

Виктория Алексеевна Чемерилова

*студентка специальности «Экономическая безопасность»
Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, vikichema07@gmail.com*

Анастасия Андреевна Виноградова

*студентка специальности «Экономическая безопасность»
Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, iamanastasiavin.04@mail.ru*

Юлия Николаевна Самопальникова

*кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности,
системного анализа и контроля Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, i.n.samopalnikova@utmn.ru*

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ (ОТМЫВАНИЕ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ, ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И МЕХАНИЗМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ В РОССИИ

Аннотация. В работе рассматриваются ключевые аспекты таких явлений, как легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма в Российской Федерации, в том числе их воздействие на экономическую устойчивость страны, также анализируются стратегии, разработанные государством, которые направлены на предотвращение этих действий. Акцент сделан на статистических данных с 2015 по 2023 год, отражающих количество зарегистрированных преступлений по соответствующим статьям, объемы вывода денежных средств за рубеж и обналичивания в банковском секторе. Помимо этого, представлен обзор нормативно-правовой базы, регулирующей борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, и оцениваются мнения экономистов по данной проблематике. В заключение предлагаются рекомендации по совершенствованию существующих механизмов противодействия, направленные на повышение эффективности борьбы с этими угрозами.

Ключевые слова: отмывание денег, финансирование терроризма, экономическая безопасность, теневая экономика, противодействие легализации доходов.

Victoria Alekseevna Chemerilova

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University,
Tyumen, vikichema07@gmail.com*

Anastasia Andreevna Vinogradova

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University,
Tyumen, iamanastasiavin.04@mail.ru*

Yulia Nikolayevna Samopalnikova

*Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor
of the Department of Economic Security, System Analysis and Control,
University of Tyumen, Tyumen, i.n.samopalnikova@utmn.ru*

LEGALISATION (LAUNDERING) OF CRIMINAL PROCEEDS, FINANCING OF TERRORISM AND MECHANISMS OF COUNTERACTION IN RUSSIA

Abstract. The paper examines key aspects of such phenomena as money laundering and terrorist financing in the Russian Federation, including their impact on the economic sustainability of the country, and analyses the strategies developed by the government to prevent these activities. Emphasis is placed on statistical data from 2015 to 2023, reflecting the number of reported offences under the relevant articles, the amount of money transferred abroad and cash-in-transit in the banking sector. In addition, an overview of the legal and regulatory framework governing the fight against money laundering and

terrorist financing is presented, and the views of economists on this issue are assessed. Finally, recommendations are offered to improve the existing countermeasures aimed at enhancing the effectiveness of the fight against these threats.

Keywords: money laundering, terrorism financing, economic security, shadow economy, counteraction to legalization of incomes.

Проблема легализации преступных доходов и финансирование терроризма остается одной из ключевых угроз экономики как для Российской Федерации, так и для мирового сообщества в целом. Эти явления подрывают доверие общества к финансовой системе, способствуют росту теневой экономики, сокращают налоговые поступления в бюджет, а также ухудшают инвестиционный климат. В условиях глобализации и стремительного развития цифровых технологий способы отмывания денег становятся все более изощренными, что требует от государства постоянного контроля и совершенствования механизмов противодействия. Актуальность данного исследования обусловлена не только масштабами экономического ущерба, но и необходимостью защиты национальных интересов. Отмывание денег стимулирует преступную деятельность, а финансирование терроризма угрожает общественной безопасности. По данным Центрального банка РФ, ежегодно значительные суммы выводятся за рубеж или обналичиваются через теневые схемы, что приводит к дефициту бюджета страны и увеличению расходов на правоохранительную деятельность [1]. Появление новых инструментов, таких как онлайн-платежи и криптовалюты, усложняет контроль над денежными потоками, создавая дополнительные вызовы для регуляторов.

Цель данной работы — проанализировать текущее состояние борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в России, оценить эффективность применяемых мер и предложить пути их улучшения.

