Включает в себя системы, которые постоянно следят за транзакциями клиентов на предмет подозрительной активности, которая может указывать на потенциально незаконные действия.
	оценка рисков	Оценка возможных и потенциальных рисков должна осуществляться постоянно, включаться в общую стратегию их управления, направленную на их нивелирование

Система противодействия легализации активов, полученных незаконно, должна совершенствоваться с учётом приоритетов финансовой безопасности и проявляющихся новых угроз [2]. Коммерческие банки тесно взаимодействуют с Росфинмониторингом. По данным Росфинмониторинга отмечается, что реализованные в 2023 году шаги воздействия на инструменты осуществления сомнительных транзакций способствовали сокращению их применения в целях обналаживания. С использованием материалов Росфинмониторинга сумма доначисленных налоговых платежей составила более 11,5 млрд рублей [6], а за период с 2020 по 2023 гг. за счёт увеличения периметра информирующих о рисках организациях, направляемых риелторами – в 6 раз [7]. За 2024 год ликвидировано 5 теневых площадок [5].

Одним из инструментов национальной безопасности является реализация системы противодействия легализации (отмыванию) активов (далее ПОД/ ФТ).

Для оценки эффективности системы ПОД/ФТ составлены показатели, которые могут найти применение при разработке системы индикаторов финансовой безопасности:

1. Рынок труда (активность граждан):
  - удельный вес работающих граждан, %;
  - уровень безработицы, %.
2. Обеспеченность граждан:
  - социально-экономическое положение граждан (отношение доходов к расходам), %;
  - отношение среднедушевого дохода к МРОТ, %;
  - доля населения с доходами ниже МРОТ, % (один из показателей уровня бедности, показатель необходимо дополнить данными о распределении населения по уровню доходов, чтобы можно было оценить степень неравенства в распределении доходов);
  - удельный вес недовольства доходами гражданами, % (получают на основе результатов социологических опросов, рассматривая данный показатель с совокупности с показателями уровня бедности и доступностью социальных услуг и услуг здравоохранения);
  - темп роста ВВП, % (отражает динамику экономики в целом, но не может напрямую коррелировать с ростом благосостояния населения).
3. Внешнеэкономическая деятельность:
  - внешнеторговый оборот (доля экспорта), %;

– внешнеторговом оборот (доля импорта), %.

Предложенные индикаторы могут использоваться для оценки финансовой безопасности региона в рамках реализации мер по нейтрализации и нивелирования операций по легализации активов.

При рассмотрении данной темы были вывалены основные недостатки с системой контроля по нейтрализации операций по детализации активов, полученных незаконно:

- прорехи в законодательстве;
- низкая квалификация персонала по данному вопросу;
- технические сложности по мониторингу подозрительных транзакций;
- низкое сотрудничество по передаче информационными данными между всеми субъектами, осуществляющими мониторинг;
- трансграничные операции из-за низкого международного сотрудничества;
- политическая нестабильность, например связанная с коррупционными действиями;
- уклонение лицами, осуществляющими незаконное «отмывание» активов от контрольных мер по выявлению этих операций).

Одной из мер, направленных на противодействие незаконному «отмыванию» активов, полученных незаконно, является повышение квалификации сотрудников банковской сферы, так как основополагающий результат кадровой безопасности – стабильное развитие кадрового потенциала [3]. Эта проблема отражена в Послании Президента России Федеральному собранию от 29.02.2024 г. о реализации Национального проекта «Кадры» [4, 8, 9].

Для нейтрализации выявленных недостатков предлагает генезис мер, направленных на противодействие незаконному «отмыванию» активов, полученных незаконно (таблица).

### Заключение

Криминализация финансовой сферы и легализация активов полученных незаконно наносит ущерб финансовой безопасности страны. На основе проведённого исследования по данной проблеме были проанализированы законодательные изменения, рассмотрены данные Росфинмониторинга, определены показатели, которые могут найти применение при разработке системы индикаторов финансовой безопасности, вывалены основные недостатки, связанные

с системой контроля по нейтрализации операций по детализации активов, полученных незаконно, предложены меры, направленные на противодействие незаконному «отмыванию» активов, полученных незаконно, включая один из важных аспектов - международное взаимодействие с другими государствами.

*Библиографический список*

1. О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 04 августа 2023 г. № 417-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.11.2024).
2. Лавроненко Л.А. Актуальные проблемы противодействия легализации преступных доходов в банковской сфере // Безопасность бизнеса. 2018. № 2. С. 47-52.
3. Коробкова О.К. Кадровая безопасность экономического субъекта сферы здравоохранения: проблемные вопросы // Бизнес. Образование. Право. 2021. № 4(57). С. 24-30.
4. Коробкова О.К., Красота Т.Г., Гасанова Н.В. Федеральный и Национальный проект «Кадры» как один из приоритетов устойчивого развития России: показатели, результаты, рекомендации // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2024. № 4-2. С. 235-240.
5. В Росфинмониторинге состоялось заседание Коллегии об итогах деятельности в 2024 году и задачах на 2025 год [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fedsfm.ru/special/releases/8334> (дата обращения: 11.11.2024).
6. Годовой отчет о работе федеральной службы по финансовому мониторингу, 2023. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/публичный%20отчет%20рфм%202023.pdf> (дата обращения: 10.11.2024).
7. Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контроля (надзора), осуществляемого Федеральной службой по финансовому мониторингу, за 2023 год. [Электронный ресурс]. URL: <https://docs.yandex.ru/docs/view?tm=1736763088&tld=ru&lang=ru&name=obzor-rezultatov-obobshheniya-i-analiza-.pdf&text=отчет> (дата обращения: 15.11.2024).
8. Послание Президента России Федеральному собранию 29.02.2024г. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_471111/?ysclid=ltdrfkkmcf800103685](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_471111/?ysclid=ltdrfkkmcf800103685) (дата обращения: 12.11.2024).
9. Новый Национальный проект «Кадры» поможет справиться с нехваткой специалистов в стране [Электронный ресурс]. URL: <https://www.garant.ru/news/1686068/?ysclid=lumj9xh7z564251429> (дата обращения: 11.11.2024).