

Сарсенов Махамбет Арстамбекович

магистр, аспирант

УВО «Университет управления «ТИСБИ»

г. Казань, Республика Татарстан

Сарсенов Исатай Арстамбекович

магистрант

ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет»

г. Казань, Республика Татарстан

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ: АНАЛИЗ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

***Аннотация:** легализация денежных средств – это комплексный и актуальный вопрос, затрагивающий финансовые системы по всему миру. Статья проводит анализ основных проблем, связанных с легализацией денег, и предлагает пути их решения. Авторами рассматриваются недостатки законодательства, сложности в выявлении нелегальных схем, глобальный характер проблемы, технологические вызовы и необходимость усиления сотрудничества между секторами. В качестве решений предлагается укрепление законодательства, развитие технологических инноваций, активное международное сотрудничество, обучение и повышение осведомленности, а также усиление контроля финансовых учреждений. Все эти меры направлены на создание эффективной системы предотвращения и борьбы с легализацией денег для обеспечения безопасности финансовой системы и общества в целом.*

***Ключевые слова:** отмывание, доходы, преступление, проблемы, денежные средства.*

В современном мире вопрос легализации денежных средств становится все более актуальным и привлекает внимание общества, правительств и экономических экспертов. В данной статье мы рассмотрим основные проблемы, с которыми сталкиваются субъекты власти при привлечении к ответственности в ходе процесса легализации денежных средств.

Одной из основных проблем является отсутствие эффективного и комплексного законодательства, регулирующего процесс легализации денежных средств. Несовершенство законов может создавать пробелы, которые могут использоваться для нелегальных операций. В настоящее время в Российской Федерации существует Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ, который затрагивает основные аспекты процесса легализации доходов, но в то же время отмечается недостаточность законодательного регулирования, в связи с высокой динамикой развития обходных путей отмывания денежных средств.

Необходимо отметить, что существуют определенные сложности в выявлении и пресечении нелегальных схем. Легализация денежных средств часто сопряжена с использованием сложных схем и механизмов, что затрудняет их выявление и пресечение. Недостаточные механизмы мониторинга и контроля могут способствовать успешному проведению незаконных операций. С развитием технологий появляются новые методы легализации денежных средств, такие как криптовалюты и технология блокчейн. Недостаточное понимание и регулирование этих новых технологий создает дополнительные вызовы для контроля над легализацией [3].

Следует сказать, что глобальный характер проблемы имеет место быть. Легализация денежных средств – это глобальная проблема, требующая согласованных усилий со стороны международного сообщества. Отсутствие единых стандартов и согласованных действий может осложнять борьбу с этим явлением. Данные стандарты не могут быть разработаны только юридической наукой. Кумулятивный интерес экономики и права заключается в совместном принятии решений о легализации денежных средств, как запретительного, так и разрешительного характера. Использование этнометодологических практик изучения практического опыта финансово-правовой деятельности за рубежом [4; 5] позволит найти те правовые пути решения пробелов в праве, которые приведут к сотрудничеству разных стран в рассматриваемой сфере.

Также стоит иметь в виду, что недостаточное сотрудничество между секторами государственной власти позволяет субъектам преступной деятельности легче обходить законы, тем самым причиняя вред государству и экономике. Неэффективное взаимодействие между государственными органами, финансовыми учреждениями и частным сектором может снижать эффективность мер по борьбе с легализацией денег.

Нами были выделены следующие пути решения указанных проблем.

1. Укрепление законодательства.

Эффективное решение проблем легализации денежных средств начинается с укрепления законодательной базы. Необходимо разработать и внедрить комплексное законодательство, охватывающее все аспекты легализации и предоставляющее органам правопорядка средства для борьбы с новыми методами и технологиями.

2. Развитие технологических инноваций.

Использование современных технологий, таких как искусственный интеллект, аналитика данных и блокчейн, может значительно повысить эффективность систем мониторинга и детекции незаконных финансовых операций. Разработка и внедрение специализированных программных решений помогут улучшить автоматизацию процессов контроля.

3. Международное сотрудничество.

Проблема легализации денег часто имеет трансграничный характер. Укрепление сотрудничества между странами, обмен информацией и опытом в борьбе с нелегальными финансовыми схемами способствует более эффективной борьбе с этим явлением.

4. Обучение и Повышение Осведомленности

Повышение уровня знаний среди финансовых специалистов, правоохранительных органов и частных лиц по вопросам легализации денег является ключевым элементом. Обучение о новых методах, схемах и инструментах поможет повысить готовность к предотвращению и борьбе с незаконными финансовыми операциями.

5. Усиление контроля финансовых учреждений.

Финансовые учреждения должны активно участвовать в предотвращении легализации денег. Строгий мониторинг транзакций, внедрение систем «Знай своего клиента» (KYC) и «Борьба с отмыванием денег» (AML) позволяют выявлять и пресекать нелегальные финансовые операции.

В заключение необходимо сказать, что сочетание усилий в области законодательства, технологий, международного сотрудничества и повышения осведомленности создаст более эффективную систему предотвращения и борьбы с легализацией денежных средств. Только совместные усилия могут обеспечить устойчивую защиту финансовой системы и общества от угроз, связанных с нелегальными финансовыми операциями. Легализация денежных средств представляет собой серьезную угрозу для финансовой стабильности и безопасности общества. Решение указанных проблем требует комплексного подхода, включающего усовершенствование законодательства, внедрение современных технологий и укрепление международного сотрудничества.

Список литературы

1. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 10.07.2023) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета. – 09.08.2001. – №151–152.

2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 №32 (ред. от 26.02.2019) «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» // Российская газета. – 13.07.2015. – №151

3. Сайфуллин А.И. Роль законности в обеспечении стабильности и развития экономики в современном обществе / А.И. Сайфуллин // Наука, образование: предпринимательская деятельность в поведенческой экономике, формы реализации и механизмы обеспечения: материалы Национальной научно-

практической конференции (Казань, 4 декабря 2020 года) / под ред. Н.М. Прусс, А.Н. Грязнова. – Казань: Университет управления «ТИСБИ», 2020. – С. 223–227. – EDN FOXBTJ.

4. Степаненко Р.Ф. Кумулятивный интерес правовой и экономической наук в междисциплинарных исследованиях современных социальных проблем / Р.Ф. Степаненко // Государство и право. – 2021. – №5. – С. 42–54. – DOI 10.31857/S102694520014854-0. – EDN TMNQUL.

5. Степаненко Р. Ф. Этнометодологические практики в доктрине правовой политики: общетеоретические проблемы / Р.Ф. Степаненко // Право и политика. – 2016. – №2. – С. 287–295. – DOI 10.7256/1811-9018.2016.2.17576. – EDN VMDMDN.

6. Теория государства и права для обучающихся по специальности «Правоохранительная деятельность»: учебник / Р.А. Ромашов, Е.Л. Харьковский, О.С. Батова [и др.]. – 2-е изд., пер. и доп. – М.: Юрайт, 2023. – 471 с. – ISBN 978-5-534-17312-3. – EDN LGIJAT.