Легализация (отмывание) преступных доходов — это процесс придания законной формы владению, использованию или распоряжению денежными средствами либо другим имуществом, приобретенным в результате противоправных действий, суть данного процесса заключается в сокрытии незаконного происхождения активов, чтобы они выглядели как полученные легальным путем [2]. Этот процесс традиционно делится на три этапа: размещение, расслоение и интеграция. На этапе размещения «грязные» деньги вводятся в финансовую систему, например, через дробление крупных сумм и их размещение на банковских счетах. Далее следует расслоение — серия сложных финансовых операций, призванных замаскировать источник средств и затруднить их отслеживание. Завершающий этап — интеграция — предполагает использование отмытых денег в легальной экономике, например, для покупок недвижимости или инвестиций в бизнес [3].

Финансирование терроризма, в отличие от отмывания денег, не всегда связано с преступными доходами. Террористические организации могут использовать как нелегальные, так и легальные средства, что значительно усложняет их выявление. Основная цель таких операций — обеспечение финансовой поддержки террористической деятельности, включая закупку оружия, вербовку, а также проведения атак [4]. Для борьбы с этим явлением требуются специализированные системы мониторинга подозрительных транзакций, способные

отличать их от обычных операций. Оба процесса — отмыwanie денег и финансирование терроризма — тесно связаны с теневой экономикой и представляют угрозу для экономической безопасности. Они снижают конкурентоспособность честного бизнеса, увеличивают долю нелегальных операций и дестабилизируют финансовую систему. В России эта проблема усугубляется масштабами вывода капитала за рубеж и использованием банковского сектора для обналичивания средств, что требует комплексного подхода к противодействию.

В России борьба с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма регулируется рядом законодательных актов. Основным документом является Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [2]. Этот закон устанавливает обязанности для банков, финансовых организаций и других субъектов по идентификации клиентов, мониторингу подозрительных операций и сообщению о них в Росфинмониторинг. Дополняет его Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», который наделяет ЦБ РФ полномочиями по надзору за кредитными организациями, включая контроль за соблюдением антиотмывочных требований [5]. Также важную роль играет Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», который регулирует деятельность банков и обязывает их выполнять требования законодательства в области противодействия легализации преступных доходов [6].

Уголовный кодекс РФ предусматривает ответственность за отмыwanie денег по статьям 174 (легализация (отмыwanie) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем) и 174.1 (легализация (отмыwanie) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления). Наказание варьируется от штрафов до лишения свободы в зависимости от тяжести преступления. Кроме того, статья 205.1 УК РФ устанавливает ответственность за финансирование терроризма, включая сбор и передачу средств на эти цели [7].

Для оценки масштабов проблемы эффективности мер противодействия важно обратиться к статистическим данным, которые отражают динамику преступлений и финансовых операций за 2015-2023 гг. Первым шагом рассмотрим количество зарегистрированных преступлений, связанных с отмыванием денег, по ключевым статьям УК РФ (табл. 1).

Таблица 1

**Количество преступлений по статьям 174 и 174.1 УК РФ
в России за 2015-2023 гг.**

<i>Статья</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>	<i>2019</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>
174	61	24	37	25	28	25	5	2	2
174.1	795	794	674	968	918	925	20	15	23

Источник: составлено авторами на основе данных [8, 9].

Данные показывают, что в 2015 году по статье 174 УК РФ было зарегистрировано 61 преступление, а по статье 174.1 УК РФ — 795. К 2023 году эти показатели снизились до 2 и 23 соответственно. Значительное сокращение числа зарегистрированных преступлений после 2020 года связано с ужесточением контроля со стороны Росфинмониторинга и ЦБ РФ, а также с усложнением схем, затрудняющих их выявление. При этом снижение числа зарегистрированных случаев отмывания денег может косвенно указывать на то, что часть средств, ранее проходивших через эти схемы, могла быть перенаправлена на финансирование терроризма, где контроль осложнен из-за применения легальных источников и анонимных цифровых инструментов.

Далее перейдем к анализу объемов вывода денежных средств за рубеж и обналичивания (рис. 1), чтобы оценить масштабы нелегальных денежных потоков и их динамику за исследуемый период.

В 2015 году объем вывода средств за рубеж составил 501 млрд руб., а обналичивание достигло 600 млрд руб. к 2023 году эти показатели сократились до 31 млрд и 59,5 млрд руб. соответственно. Снижение связано с усилением валютного контроля и санкционным давлением, ограничивающим трансграничные операции. Однако столь значительное сокращение объемов вывода и обналичивания может свидетельствовать о том, что часть средств могла быть переориентирована на финансирование терроризма через менее отслеживаемые каналы, такие как криптовалюты или наличные операции за пределами банковской системы.



