

**Екатерина Михайловна КУНИЦЫНА**

*кандидат социологических наук, доцент, доцент кафедры налогообложения, учета и экономической безопасности Сибирского института управления — филиала РАНХиГС при Президенте Российской Федерации, г. Новосибирск, [kunitsyna@yandex.ru](mailto:kunitsyna@yandex.ru)*

**Екатерина Сергеевна ХАРЬ**

*студент специальности «Экономическая безопасность» Сибирского института управления — филиала РАНХиГС при Президенте Российской Федерации, г. Новосибирск, [katelisha1104@mail.ru](mailto:katelisha1104@mail.ru)*

## **СОВРЕМЕННЫЕ ТRENДЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРестУПНЫХ ДОХОДОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Аннотация.** Статья посвящена анализу современной ситуации по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем. Анализ данных правоохранительных органов России свидетельствует о незначительном объеме выявляемых преступлений, связанных с отмыванием преступных доходов в общем объеме выявленных экономических преступлений. При постоянном изменении незаконных схем, необходимо принимать соответствующие организационные меры по противодействию экономическим преступлениям, а также своевременно совершенствовать законодательство страны.

**Ключевые слова:** отмывание, легализация, противодействие легализации, подозрительные операции, FATF.

**Ekaterina Mikhailovna KUNITSYNA**

*Candidate of Sociological Sciences, Associate Professor of the Department of Taxation, Accounting and Economic Security of the Siberian Institute of Management — Branch of the RANEPА under the President of the Russian Federation, Novosibirsk, [kunitsyna@yandex.ru](mailto:kunitsyna@yandex.ru)*

**Ekaterina Sergeevna KHAR**

*Student of the specialty "Economic Security" of the Siberian Institute of Management — Branch of the RANEPА under the President of the Russian Federation, Novosibirsk, [katelisha1104@mail.ru](mailto:katelisha1104@mail.ru)*

## **MODERN TRENDS IN COUNTERING MONEY LAUNDERING IN THE RUSSIAN FEDERATION**

**Abstract.** The article is devoted to the analysis of the current situation on countering the legalization of proceeds from crime. The analysis of the data of the Russian law enforcement agencies indicates an insignificant volume of detected crimes related to the laundering of criminal proceeds in the total volume of detected economic crimes. With the constant change of illegal schemes, it is necessary to take appropriate organizational measures to counteract economic crimes, as well as to improve the country's legislation in a timely manner.

**Keywords:** laundering, legalization, countering legalization, suspicious transactions, FATF.

Противодействие легализации денежных средств как угрозе экономической безопасности государства представляет собой одну из приоритетных задач как внутри Российской Федерации, так и на общемировом уровне. Деяния, связанные с реализацией средств, полученных преступным путем, приводят, в конечном итоге, к дестабилизации и подрыву экономической системы. Отмывание денежных средств выступает в качестве материальной базы для организованной преступности, внушительные размеры криминальных инвестиций просачиваются в легальную экономику страны, а негативными последствиями таких экономических преступлений являются нарастание социального неравенства в обществе, развитие коррупционных проявлений.

В условиях экономической нестабильности и социальной напряженности в обществе вопросы эффективности противодействия экономическим преступлениям имеет особую актуальность. Во многом результативность работы правоохранительных органов по борьбе с отмыванием преступных денежных средств, зависит от своевременности и полноты принятия законодательных инициатив и изменений в нормативные и правовые акты.

Термин «отмывание (легализация) денежных средств» возник в США и применялся в части определения источников получения доходов от незаконного оборота алкогольной продукции и наркобизнеса, его значение характеризовалось как преобразование нелегально полученных денежных средств в легальные. В результате разработанной рабочей Международной группы по борьбе с отмыванием денег (FATF) термин «отмывание денег» приобрел международный статус и характеризуется как юридическое понятие [1, с. 82].

Определение «отмывание преступных денежных средств» находит свое отражение в законодательстве Российской Федерации. Трактовка его выглядит следующим образом: легализация (отмывание) преступных денежных средств — это придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления [2].

В соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации подобные преступные деяния наказуемы. Например, ответственность предусмотрена за реализацию преступных финансовых и других операций с денежными средствами, которые были получены для целей придания им легального вида и дальнейшего использования в своих целях, в том числе для распоряжения [3]. Нередко, за приданием правомерного легального вида преступным денежным средствам следует повторное их использование посредством противозаконных деяний.

