УДК 343

DOI: 10.21779/2500-1930-2020-35-3-88-95

А.М. Магомедова, Э.Э. Агабалаев, М.М. Керимова

Проблемы применения мер профилактики легализации преступных доходов

Дагестанский государственный университет; Россия, 367000, г. Махачкала; ул. Гаджиева, 43а; tanami87@mail.ru, ernest.888@yandex.ru, milana7887@mail.ru

В статье рассматриваются особенности применения мер профилактики легализации преступных доходов. Выделяются направления совершенствования профилактики преступлений, актуализируется необходимость расширения полномочий и координации деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу, особенности выполнения ею своих функций. Обозначены меры профилактической деятельности, направленные на реализацию банками требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Проанализированы некоторые вопросы банковского надзора, приобретающего характер пруденциального, что положительно сказывается на обеспечении законности в кредитной сфере, способствует снижению незаконных финансовых операций. Предложены методы банковского надзора, их интеграция с другими видами государственного контроля. В статье рассмотрены проблемы противодействия незаконному перемещению наличных денежных сумм через государственную границу Российской Федерации.

Сделаны выводы, что необходимость применения профилактических мер легализации доходов, полученных преступным путем, представляет собой совокупность взаимосвязанных мероприятий, реализация которых возможна только с помощью осуществления грамотной интегрированной деятельности контролирующих органов государства, организаций и предприятий, чья деятельность связана с денежно-имущественными отношениями в предпринимательской сфере. Только их правильно систематизированные компетенции будут способствовать выявлению и устранению факторов, с помощью которых недобросовестные предприниматели реализуют преступные схемы ведения бизнеса. Снижать уровень распространения преступлений, легализации преступных доходов необходимо с наименьшими затратами за счет повышения эффективности профилактических мер управления экономикой.

Ключевые слова: легализация доходов, профилактика преступлений, денежные средства, законодательство о противодействии легализации преступных доходов.

Легализация доходов, полученных преступным путем, является реальной угрозой безопасности нашего государства в современных условиях. Она распространяется не только на коррупцию, возникающую в экономической сфере, но и на совершение преступлений, связанных с выводом за границу значительных средств, полученных от незаконного оборота оружия и наркотиков. Глобализация этой проблемы и использование мер только уголовно-правового характера не предполагают снижения количества преступлений. В настоящее время масштабы этой проблемы не только носят национальный характер, но и представляют угрозу всему международному сообществу. По данным Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ, объем доходов, полученных преступным путем, оценивается в 2 трлн рублей ежегодно. В мире объем легализации доходов подобного рода достигает 2 трлн долларов США. Профилактика лега-

лизации преступных доходов является актуальным направлением выявления и устранения факторов, способствующих совершению преступлений.

Международные организации, признавая риск влияния криминальных доходов на общество, политику, экономику в целом, в своих документах и разработках подчеркивают необходимость усиления законодательных и правоохранительных мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Для реализации этой задачи в пункте 58 Стратегии национальной безопасности РФ содержится указание на необходимость применения эффективных мер борьбы с коррупцией, криминальной и теневой экономикой.

Разработка эффективных действий по предупреждению и профилактике легализации преступных доходов является более глобальной проблемой относительно мер, связанных с выявлением, расследованием и передачей лиц, совершивших преступление, судебным органам. Было бы правильным с целью создания барьеров для возникновения и реализации умысла противоправного характера выделить определенные обстоятельства, закономерности и способы криминального поведения преступников, особенности их личности, а также сферы применения их навыков. Такие профилактические методы, как нейтрализация и блокировка причин, являющихся детерминантами преступных деяний, направлены на устранение способов легализации доходов, полученных преступным путем [1].

В юридической научной литературе существует несколько разных мнений в части определения круга субъектов профилактики правонарушений и преступлений в экономической сфере. Наличие специально подготовленных активных субъектов, деятельность которых направлена на объект, предполагает их воздействие на профилактику легализации преступных доходов. Дифференциация субъектов – это ключевой момент возникающих дискуссий. Так, некоторые юристы предлагают включать в круг субъектов всех граждан, а не только органы власти и общественные организации, чьи полномочия непосредственно связаны с профилактикой в сфере легализации доходов [2, с. 368]. По мнению других ученых, необходимо законодательное ограничение круга субъектов предупреждения преступлений в этой сфере путем наделения их специальными компетенциями, знаниями и навыками [3]. Например, по мнению Б.В. Коробейникова, с целью определения субъекта предупреждения преступлений необходимо учитывать наличие общих категорий и понятий осуществления кокой-либо деятельности [4]. Он ссылается на то, что субъект является носителем прав и обязанностей, наделен определенными компетенциями, направленными на реализацию конкретных задач и достижение конечной цели. По общему правилу постоянное или длящееся участие субъекта в этой деятельности позволяет их отнести к соответствующей категории.