Рис. 1. Объем вывода денежных средств за рубеж и обналичивание в банковском секторе

Источник: [10].

Для того чтобы глубже понять, какие схемы используются для вывода средств за рубеж рассмотрим их структуру, которая отражает основные направления и их изменения с течением времени (табл. 2).

Основные схемы вывода денежных средств за рубеж включают в авансирование импорта товаров, составляющие 57% от общего объема в 2023 году, импорт через Таможенный союз (16%), переводы по сделкам с услугами (8%) и иные схемы (9%). При этом наблюдается заметное сокращение доли традиционных методов, таких как переводы, за ценные бумаги, которые ранее занимали значительную часть операций (24% в 2015 году), и рост операций, связанных с фиктивными торговыми сделками, такими как авансирование импорта.

Эта тенденция может свидетельствовать о попытках маскировки финансовых потоков, когда средства выводятся под видом мнимых импортных операций или услуг, что усложняет их отслеживание.

Таблица 2

Структура вывода денежных средств за рубеж в России за 2015–2023 гг.
(млрд руб., %)

Год	Авансиро- вание им- порта то- варов	Импорт товаров че- рез страны Таможен- ный Союз	Импорт товаров с использова- нием льго- тных режи- мов	Переводы по сделкам с услугами	Переводы по сделкам с ценными бумагами	Иные схемы	Переводы по испол- нитель- ным до- кумен- там (через ФССП)
2015	74 (15%)	17 (3%)	78 (16%)	171 (34%)	121 (24%)	40 (8%)	—
2016	28 (14%)	23 (11%)	25 (13%)	70 (35%)	24 (12%)	14 (7%)	16 (8%)
2017	23 (24%)	13 (13%)	3 (3%)	21 (22%)	13 (14%)	4 (4%)	19 (20%)
2018	23 (32%)	8 (11%)	Статисти- ческие данные от- сутствуют	17 (23%)	7 (9%)	4 (5%)	8 (11%)
2019	18 (27%)	12 (19%)		19 (29%)	10 (15%)	7 (10%)	Статисти- ческие данные от- сутствуют
2020	24 (45%)	10 (20%)		10 (19%)	4 (7%)	5 (9%)	
2021	27 (62%)	5 (12%)		5 (13%)	3 (7%)	3 (6%)	
2022	17 (46%)	13 (36%)		4 (11%)	Статисти- ческие дан- ные отсут- ствуют	3 (7%)	
2023	17,6 (57%)	4,9 (16%)		2,6 (8%)		2,7 (9%)	

Источник: составлено авторами на основе данных [1].

Часть таких замаскированных средств, вероятно, перенаправлено на фи-
нансирование терроризма через международные сети, где контроль над подоб-
ными операциями ослаблен из-за недостаточной прозрачности трансграничных
транзакций, отсутствия единой системы мониторинга, а также применения
сложных схем, включающих многоуровневые переводы через подставные ком-
пании и офшорные зоны.

Для полного представления о механизмах обналичивания средств обра-
тимся к структуре этих операций, которая демонстрирует, как менялись каналы
вывода наличных денег через банковский сектор (табл. 3).

Доля обналичивания через счета физических лиц выросла с 64% в 2015 году
до 76% в 2023 году, тогда как доля операций через счета юридических лиц со-
кратилась с 26% до 9% за тот же период, что указывает на смещение акцента с
корпоративных схем на операции через физических лиц. Это может быть связано

с усилением контроля над деятельностью юридических лиц со стороны регуляторов, что делает корпоративные схемы более рискованными, а также попытками обойти мониторинг, используя счета физических лиц, которые маскируют операции под повседневные транзакции, и с использованием наличных средств для финансирования терроризма, где такие операции труднее отследить.

Таблица 3

**Структура обналичивания денежных средств в России за 2015–2023 гг.
(млрд руб., %)**

Год	Выдачи со счетов физических лиц и счетов платежных карт	Выдачи на прочие цели и по платежным картам юридических лиц	Иные схемы	Выдачи ИП
2015	384 (64%)	156 (26%)	60 (10%)	Статистические данные отсутствуют
2016	368 (70%)	118 (23%)	35 (7%)	
2017	152 (47%)	135 (41%)	24 (7%)	15 (5%)
2018	100 (57%)	67 (38%)	2 (1%)	7 (4%)
2019	57 (60%)	33 (34%)	Статистические данные отсутствуют	6 (6%)
2020	59 (75%)	16 (21%)		3 (4%)
2021	42 (68%)	16 (25%)		4 (7%)
2022	37 (59%)	17 (26%)		9 (15%)
2023	44,9 (76%)	5,6 (9%)		9 (15%)

Источник: составлено авторами на основе данных [1].

