

Маргарян Эмиль Каренович

студент

Цебоев Астан Хаджимуратович

студент

ФГБОУ ВО «Московский государственный
технический университет им. Н.Э. Баумана»

г. Москва

О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Аннотация: в статье рассматриваются глобальные проблемы, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма, изучается их влияние на финансовые системы и национальную безопасность. На основе анализа нормативно-правовой базы и механизмов правоприменения подчеркивается важность международного сотрудничества в борьбе с этими видами незаконной деятельности.

Ключевые слова: отмывание денег, финансирование терроризма, глобальные проблемы, правовые основы, международное сотрудничество, финансовая безопасность.

Повсеместное распространение отмывания денег и финансирования терроризма представляет собой серьезную проблему для мировой экономики и безопасности. Эта незаконная деятельность подрывает целостность финансовых систем, подпитывает организованную преступность и ставит под угрозу национальный суверенитет. Цель данной статьи – рассмотреть сложные правовые рамки и механизмы правоприменения, направленные на борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, подчеркнув необходимость международного сотрудничества и жестких мер регулирования.

Определяемое как процесс сокрытия происхождения незаконно полученных средств, отмывание денег позволяет преступникам узаконить свои неза-

конные доходы и интегрировать их в законную экономику [1, с. 48]. В статье 174 Уголовного кодекса Российской Федерации дается юридическое определение легализации преступных доходов, под которой понимаются действия, направленные на придание законного характера владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными в результате преступной деятельности.

Методы, используемые при отмывании денег, разнообразны и адаптивны, что отражает эволюционирующую природу финансовых преступлений. Эти методы часто включают сложные схемы, призванные запутать следы незаконных средств, что затрудняет правоохранительным органам их обнаружение и преследование. К числу распространенных методов относятся «наслоение», когда средства перемещаются через множество операций или счетов, чтобы скрыть их источник, и «интеграция», когда отмываемые средства вновь поступают в экономику через законные предприятия или инвестиции. Отметим, что оффшорные зоны играют значительную роль в содействии отмыванию денег, создавая благоприятные условия для сокрытия истинного владельца и происхождения средств. Эти юрисдикции предлагают мягкую нормативную базу, слабый надзор и строгие положения о конфиденциальности, что делает их привлекательными для незаконной финансовой деятельности. Однако участие в отмывании денег через оффшорные структуры влечет за собой юридическую ответственность в соответствии с российским законодательством, предусмотренную статьей 174 Уголовного кодекса.

Последствия отмывания денег далеко идущие и глубокие, оно подрывает целостность финансовых систем, искажает рыночную конкуренцию, подпитывает организованную преступность и коррупцию.

Говоря о нормативно-правовой базе, регулирующей борьбу с отмыванием денег в России, в основном она сформирована Федеральным законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Эта законодательная база определяет обязательства и ответственность различных заинтересованных сторон,

включая финансовые учреждения, правоохранительные органы и надзорные органы, в деле снижения рисков, связанных с деятельностью по отмыванию денег.

Финансовые учреждения играют ключевую роль в реализации мер по противодействию отмыванию денег (ПОД), предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ. Они обязаны создавать надежные механизмы внутреннего контроля, направленные на выявление и предотвращение подозрительных операций, свидетельствующих об отмывании денег. Эти меры включают в себя комплексную проверку клиентов, мониторинг операций и информирование компетентных органов о подозрительной деятельности [2]. Помимо этого, финансовые учреждения обязаны вести полный учет операций и идентификационных данных клиентов для облегчения надзора и правоприменительных действий. Обеспечение соблюдения законов и нормативных актов по борьбе с отмыванием денег возложено на правоохранительные органы. На них возложена задача расследовать предполагаемые случаи отмывания денег и привлекать к ответственности правонарушителей в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ и других соответствующих правовых документов. Сотрудничество и обмен информацией между правоохранительными органами и финансовыми учреждениями необходимы для эффективной работы правоохранительных органов. Своевременный обмен информацией позволяет оперативно принимать меры против деятельности по отмыванию денег и повышает общую эффективность режима ПОД/ФТ.