Однозначно граждане, наделенные правами и свободами, не вправе принуждать других лиц совершать какие-либо действия, прямо не предусмотренные законом. Так, организации, нотариусы и адвокаты, чьи полномочия связаны с оказанием юридических и бухгалтерских услуг, осуществляющие деятельность в соответствии с ФЗ от 07.08.2001 года № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», вправе потребовать от своих клиентов предоставления удостоверяющих личность документов с целью её идентификации [5]. То есть в рамках исполнения норм законодательства профилактика легализации доходов, полученных преступным путем, позволяет рассматривать указанных лиц как соответствующих субъектов. Отсюда вытекает, что наличие определенного в законе круга полномочий и компетенций, а также мер ответственности за соверша-

емые действия являются основными признаками профилактической или предупредительной деятельности субъекта.

Организации, наделенные предусмотренными в законодательстве правами и обязанностями в части проведения денежных и имущественных операций, могут быть отнесены к числу субъектов профилактики «отмывания» средств. Таким образом, ограниченный круг субъектов, реализующий профилактические меры, искусственно лимитирован органами государственной власти. Исключены даже органы власти, наделенные полномочиями в сфере контроля за денежным обращением, не отвечающие по обязательствам государства, в частности ЦБ РФ. Соответственно к субъектам, чьи функции направлены на решение задач профилактики легализации доходов, полученных преступным путем, относятся органы государственной власти и местного самоуправления, компетентные в контрольной сфере, а также организации, деятельность которых связана с денежными и имущественными операциями. К их числу относят лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность по оказанию бухгалтерских и юридических услуг, нотариусов, адвокатов. Они реализуют меры, в том числе профилактические, которые в соответствии с законодательством направлены на противодействие легализации преступных доходов.

В правоотношениях, направленных на реализацию профилактических мер легализации доходов, полученных преступным путем, могут участвовать иные лица как в добровольном порядке, так и в силу прямого действия закона. Главным моментом является то, что не должны нарушаться права и интересы этих субъектов. Так, общественные организации участвуют в разработке рекомендаций по совершенствованию методов внутреннего и внешнего контроля. Вопросы борьбы с легализацией преступных доходов постоянно освещаются в средствах массовой информации, что обуславливает резонанс подобных дел, формируя к данному виду преступлений негативное общественное мнение.

Производители внедряют новые IT-технологии по выявлению подозрительных сделок и операций, совершенствуются и модернизируются средства идентификации недобросовестных клиентов. Для этих субъектов меры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, не являются обязательными для исполнения. Это исключает их из числа непосредственных субъектов профилактики. За неисполнение требований законодательства о профилактических мерах против «отмывания» денег к ним не применяются меры ответственности.

Предупредительная деятельность направлена на определенные процессы и явления, которые выступают в качестве объектов профилактики легализации доходов, полученных преступным путем. Соответствующие меры подвергаются изменениям и дополнениям, их корректируют, в результате чего они приобретают новые свойства и качественные характеристики. Законодательством, в том числе и уголовным, охраняются общественные отношения, ценности и блага, являющиеся объектами профилактики преступлений в экономической сфере [6].

Особенность сформированных на современном этапе социально-правовых детерминант легализации преступных доходов в нашем государстве требует дополнительного изучения. Несовершенство законодательства, негативные социально-экономические и политические факторы, неотработанность механизмов реформирования, деформации рыночных отношений являются причинами, обуславливающими существование преступлений в сфере денежного обращения. Кроме перечисленных факторов общего характера, способствующих совершению преступных деяний по «отмыванию»

доходов, действуют факты и обстоятельства, влияющие на формы и механизмы преступлений. Помимо общих факторов для совершения рассматриваемых преступлений используют возможности конкретных организаций, с помощью которых реализуются те или иные формы преступных деяний. Как правило, к ним относятся офшорные компании или организации, активно нарушающие ведение легального бизнеса. Эффективные методы борьбы с «отмыванием» способствуют усилению роли правовой основы деятельности предприятий, снижают риски недополучения запланированных доходов государством. Отсутствие отработанных законодательством механизмов взаимодействия и координации деятельности контролирующих органов исполнительной власти и правоохранительных органов ведет к повышению уровня латентности преступлений подобного рода.