Анализ данных показывает устойчивую тенденцию к сокращению объемов нелегальных операций, однако их усложнение и переход в цифровую среду создают новые вызовы экономической безопасности страны. Статистика подтверждает, что банковский сектор остается ключевым каналом для реализации таких схем, что подчеркивает необходимость усиления надзора именно в этой области.

Отечественные экономисты уделяют значительное внимание роли денег в теневой экономике и процессам их легализации. Н. Ю. Танющева и Н. Н. Куницына подчеркивают, что денежные средства являются исходной формой капитала для воспроизводства любой деятельности, включая незаконную, и именно через них преступные доходы возвращаются в цикл для дальнейшего использования или инвестирования [11]. А. З. Дадашев и Н. Ю. Танющева отмечают разнообразие форм преступных доходов — наличные и безналичные, разовые суммы или потоки, получаемые добровольно, принудительно или мошеннически — что требует гибких подходов к их выявлению [12]. Также Н. Ю. Танющева акцентирует внимание на том, что не все «грязные» деньги отмываются: мелкие суммы расходуются на потребление, тогда как крупные суммы направляются на интеграцию в легальную экономику, что подтверждает необходимость сосредоточения усилий на крупных транзакциях [13, 14]. Н. Н. Куницына и И. А. Нагорных подчеркивают ключевую роль банков в отмывании денег благодаря их универсальному функционалу и концентрации

финансовых потоков, что делает их одновременно уязвимыми и незаменимыми в борьбе с нелегальными операциями [15].

Среди зарубежных исследователей Ф. Шнайдер и Р. Бароне указывают на универсальные элементы схем отмывания денег, таких как офшорные и подставные компании [16]. Российские эксперты сходятся в том, что современные вызовы, такие как развитие криптовалют и электронных платежных систем, требуют адаптации существующих мер противодействия для эффективной борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

На основе проведенного анализа и обзора мнений исследователей, на наш взгляд, можно предложить следующие меры по совершенствованию борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в России.

Во-первых, необходимо усилить контроль над цифровыми активами путем разработки нормативной базы для регулирования операций с криптовалютами, включая обязательную регистрацию кошельков и мониторинг транзакций через банки.

Во-вторых, следует повысить координацию между ведомствами, создав единый центр обмена информацией между Росфинмониторингом, ЦБ РФ и правоохранительными органами для ускорения выявления подозрительных операций.

В-третьих, важно внедрить программы обучения для сотрудников банков и финансовых организаций по распознаванию современных схем отмывания денег.

В-четвертых, требуется ужесточить ответственность физических лиц, увеличив штрафы и сроки наказания за использования их счетов в схемах обналичивания, чтобы снизить привлекательность таких операций для преступников. И наконец, стоит разработать новые методики оценки рисков с использованием технологий искусственного интеллекта для анализа больших данных и выявления сложных схем вывода средств за рубеж. Эти меры позволят адаптировать систему противодействия к текущим вызовам, повысить эффективность борьбы с нелегальными финансовыми потоками и укрепить экономическую безопасность России.

