

Анастасия Ивановна Коробейникова

*студентка специальности «Экономическая безопасность»
Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, korobeinikova06@mail.ru*

Евгений Евгеньевич Урманов

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

Юлия Николаевна Самопальникова

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

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Аннотация. В статье проведен комплексный анализ законодательной базы, определяющей полномочия государственных органов в сфере противодействия легализации преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения. Исследуется эффективность применяемых механизмов выявления и пресечения незаконных финансовых операций, а также оценивается динамика правонарушений в данной сфере на основе актуальных статистических данных.

Ключевые слова: противодействие отмыванию денег, финансирование терроризма, оружие массового поражения, финансовый мониторинг, нормативно-правовое регулирование.

Anastasia Ivanovna Korobeinikova

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University,
Tyumen, korobeinikova06@mail.ru*

Evgeny Evgenievich Uрманov

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

Julia Nikolaevna 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*

STATE POLICY IN THE FIELD OF COUNTERING THE LEGALIZATION (LAUNDERING) OF PROCEEDS FROM CRIME, THE FINANCING OF TERRORISM AND THE FINANCING OF THE PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION

Abstract. The article provides a comprehensive analysis of the legislative framework defining the powers of government agencies in the field of countering money laundering, terrorist financing and the proliferation of weapons of mass destruction. The effectiveness of the applied mechanisms for detecting and suppressing illegal financial transactions is investigated, and the dynamics of offenses in this area is assessed on the basis of up-to-date statistical data.

Keywords: countering money laundering, terrorist financing, weapons of mass destruction, financial monitoring, regulatory and legal regulation.

Борьба с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма (ПОД/ФТ) является ключевым направлением в обеспечении экономической и национальной безопасности государства. Незаконно легализованные средства нередко используются для финансирования дальнейшей преступной деятельности, что требует создания эффективной государственной системы противодействия этим угрозам. В соответствии со статьей 8 Федерального закона № 115-ФЗ, функции контроля и надзора в данной сфере возложены на Росфинмониторинг.

Актуальность проблемы подтверждается статистическими данными. Согласно исследованиям Росфинмониторинга, Росстата и Международного валютного фонда (МВФ), объем теневой экономики в России достигает 33,7% ВВП. В 2024 году Росфинмониторинг пресек деятельность пяти нелегальных платформ по обналичиванию средств с оборотом свыше 9 млрд рублей, а также выявил более 85 финансовых пирамид и мошеннических брокерских схем, причинивших ущерб на сумму свыше 1 млрд рублей. По результатам расследований было возбуждено свыше 20 уголовных дел в связи с нелегальными операциями и более 70 — в отношении организаторов финансовых махинаций. Данные предоставлены официальными источниками ведомства [1].

На рис. 1 представлена динамика вывода денежных средств за рубеж за 2015-2023 годы, демонстрирующая общий рост объемов оттока капитала при значительном сокращении переводов по сделкам с услугами — с 171 млрд руб. до 2,6 млрд руб. (в 65 раз). За анализируемый период количество используемых схем вывода сократилось с 9 до 5, причем в 2023 году основными способами стали операции, связанные с импортом товаров, переводы по исполнительным документам и расчеты по агентским договорам.