Надзорные органы, включая Центральный банк Российской Федерации и Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), играют ключевую роль в обеспечении соблюдения правил противодействия отмыванию денег. Они отвечают за надзор за выполнением финансовыми организациями мер по противодействию отмыванию денег и проводят периодические оценки их эффективности. Надзорные органы имеют право налагать санкции и штрафы на организации, не соблюдающие требования, тем самым стимулируя соблюдение нормативных требований. Особое внимание уделяется важности сотрудничества и обмена информацией между заинтересованными сторонами в

борьбе с отмыванием денег. Тесное сотрудничество между финансовыми учреждениями, правоохранительными органами и надзорными органами способствует выявлению и пресечению незаконной финансовой деятельности. Для устранения же возникающих угроз и уязвимостей в режиме ПОД необходим постоянный мониторинг и оценка нормативно-правовой базы.

Данные обязанности, возлагаемые на финансовые организации, правоохранительные органы и надзорные органы, подчеркивают приверженность государства решению проблем, связанных с незаконной финансовой деятельностью.

Стоит рассмотреть финансирование терроризма подробно, ведь это является важнейшим компонентом незаконной финансовой деятельности, представляющей значительную угрозу национальной безопасности и глобальной стабильности.

Источники финансирования террористической деятельности разнообразны и зачастую тайные, охватывают как внутренние, так и внешние каналы. Внутри страны террористические организации используют различные способы получения средств, включая вымогательство, похищение людей с целью получения выкупа и незаконный бизнес, такой как торговля наркотиками и контрабанда. Эта деятельность служит для финансирования террористических операций и поддержания организационной инфраструктуры. Извне террористические организации получают финансовую поддержку от сочувствующих лиц, диаспоры и государственных спонсоров [3, с. 311]. Благотворительные пожертвования, как законные, так и мошеннические, служат значительным источником финансирования, направляя ресурсы террористическим группам под видом гуманитарной помощи или религиозных пожертвований. Государственные спонсоры же могут оказывать финансовую поддержку для реализации геополитических планов или дестабилизации соперничающих стран.

Финансирование терроризма включает в себя целый ряд сложных методов, направленных на то, чтобы запутать поток средств и избежать обнаружения правоохранительными органами. Для облегчения финансовых операций часто

используются традиционные банковские каналы, неформальные системы денежных переводов (хавала) и цифровые валюты. Кроме того, террористические организации используют законные предприятия и благотворительные организации для отмывания средств и сокрытия их незаконного происхождения. Использование криптовалют представляет собой растущую проблему в борьбе с финансированием терроризма, поскольку эти децентрализованные цифровые активы обеспечивают анонимность и децентрализацию, что делает их привлекательными средствами для незаконных операций. Анонимность, обеспечиваемая криптовалютами, позволяет террористическим группам привлекать и получать пожертвования, не отслеживая их, и таким образом обходить традиционные механизмы финансового надзора.

Федеральный закон №35-ФЗ «О противодействии терроризму» обеспечивает комплексную правовую базу для борьбы с финансированием терроризма в России. Законодательство наделяет правоохранительные органы и регулирующие органы полномочиями по выявлению, расследованию и уголовному преследованию физических и юридических лиц, причастных к финансированию террористической деятельности. Положения закона позволяют замораживать активы, арестовывать средства и вводить санкции в отношении лиц и организаций, причастных к схемам финансирования терроризма. Закон также предусматривает усиление мер должной осмотрительности для финансовых учреждений, требуя от них отслеживать и сообщать о подозрительных операциях, указывающих на деятельность по финансированию терроризма. Сотрудничество между правоохранительными органами, подразделениями финансовой разведки и международными партнерами необходимо для разрушения сетей финансирования терроризма и уничтожения оперативного потенциала.

Пресечение финансовых потоков, идущих к террористическим организациям, необходимо для снижения риска террористических атак и защиты интересов национальной безопасности. Воздействуя на финансовую инфраструктуру террористических групп, власти могут подрывать их оперативный потенциал и предотвратить будущие теракты. Однако для эффективного противодействия

этой постоянной угрозе необходимо постоянно проявлять бдительность, адаптировать нормативно-правовую базу и расширять международное сотрудничество в связи с меняющимся характером финансирования терроризма.