В заключение можно отметить, что легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма остаются серьезными вызовами для экономической безопасности России. Проведенный анализ показал, что, несмотря на сокращение объемов вывода средств за рубеж и обналичивания в последние годы, усложнение схем и использование новых технологий требуют от государства гибкости и оперативности в реагировании. Нормативно-правовая база, хотя и является достаточно развитой, но нуждается в доработке, особенно в части регулирования цифровых активов. Мнения экономистов подчеркивают центральную роль банков в процессах отмывания денег, что подтверждается статистическими данными, и указывает на необходимость адаптации мер к современным реалиям. Предложенные рекомендации направлены на устранение существующих пробелов и повышение эффективности противодействия этим угрозам. Реализация комплексного подхода, сочетающего усиление контроля, технологические инновации и повышение квалификации специалистов, позволит минимизировать экономический ущерб и обеспечить устойчивое развитие финансовой системы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Структура подозрительных операций и отрасли экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги // Банк России: сайт. — URL: https://cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2023/ (дата обращения: 01.04.2025).
2. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : федеральный закон от 07 августа 2001 года, № 115–ФЗ; ред. от 28.12.2024: принят Государственной думой 13 июля 2001 года: одобрен Советом Федерации 20 июля 2001 года // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 01.04.2025).
3. Фазиллов Ф. М. Процессы и этапы отмывания денег / Ф. М. Фазиллов // Universum: экономика и юриспруденция. — 2021. — № 4 (79). — С. 32-33. // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: сайт. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/protsessy-i-etapy-otmyvaniya-deneg> (дата обращения: 02.04.2025).
4. Буткевич С. А. Финансирование терроризма: понятийный аппарат и направления противодействия / С. А. Буткевич // Вестник Краснодарского университета МВД России. — 2016. — № 3 (33). — С. 30-35. // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: сайт. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansirovanie-terrorizma-popyatinyu-apparat-i-napravleniya-protivodeystviyat> (дата обращения: 04.04.2025).
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10 июля 2002 года, № 86–ФЗ; ред. от 28.02.2025: принят Государственной думой 27 июня 2002 // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 04.04.2025).
6. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 2 декабря 1990 года, № 395-1 ; ред. от 28.02.2025 // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка : сайт. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 02.04.2025).
7. Уголовный кодекс Российской Федерации : от 13 июня 1996 года, № 63-ФЗ : ред. от 28.02.2025 : Принят Государственной думой 24 мая 1996 года: Одобрен Советом Федерации 5 июня 1996 года // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка : сайт. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (дата обращения: 04.04.2025).
8. Уголовное судопроизводство Данные о назначенном наказании по статьям УК // Судебная статистика РФ: сайт. — URL: <https://stat.апи-пресс.пф/stats/ug/t/14/s/17> (дата обращения: 06.04.2025)
9. Лавроненко Р. А. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в кредитно-финансовой системе: дис. ... канд. юрид. наук / Лавроненко Р. А. — Москва, 2022. — 206 с.
10. Противодействие отмыванию денег и валютный контроль // Банк России: сайт. — URL: https://cbr.ru/counteraction_m_ter/ (дата обращения: 06.04.2025).
11. Танющева Н. Ю. Кругооборот теневого капитала в структуре экономических отношений / Н.Ю. Танющева, Н.Н. Куницына // Экономика. Налоги. Право. — 2020. — Т. 13, № 5. — С. 154-164. // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: сайт. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/krugoborot-tenevogo-kapitala-v-strukture-ekonomicheskikh-otnosheniy> (дата обращения: 02.04.2025).
12. Дадашев А.З. Теневой капитал и система противодействия его кругообороту / А.З. Дадашев, Н.Ю. Танющева // Экономист. — 2016. — № 9. — С. 84-91.
13. Танющева Н.Ю. Об элементах финансового механизма отмывания денег / Н.Ю. Танющева // Финансовая аналитика: проблемы и решения. — 2011. — № 13. — С. 35-40. // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: сайт. —

URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ob-elementah-finansovogo-mehanizma-otmyvaniya-deneg> (дата обращения: 07.04.2025).

14. Танющева Н.Ю. О схематизации процесса отмывания теневых капиталов / Н.Ю. Танющева // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. — 2011. — № 1. — С. 36-39 // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: сайт. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-shematizatsii-protseessa-otmyvaniya-tenevyh-kapitalov> (дата обращения: 07.04.2025).
15. Куницына Н.Н. Инструменты предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем / Н.Н. Куницына, И.А. Нагорных // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. — 2013. — № 10. — С. 39-46. // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: сайт. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/instrumenty-preduprezhdeniya-vyyavleniya-i-presecheniya-operatsiy-svyazannyh-s-legalizatsiey-otmyvaniem-denezhnyh-sredstv-1> (дата обращения: 05.04.2025).
16. Schneider F., Barone R. Shedding light on money laundering and on the financial flows of transnational crime: Some empirical facts / F. Schneider, R. Barone // SSRN: сайт. — 2019. — URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3204289 (дата обращения: 09.04.2025).