Разнообразие методов и способов легализации преступных доходов, применяющихся в незаконных денежных операциях, обуславливают возможность реализации механизмов, направленных на снижение уровня предикатных или предшествующих преступлений, которые являются источниками криминальных активов. Легализация преступных доходов как способ получения сверхприбылей применяется, как правило, в высокодоходных отраслях экономики. Криминальные схемы интегрируют в бюджетное, налоговое, таможенное законодательства. Возможности Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ в части сбора, анализа и обработки информации о доходах, совершенных сделках и операциях, а также передачи о них в правоохранительные органы имеют пределы в части установления признаков легализации доходов полученных преступным путем. Такой компетенцией Росфинмониторинг не наделен. Поэтому представляется правильным изложить второй абзац статьи 8 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» следующим образом: «При наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, коррупционными, экономическими преступлениями, уполномоченный орган направляет соответствующую информацию и материалы в правоохранительные, налоговые и таможенные органы в соответствии с их компетенцией».

Одной из профилактических мер, направленных на борьбу с легализацией преступных доходов, является наличие различных барьеров недопущения капиталов, полученных криминальным путем на финансовый рынок. Такое становится возможным посредством ограничения действий или устранения организаций, осуществляющих подозрительные сделки в сфере денежного обращения, а также полное прекращение обслуживания клиентов, ранее допускавших нарушения или привлекавшихся к ответственности.

Руководствуясь процедурами идентификации и верификации своих клиентов для оценки рисков заключения с ними договоров, а также в соответствии с правилами проведения внутреннего контроля в финансово-кредитной организации, банк вправе отказаться от заключения с физическими и юридическими лицами договора банковского счета либо расторгнуть его, если у него есть основания полагать, что такой договор заключается с целью совершения операций по легализации (отмыванию) преступных доходов. Принцип «знай своего клиента» часто применяется финансово-кредитными организациями на практике, хотя многие бенефициары предпочитают оставаться «инкогнито».

В 2019 году вступили в силу изменения банковского законодательства: ЦБ РФ

по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу РФ определяет объем информации черных списков или «отказников», которые направляются в соответствующие банки. Однако банки будут владеть информацией только о тех клиентах, которые совершают высокорисковые операции [7]. По состоянию на начало 2020 года почти в два раза сократилось число клиентов, которым финансово-кредитные организации отказали в открытии счетов по так называемому антиотмывочному законодательству, а количество отказов в проведении банковских операций снизилось на 30 %. Более того, по результатам опроса, проведенного Ассоциацией банков России, около 40 % банков РФ жалуются на отсутствие систематизированных рекомендаций для отказа клиентам проводить операции в соответствии с антиотмывочным законодательством.

На основе анализа отчетов своих уполномоченных банков ЦБ РФ готовит списки проблемных клиентов, на которых рекомендовано обратить особое внимание в целях противодействия легализации преступных доходов. Осуществляя информационно-аналитическую деятельность, Банк России аккумулирует сведения о клиентах, осуществляющих сомнительные операции. Список возглавляют участники внешнеэкономической деятельности – нерезиденты, имеющие задолженности по внешнеторговым контрактам. Федеральная служба по финансовому мониторингу РФ может оказать значительную помощь в получении сведений о подозрительных клиентах, что указывает на положительный опыт взаимодействия между государственными органами по обмену информацией.

В нашей стране банковский надзор все в большей степени приобретает пруденциальный характер, которому присущ риск-ориентированный подход, полезный в условиях постоянно совершенствующихся серых схем легализации доходов, полученных преступным путем. ЦБ РФ использует механизмы, с помощью которых возможно не только выявить финансово-кредитные организации с признаками высокой вероятности проведения сомнительных операций, но также и направить их на блокировку банковских счетов. Углубленная функция надзора ЦБ РФ реализуется в отношении клиентов, у которых объем вызывающих сомнения операций превышает установленные в инструкциях нормативы. К ним применяются встречные проверки, изучается их бизнес, анализируются потоки их платежей, от таких клиентов требуют поясняющих материалов.