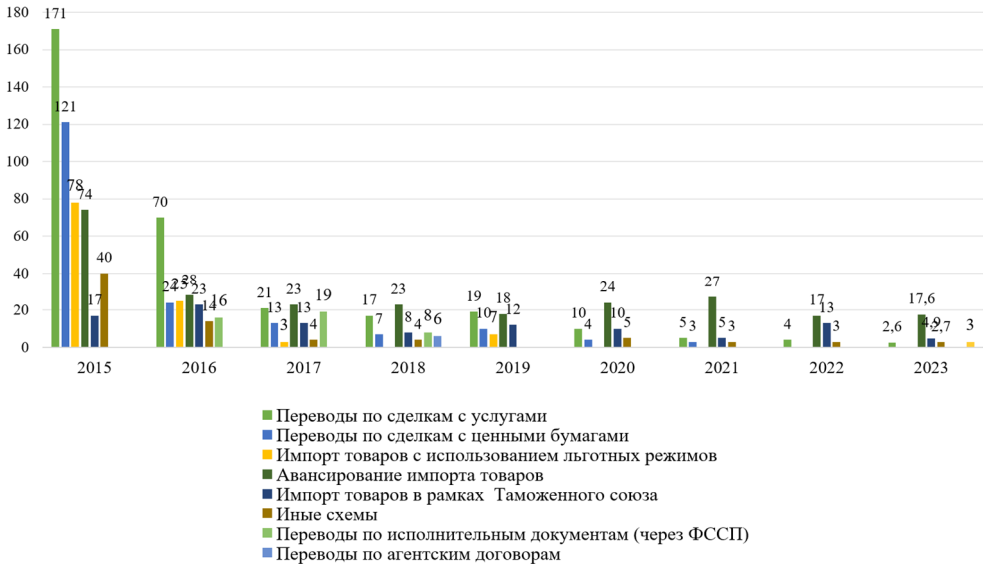


Рис. 1. Вывод денежных средств за рубеж с 2015 по 2023 г. (млрд руб.)

Источник: [2].

Анализ показывает устойчивую положительную динамику в сфере обналичивания денежных средств (рис. 2): за период 2015-2023 годов объемы таких операций сократились в 8,6 раза. Наиболее значительное снижение было зафиксировано в 2017 году, когда по сравнению с предыдущим периодом сумма обналиченных средств уменьшилась на 216 млрд рублей. В 2023 году основными каналами обналичивания оставались: снятие со счетов физических лиц, операции по корпоративным картам юридических лиц и снятие средств индивидуальными предпринимателями. Примечательно, что на протяжении всего исследуемого периода наиболее распространенным способом обналичивания оставалось снятие наличных со счетов физических лиц.



Рис. 2. Обналичивание денежных средств в Российской Федерации с 2015 по 2023 г. (млрд руб.)

Источник: [2].

Как видно из рис. 3, статистика транзитных операций повышенного риска за 2015-2023 гг. характеризуется выраженной волнообразной динамикой. Эти колебания отражают поэтапное ужесточение мер ПОД/ФТ, подчеркивая важность мониторинга таких финансовых потоков [3].



Рис. 3. Транзитные операции повышенного риска в Российской Федерации с 2015 по 2023 г. (%)

Источник: [2].

Росфинмониторинг — это государственная структура, отвечающая за противодействие отмыванию денег, финансированию терроризма и нераспространение ОМУ [4]. В соответствии с ФЗ № 115-ФЗ, его ключевые функции включают:

- разработку нормативной базы (федеральные законы, указы Президента, постановления Правительства, ведомственные акты) для снижения рисков в финансовой сфере;
- финансовые расследования — выявление и документирование движения преступных денежных потоков, что служит основой для уголовных дел;
- оценку рисков в соответствии с стандартами ФАТФ — выявление уязвимостей финансовой системы, типовых схем отмывания и каналов финансирования терроризма;
- надзорную деятельность;
- проверки организаций и ИП, работающих с денежными средствами (на основании Приказа № 192 от 07.09.2022);
- ведение реестра подконтрольных лиц (Приказ № 33 от 11.02.2019);
- координацию с другими ведомствами (ФНС, ЦБ, МВД, ФСБ) и международное сотрудничество [5].

Приоритетные направления работы:

1. Борьба с финансированием терроризма — блокировка каналов денежных потоков в террористические организации, мониторинг лиц, связанных с зонами конфликтов.
2. Защита экономики от преступных схем, включая противодействие отмыванию через криптовалюты и офшоры.
3. Совершенствование межведомственного взаимодействия для оперативного обмена информацией [6].

Таким образом, Росфинмониторинг играет ключевую роль в обеспечении безопасности финансовой системы России, сочетая нормотворчество, контроль и аналитику для минимизации угроз ПОД/ФТ и ОМУ (табл. 1).

