

ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

Бакшеева Алена Евгеньевна

магистрант

Трунцевский Юрий Владимирович

д-р юрид. наук, профессор

Юридический институт

ФГБОУ ВПО «Югорский государственный университет»

г. Ханты-Мансийск, Тюменская область

К ВОПРОСУ О НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация: в данной статье авторы поднимают актуальную проблему противодействия легализации преступных доходов в России. Анализируется проблемный вопрос «отмывания» финансов, полученных противозаконным путем. Обосновывается оправданность создания в России национальной системы противодействия легализации преступных доходов.

Ключевые слова: легализация, преступные доходы, «отмывание» денежных средств, «антиотмывочная» национальная система.

Для того чтобы говорить о системе противодействия легализации преступных доходов в России, необходимо понять сущность самого процесса легализации. Любое экономическое преступление ставит своей основной целью получение прибыли, которая расходуется на удовлетворение личных потребностей преступника. Кроме того, существует множество других групп преступлений, целью которых является получение незаконным путем денежных средств (например, наркоторговля, торговля оружием, людьми, порнографией, компьютерные преступления и т. п.). Однако при больших объемах денежных средств, полученных при совершении преступления или же при неоднократных случаях совершения

преступлений, возникает ситуация, когда преступные доходы превышают расходы. И любой здравомыслящий человек стремится обезопасить эти средства от экономических и, в большей степени, юридических рисков, придать им законный характер для облегчения использования в повседневной жизни, а себе присвоить звание «честный бизнесмен», путем введения денежных средств в законный экономический оборот. Но для того, чтобы сделать это скрытно от правоохранительных органов и органов государственного контроля, необходимо замаскировать криминальное происхождение денежных средств.

Маскировка реализуется путем совершения фиктивных и запутанных сделок, инвестиций в предпринимательскую деятельность и т.д., данный процесс и называют «отмыванием» или легализацией преступных доходов.

В Федеральном Законе от 07 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализацией доходов, полученных преступным путем, признается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления [3].

Общественная опасность легализации преступных доходов зачастую кажется незначительной для обывателей, однако недооценивать ее опасно, поскольку причиняемый ею вред «ударяет» сразу по нескольким сферам государственной деятельности. В финансовой сфере легализация преступных доходов не только уменьшает налоговые поступления из-за сокрытия доли доходов частными лицами и организациями, но возвращает в «теневую экономику» (криминальный сектор) их большую часть. В социальной сфере легализованные доходы за счет потерпевших материально обеспечивают лиц, ведущих противоправную деятельность, позволяют им пользоваться услугами образования и здравоохранения, что поднимает престиж противозаконной деятельности и разлагает моральный облик общества. В предпринимательской сфере снижается возможность здоровой конкуренции, поскольку дельцы, использующие легализованные пре-

ступные доходы, мало зависят от конъюнктуры рынка, кроме того, криминальные инвестиции искажают официальные данные финансового рынка, что также влечет за собой финансовые потери общества. Помимо указанного, легализация преступных доходов оказывает значительное влияние на политическую сферу страны, поскольку в стремлении получить неприкосновенность преступники лоббируют выгодные им политические партии и движения, а также стараются занять должности в представительных и исполнительных органах власти.

Исходя из вышесказанного, становится явным, насколько велико значение противодействия легализации преступных доходов в современном мире. Поскольку криминализация «отмывания» преступных доходов в России произошла сравнительно недавно, после перехода к рыночной экономике, меры по противодействию легализации реализуются в недостаточной степени. Так как легализация преступных доходов является латентным преступлением, к тому же способы ее маскировки постоянно совершенствуются, выявление факта легализации становится сложной задачей, для решения которой необходимо согласованная работа системы правоохранительных и контролирующих органов.

Для разработки и осуществления координированных мер по борьбе с легализацией преступных доходов на транснациональном уровне в июле 1989 года была создана Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF) [1]. Каждое государство для увеличения эффективности борьбы с «отмыванием» преступных доходов должно следовать рекомендациям ФАТФ.

Как и большинство развитых стран, Россия, осознав всю глобальность проблем, возникающих при «отмывании» преступных доходов и приняв во внимание методические рекомендации ФАТФ, создала свою национальную систему противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, которая включает три уровня:

- финансовые институты (банки, страховые и лизинговые компании, профессиональные участники рынка ценных бумаг и т. д.);
- Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг);

– правоохранительные органы Российской Федерации.

На первом уровне из всего многообразия финансовых операций, осуществляемых в интересах клиентов, финансовые институты выявляют подозрительные сделки и транзакции, соответствующие критериям, способным выявить нарушения законодательства, формируют о них сообщения и направляют в Росфинмониторинг. На 1 января 2014 года более 120 тысяч финансовых организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом клиентов, входят в систему противодействия легализации преступных доходов [2].

На втором этапе Росфинмониторинг осуществляет анализ и обработку полученной информации, при необходимости запрашивает дополнительные сведения у финансовых институтов. В результате рассмотрения сообщений составляется заключение о наличии или отсутствии признаков легализации преступных доходов. Материалы направляются в правоохранительные органы.

На третьем этапе правоохранительными органами принимается решение о достаточности в предоставленных материалах оснований для возбуждения уголовного дела по факту выявления легализации преступных доходов.

Из отчета Росфинмониторинга от 2014 года по итогам деятельности в 2013 году следует, что российская «антиотмывочная» система справляется с поставленными перед ней задачами. За период с 2009 по 2012 гг. повысилось качество работы всех элементов системы, о чем свидетельствует увеличение количества обращений финансовых институтов в Росфинмониторинг и возбужденных уголовных дел, кроме того, возросло число вынесенных судами обвинительных приговоров.

Чтобы вовремя распознавать новые схемы «отмывания» денежных средств, система противодействия легализации преступных доходов России продолжает совершенствовать свою работу, модернизируется подготовка кадров для российской «антиотмывочной» системы в международном учебно-методическом центре финансового мониторинга, реализуется образовательная программа в сфере сетевого обучения.

Росфинмониторинг совместно с правоохранительными, контролирующими и надзорными органами, продолжает работу по формированию механизмов пресечения экономической преступности, а также совершенствует системы превентивных мер, затрудняющих процесс организации экономического преступления и препятствующих свободному перемещению капиталов, полученных незаконным путем.

Исходя из вышесказанного, стоит отметить, что необходимость и эффективность на национальном уровне системы противодействия легализации преступных доходов целиком и полностью оправдана. Она способствует повышению прозрачности и безопасности национальной финансовой системы, улучшению инвестиционного климата и обеспечению макроэкономической стабильности, в том числе путем снижения уровня угроз и рисков легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Список литературы

1. Жубрин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты: учебное пособие. – М.: Волтерс Клувер, 2011. – 339 с.
2. Публичный отчет о работе Федеральной службы по финансовому мониторингу в 2013 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fedsfm.ru/activity/annual-reports>
3. Федеральный Закон от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=166139>
4. Федеральный закон от 13.06.1996 г. №63-ФЗ «Уголовный кодекс Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=171272>