У банков, которые неоднократно нарушали требования законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, вовлеченных в проведение вызывающих сомнения операций в крупных масштабах, отзываются лицензии. По мнению аналитиков, отзыв лицензии у банков в 2019 году коснулся более 50 компаний, что существенно сократило объем сомнительных операций вывода капитала за рубеж [8].

Однако на практике усиление контрольных мер со стороны государства в одной из отраслей рынка предполагает перемещение незаконных сделок в иные сферы. Именно таким образом серые схемы предпринимательства коснулись рынка микрофинансирования и рынка ценных бумаг. Такое положение дел предполагает необходимость создания единой модели противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Например, организации заключившие договор с контрагентом, не всегда могут распознать его настоящую цель ведения операции. Получается, что они независимо от своего желания вовлечены в совершение сомнительных сделок.

Полномочия органов исполнительной власти, наделенных компетенциями в сфере контроля и надзора в различных отраслях, могут существенно различаться. Так, требования, связанные с идентификацией клиентов, применяются не во всех финансовых сферах.

Совершенствование организации мер контроля, в том числе и предварительного характера, необходимо реализовывать посредством законодательного закрепления единого порядка планирования, реализации и выявления доходов, полученных преступным путем. Правильно регламентированная деятельность соответствующих органов обуславливает эффективность профилактических мер в сфере легализации доходов, полученных преступным путем. Удаление участников получения нелегальных доходов способствует предотвращению преступлений, связанных с отмыванием.

До сих пор остается дискуссионным вопрос применения в российском законодательстве мер уголовной ответственности к юридическим лицам. В отношении них предусмотрены административная и гражданская ответственность. В связи с этим было бы правильным в ст. 15.27 КоАП РФ внести изменения с закреплением административной ответственности юридического лица за отмывание денег, совершенное для его выгоды физическим лицом, которое действовало в качестве представителя данного юридического лица или обладало полномочиями принимать решения от его имени или контролировать его. Такие изменения, направленные на предупреждение дальнейших правонарушений, позволят устранить с рынка фирмы-однодневки, взыскивать доходы с организаций, чьи руководители совершают сделки сомнительного характера.

Остается актуальной проблема противодействия обналичиванию денежных средств с помощью платежных систем с целью проведения незаконных операций. Юридические лица – платежные агенты, получая наличные денежные средства от клиентов, не зачисляют или не полностью зачисляют их в банках на специальные счета. Незачисленные наличные денежные средства подлежат продаже подставным фирмам. За это на свои расчетные счета агенты получают электронные деньги. С этих счетов осуществляется расчет с поставщиками товара или услуг. По законодательству такие расчеты должны производиться с помощью специальных счетов. Профилактика и предупреждение таких сомнительных операций требуют усиления контроля за деятельностью банков в части отслеживания движения средств на расчетных и специальных счетах юридических лиц – платежных агентов, а также применения банковских полномочий по блокировке счетов в случае нарушения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

Необходимо отметить, что в законодательстве РФ до 2020 года перемещение денежных средств через таможенную границу практически не ограничивалось так как при осуществлении банковских международных расчетов основания и источники перечисления средств были достаточно подробно регламентированы. Однако с 1 февраля 2020 года, пересекая границу, физические лица при таможенном декларировании наличных денежных средств и денежных инструментов в эквиваленте более 100 тысяч долларов США должны подтвердить их происхождение. Не каждый пассажир с чемоданом валюты является ее владельцем. Случается так, что наемный курьер перевозит чьи-то деньги. Их называют «курьерами наличных», они сами зачастую не имеют постоянного источника дохода, нигде не работают. А перевозка наличных связана с отмыванием преступных доходов, с финансированием терроризма, с нелегальными внешнеторговыми операциями. Теперь в положении о декларировании при перемещении через таможенную границу крупных денежных сумм введено требование о необходимости обоснования их источника происхождения.

Одним из основных направлений ограничения глобального рынка легализации преступных доходов является международное сотрудничество. Как показывает практика, установление и арест преступных доходов за рубежом осложняется длительными

сроками рассмотрения ходатайств о правовой помощи, зачастую связанными с необходимостью множества судебных процедур. Положения ряда международных договоров позволяют при оказании правовой помощи «заморозить» (блокировать) активы до принятия соответствующего судебного решения об их аресте. Однако с момента возбуждения уголовного дела до ареста активов, полученных преступным путем, проходит длительный период времени. Это дает преступникам возможность легализовать имущество, полученное преступным путем, что затрудняет последующий возврат таких активов законному владельцу. В связи с этим следственным органам для выявления и блокирования похищенных активов необходимо использовать возможности финансовых разведок. Например, взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ с финансовыми разведками других государств в соответствии с международными договорами Российской Федерации или на основе принципа взаимности [9].