Отмывание преступных денег — сложный и трудоемкий процесс, который включает в себя большое количество операций, осуществляемых различными методами, которые постоянно совершенствуются. Так, использование легитимной экономической деятельности позволяет перемещать денежные средства из наличной формы в бизнес-систему финансовых операций несколькими вариантами: снижение легального дохода, увеличение легальных расходов, вложение наличных денежных средств, сокрытие фактов ведения внешнеэкономической деятельности. Постоянное совершенствование преступных схем отмывания денежных средств препятствует созданию эффективной государственной системы противодействия. По данным МВД Российской Федерации удельный вес выявленных в отчетном периоде противоправных деяний, имеющих прямую связь с отмыванием денег или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления, либо добытых другими лицами путем совершения противоправных деяний, в общей структуре выявленных в отчетном периоде преступлений экономической направленности с 2018 г. ежегодно составляет всего 0,9% [4]. В соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации финансовыми сделками с денежными средствами или иным имуществом, осуществленными в крупном размере в ст. 174 и 174.1 характеризуются операции и сделки, реализованные на сумму 1 500,0 тыс. руб., в особо крупном

размере — 6 000,0 тыс. руб. [3]. Статистические данные МВД Российской Федерации свидетельствуют о том, что в период 2018-2021 гг. из общего числа ежегодно выявляемых преступлений, связанных с легализацией преступных денежных средств, часть раскрытых преступлений классифицируется как крупные и особо крупные преступления, что наносит значительный материальный ущерб государству. В результате этого возникает потребность в повышении эффективности борьбы с отмыванием денежных средств.

Совершенствование схем отмывания преступных денежных средств, приводит к необходимости разработки государством новых организационных мер противодействия, а также модернизации законодательства.

Законодательством Российской Федерации предопределена совокупность мероприятий (мер), ориентированных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Принятые законодательством меры приведены на рисунке 1.



Рис. 1. Меры, ориентированные на противодействие легализации доходов

Источник: составлено авторами на основе данных [2].

В условиях современной российской экономики в стране регулярно осуществляется усовершенствование законодательных нормативных актов, в том числе тех, которые направлены на искоренение отмывания преступных денежных средств. Так, 21 декабря 2021 г. и 26 марта 2022 г. установлены изменения в Федеральный закон Российской Федерации от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В соответствии с изменениями установлен термин «подозрительные операции» — операции с денежными средствами или иным имуществом, по некоторым предположениям совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Посредством внесенных изменений кредитное учреждение должно сопоставлять каждого клиента с одной из трех групп риска осуществления подозрительных операций в зависимости от степеней риска совершения им подозрительных операций: низкая, средняя и высокая степени.

Порядок организации, порядок исполнения внутреннего контроля и меры, направленные на минимизацию рисков устанавливаются кредитными учреждениями в регламентах внутреннего контроля.

Также организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны давать оценку вероятности применения таких услуг для целей отмывания денежных средств, полученных преступным путем и принимать меры, направленные на минимизацию данной вероятности.

В 2022 г. по причине сложившейся экономической ситуации в стране Центральный банк Российской Федерации ограничил переводы за рубеж физическим лицам — резидентам России на сумму не более 10 тыс. долларов США в месяц. Без открытия счета через фирмы, которые оказывают услуги по переводу денежных средств, возможно в месяц осуществить перевод максимально равный 5 тыс. долларов США или в эквиваленте в иной валюте. Данное ограничение относится к резидентам и нерезидентам из стран, не поддерживающих санкции, нерезидентам из всех других стран, работающих в России официально. Некоторые операции приостановлены на 6 месяцев. К таким операциям относят: переводы из страны с банковских счетов нерезидентов — физических лиц из стран, которые оказывают поддержку санкциям, и не работающих в Российской Федерации и юридических лиц из этих государств; переводы за границу средств физических и юридических лиц — нерезидентов из стран, которые поддерживают санкции, со счетов российских брокеров [5].

Таким образом, в современных условиях, связанных с неблагоприятной экономической ситуацией, ростом инфляции, наличием санкций, в Российской Федерации принимаются своевременные меры по усовершенствованию законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Куницына Е. М. Экономические преступления и правонарушения. Новосибирск: Изд-во СибАГС, 2009. С. 82-84.
2. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федер. закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (в ред. от 23 апр. 2018 г.) // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-2022. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (дата обращения: 16.03.2022).
3. Уголовный кодекс Российской Федерации: закон российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 28.01.2022) // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-2022. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/4dfcfc8807c829f92212ce92efe818c4a707a3ca/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/4dfcfc8807c829f92212ce92efe818c4a707a3ca/) (дата обращения: 19.03.2022).
4. Состояние преступности // Министерство внутренних дел Российской Федерации: [официальный сайт]. URL: <https://мвд.пф/ folder/101762> (дата обращения: 04.04.2022).
5. Банк России смягчает ограничения на переводы средств за рубеж для физических лиц: информация Банка России от 01.04.2022 // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-2022. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_413392/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_413392/) (дата обращения: 04.04.2021).