Стоит отметить, что транснациональный характер отмывания денег и финансирования терроризма требует активного международного сотрудничества для эффективной борьбы с этими всепроникающими угрозами. Скоординированные усилия стран незаменимы для решения сложных проблем, связанных с трансграничной незаконной финансовой деятельностью.

Международное сотрудничество в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в значительной степени опирается на обмен информацией между странами-участницами. Обмен информацией облегчает выявление подозрительных финансовых операций и лиц, причастных к незаконной деятельности. Он позволяет правоохранным органам и подразделениям финансовой разведки отслеживать трансграничные потоки незаконных средств и разрушать преступные сети [4]. Соглашения о взаимной правовой помощи играют ключевую роль в содействии сотрудничеству между странами в расследовании и судебном преследовании дел об отмывании денег и финансировании терроризма. Эти соглашения позволяют властям запрашивать и оказывать помощь в сборе доказательств, проведении расследований и экстрадиции подозреваемых. Формализуя процедуры правового сотрудничества, рамочные соглашения о взаимной правовой помощи повышают эффективность и результативность трансграничных усилий правоохранных органов. Но такие проблемы, как длительные бюрократические процессы, конфликты юрисдикций и различия в правовых системах, могут препятствовать своевременному и беспрепятственному выполнению запросов о взаимной правовой помощи. Выдавая преступников, страны могут привлечь их к ответственности за свои действия и не дать им возможности избежать судебного преследования, укрывшись в других юрисдикциях. Однако процесс экстрадиции может осложняться такими проблемами, как дипломатические сложности, политические соображения и проблемы с правами человека. Поэтому соблюдение договоров об экстрадиции и взаимное уважение

судебных процедур необходимы для укрепления доверия и сотрудничества между странами.

В заключение отметим, что повсеместное распространение отмывания денег и финансирования терроризма создает серьезные проблемы для мировой экономики и безопасности, подрывая финансовые системы, подпитывая организованную преступность и угрожая национальному суверенитету. В данной статье мы рассмотрели сложную правовую базу и механизмы правоприменения, направленные на борьбу с этой незаконной деятельностью, подчеркнув необходимость международного сотрудничества и жестких мер регулирования. Начиная с определения отмывания денег как процесса сокрытия незаконно полученных средств и заканчивая анализом методов и последствий этой деятельности, в статье подчеркивается необходимость надежных законов и механизмов правоприменения, направленных на борьбу с отмыванием денег. Помимо этого, обсуждение финансирования терроризма подчеркивает разнообразие источников и сложных методов, используемых террористическими организациями для получения и сокрытия средств, что требует создания всеобъемлющей правовой базы и расширения международного сотрудничества для эффективного пресечения деятельности этих сетей.

Список литературы

1. Прошунин М.М. К вопросу о понятии отмывания преступных доходов / М.М. Прошунин // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Юридические науки. – 2008. – №3. – С. 47–52. – EDN JUTEYD.

2. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федер. закон от 7 авг. 2001 г. №115-ФЗ (в ред. от 18 марта 2019 г.) // СЗ РФ. – 2001. – №33, ч. 1. – Ст. 3418; 2019. – №12. – Ст. 1223.

3. Казанцев Д.А. Финансирование терроризма: понятие и источники / Д.А. Казанцев // Право, экономика и управление: теория и практика: материалы III Всероссийской научно-практической конференции с международным уча-

стием (Чебоксары, 23 июня 2022 года) / гл. ред. Э.В. Фомин. – Чебоксары: Среда, 2022. – С. 309–312. – EDN DNNEBV.

4. Зубков В.А. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма / В.А. Зубков, С.К. Осипов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Городец, 2007. – 752 с.

5. Трунцевский Ю.В. Зарубежный опыт в сфере правового регулирования противодействия легализации (отмыванию) доходов, приобретенных преступным путем / Ю.В. Трунцевский, Н.А. Шулепов, В.Б. Букарев // Международное публичное и частное право. – 2007. – №4. – С. 53–55. – EDN KWGHSL.