Таблица 1

Основные нормативно-правовые документы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в Российской Федерации

Название	Описание
1	2
Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Создает правовую основу для выявления и пресечения незаконных финансовых потоков, защищая экономику и безопасность страны. Закон обязывает организации, особенно банки, проводить внутренний контроль операций, выявлять подозрительные транзакции и предотвращать использование финансовой системы в преступных целях
Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 (ред. от 25.05.2022) «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу»	Определяет правовой статус, задачи и полномочия Росфинмониторинга как ключевого регулятора в сфере ПОД/ФТ, включая контроль за финансовыми операциями и координацию межведомственного взаимодействия

1	2
Концепция развития национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 30.05.2018	Документ стратегического планирования, устанавливающий ключевые ориентиры и приоритетные направления совершенствования национальной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Его цель — усиление результативности принимаемых мер и обеспечение согласованной работы всех участников этого процесса
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»	Закрепляет механизмы финансового мониторинга, устанавливая правила надзора и процедуры инспектирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами
Рекомендации ФАТФ	Международные стандарты и рекомендации, направленные на формирование эффективных национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. В России служат основой для разработки законодательства и практических мер в этой сфере

Источник: составлено авторами на основе данных [7].

Современные эксперты выделяют ключевые направления развития системы ПОД/ФТ. Писаренко А.П. акцентирует внимание на необходимости:

- 1) повышения прозрачности экономики через механизм идентификации бенефициарных владельцев;
- 2) обеспечения соответствия финансовых операций международным стандартам;
- 3) создания реестра публичных должностных лиц согласно рекомендациям ФАТФ [8];
- 4) развития финансовой грамотности для предотвращения вовлечения граждан в незаконные операции [9, с. 71-72].

Особую роль в системе контроля, как отмечает Сапрыкина О.А., должен играть независимый аудит, требующий интеграции в национальную систему ПОД/ФТ [10, с. 63-65]. При этом, по мнению И. Кобозевой, данное направление остается недостаточно исследованным и нуждается в дополнительной научной проработке [11, с. 85].

Для систематизации мер противодействия Ильин А.В. предлагает классификацию инструментов Росфинмониторинга по четырем направлениям:

- анализ процессов (оценка системы в целом);
- анализ организаций (проверка участников);

- координация (межведомственное взаимодействие);
- стратегия (разработка долгосрочной политики) [12, с. 140-142].

Реализация этих рекомендаций позволит создать комплексную систему, способную оперативно выявлять новые угрозы и эффективно противодействовать незаконным финансовым схемам.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. С российской экономики не сходит тень // IPRIME.RU: сайт. — URL: <https://1prime.ru/20180207/828426813.html> (дата обращения: 14.03.2025).
2. Структура подозрительных операций и отрасли экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги // CBR.RU: сайт. — URL: https://www.cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2024_1/ (дата обращения: 14.03.2025).
3. Росфинмониторинг подсчитал объем отмытых в России средств за год// RBC.RU: сайт. — URL: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/67655cbe9a7947f83980ff6d> (дата обращения: 14.03.2025).
4. Противодействие финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения // FEDSFM.RU: сайт — URL: <https://www.fedsfm.ru/activity/terr> (дата обращения: 14.03.2025).
5. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федеральный закон от 7 августа 2001, № 15-ФЗ: принят Государственной думой 13 июля 2001 год: одобрен Советом Федерации 20 июля 2001 года // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения 18.04.2025).
6. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом РФ 30.05.2018) // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_299375/ (дата обращения 18.04.2025).
7. Надзорная деятельность // FEDSFM.RU: сайт — URL: <https://www.fedsfm.ru/activity/supervisory> (дата обращения: 14.03.2025).
8. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / пер. с англ. — Москва: Вече, 2012. — 176 с.
9. Писаренко А.П. Актуальные вопросы противодействия легализации преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения / А.П. Писаренко // Вестник Таганрогского института управления и экономики. — 2022. — № 1(35). — С. 71-74.
10. Сапрыкина О. А. Развитие национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / О. А. Сапрыкина // Денежная система России: история, современность и перспективы развития: Сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции, Новосибирск, 31 октября 2019 года / Под научной редакцией Н.В. Фадейкиной. — Новосибирск: Сибирская академия финансов и банковского дела. — 2019. — С. 59-66.
11. Кобозева Н.В. Противодействие отмыванию преступных доходов при осуществлении аудиторской деятельности / Н.В. Кобозева // Москва: Инфа-М, 2022. — 126 с.
12. Ильин А.В. Развитие государственного финансового мониторинга и его аналитического инструментария в современных условиях / А.В. Ильин // Развитие Российской экономики и ее безопасность в условиях современных вызовов и угроз: сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции. — Ростов-на-Дону: ИПК РГЭУ (РИНХ), 2019. — С. 139-143.