Другая проблема связана с нежеланием некоторых государств, в основном офшоров, включаться в противодействие «отмыванию». В них затруднено или вообще невозможно получение достоверной информации о зарегистрированных там компаниях или счетах даже на основании запроса о правовой помощи по уголовным делам. Борьба с отмыванием преступных доходов в таких странах требует реализации мер, связанных с ограничением участия офшорных компаний в национальных экономиках, например, в закупках для государственных нужд, обязательным контролем их операций финансовыми разведками, расширением договорной базы международного сотрудничества.

Возврату огромных доходов, полученных преступным путем и выведенных за границу, будет способствовать заключение двусторонних и многосторонних международных договоров о возврате имущества, полученного преступным путем и конфискованного в результате международного сотрудничества. Без таких договоров любому государству просто невыгодно направлять за границу запросы о конфискации имущества, полученного преступным путем, так как конфискованные активы могут остаться в распоряжении запрашиваемого государства.

Таким образом, реализация перечисленных мер позволит усовершенствовать систему профилактики легализации преступных доходов, решив тем самым глобальную задачу повышения благосостояния страны в целом.

Литература

1. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: Указ Президента Российской Федерации от 31 дек. 2015 г. № 683 // СЗ РФ. – 2016. – № 1 (ч. II). – Ст. 212.
2. Аванесов Г.А. Криминология. – М., 1984. – 441 с.
3. Быстрова Ю.В. Система предупреждения легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем в Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. юр. наук. – М., 2010. – 359 с.
4. Понятия советской криминологии / А.И. Долгова, Б.В. Коробейников, В.Н. Кудрявцев, В.В. Панкратов. – М.: ВИИП и ПП, 1985.
5. ФЗ от 07.08.2001 года № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Рос. газ. – 2001. – 9 авг.
6. Алексеев А.И., Герасимов С.И., Сухарев А.Я. Криминологическая профилактика: теория, опыт, проблемы. – М.: Норма, 2001.
7. Шестопал О. ЦБ ждет объяснений от 57 банков. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc/2692638>

8. Маркелов Р. Центробанк хочет повернуть финансовые реки, вытекающие из России, вспять // Рос. газ. – 2015. – 24 марта.
9. Зыкова Т. Ничего наличного // Рос. газ. – 2015. – 20 окт.
10. Данные с официального сайта Росфинмониторинга. – Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/activity/bilateral-cooperation>).

Поступила в редакцию 29 июня 2020 г.

UDC 343

DOI: 10.21779/2500-1930-2020-35-3-88–95

The Problems of Taking Measures to Prevent Money Laundering

A.M. Magomedova, E.E. Agabalaev, M.M. Kerimova

Dagestan State University; Russia, 367000, Makhachkala; M. Gadzhiev st., 43a; manami87@mail.ru, ernest.888@yandex.ru, milana7887@mail.ru

The article discusses the features of the use of measures to prevent the legalization of criminal proceeds. The areas for improving crime prevention are highlighted, the need to expand the powers and coordinate the activities of the Federal financial monitoring service the specifics to perform its functions are updated. The article outlines preventive measures aimed at implementing the requirements of the Federal law "on countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism "by banks. Some issues of banking supervision, which is becoming prudential, are analyzed, which has a positive effect on ensuring the rule of law in the credit sector, and helps to reduce illegal financial transactions. Methods of banking supervision and their integration with other types of state control are proposed. The article deals with the problems of countering the illegal movement of cash across the state border of the Russian Federation.

The article concludes that the need to apply preventive measures to legalize the proceeds of crime is a set of interrelated measures, the implementation of which is possible only through the implementation of competent integrated activities of state regulatory bodies, organizations and enterprises whose activities are related to monetary and property relations in the business sphere. Only their properly systematized competencies will help identify and eliminate the factors that unscrupulous entrepreneurs use to implement criminal business schemes. It is necessary to reduce the level of distribution of crimes of money laundering at the lowest cost by increasing the effectiveness of preventive measures of economic management.

Keywords: *money laundering, crime prevention, money, legislation on countering money laundering.*

Received 29 June, 2020