

МВД России
Санкт-Петербургский университет

**ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ
ПО ВОЗВРАТУ ИЗ-ЗА РУБЕЖА АКТИВОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ
ПРОТИВОПРАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Учебное пособие

Санкт-Петербург
2025

УДК 342.95
ББК 67.401.13
О-64

О-64 Организация работы по возврату из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности : учебное пособие / В. Ю. Ухов, В. И. Трысячный, В. А. Молодых и др. — Санкт-Петербург : СПбУ МВД России, 2025. — 112 с.

Авторский коллектив:
Ухов В. Ю. (гл. 3, закл.);
Трысячный В. И. (введ., гл. 1);
Молодых В. А. (гл. 2, 4);
Родионов А. В. (гл. 5)

ISBN 978-5-91837-975-2
EDN: HYQANH

Учебное пособие подготовлено в соответствии с программой учебной дисциплины «Организация работы по возврату из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности» и посвящено рассмотрению теоретических и практических основ организации работы, направленной на возвращение активов из-за рубежа.

В учебном пособии раскрыты организационно-правовые основы, источники права, регулирующие отношения в сфере противодействия легализации доходов, юридическая ответственность за правонарушения в указанной сфере, международное сотрудничество и методы возврата из-за рубежа активов, полученных преступным путем.

Предназначено для курсантов и слушателей образовательных организаций высшего образования системы МВД России.

УДК 342.95
ББК 67.401.13

Рецензенты:
Журавлева Н. М., кандидат юридических наук
(Уральский юридический институт МВД России);
Гоцкая Н. Р., кандидат экономических наук
(Ставропольский филиал Краснодарского университета МВД России)

ISBN 978-5-91837-975-2

© Санкт-Петербургский университет
МВД России, 2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
ГЛАВА 1. Организационно-правовые основы регулирования возврата активов, полученных преступным путем	8
1.1. Эволюция системы отмыывания доходов и механизма регулирования возврата активов, полученных преступным путем.....	8
1.2. Система государственных органов власти и нормативное правовое регулирование противодействия легализации доходов и возврата активов, полученных преступным путем.....	17
1.3. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг	22
ГЛАВА 2. Источники права, регулирующие отношения в сфере противодействия легализации доходов и возврата активов, полученных преступным путем	31
2.1. Международные нормативные правовые акты как источники права, регулирующие вопросы противодействия легализации доходов и возврата активов, полученных преступным путем	31
2.2. Федеральные законы как источники права, регулирующие вопросы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.....	38
2.3. Нормативные правовые акты федеральных органов государственной власти, регулирующие вопросы противодействия легализации доходов и возврата активов, полученных преступным путем.....	42
ГЛАВА 3. Юридическая ответственность за правонарушения в сфере легализации доходов, полученных преступным путем.....	48
3.1. Административная ответственность за правонарушения в сфере легализации доходов, полученных преступным путем.....	48
3.2. Уголовная ответственность в сфере легализации доходов, полученных преступным путем.....	55
3.3. Криминалистическая характеристика преступлений в сфере легализации доходов, полученных преступным путем.....	60

ГЛАВА 4. Методы возврата из-за рубежа активов, полученных преступным путем.....	66
4.1. Модели и методы возврата из-за рубежа активов, полученных преступным путем и их правовое обоснование	66
4.2. Задачи органов внутренних дел по возврату из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности.....	73
4.3. Деятельность Росфинмониторинга по возврату из-за рубежа активов, полученных преступным путем.....	78
ГЛАВА 5. Международное сотрудничество в сфере возврата из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности	86
5.1. Нормативное правовое регулирование взаимодействия международных организаций при возврате из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности.....	86
5.2. Роль комплаенса в финансовых учреждениях при возврате активов, полученных незаконным путем.....	92
5.3. Международные механизмы противодействия перемещению преступных активов за рубеж и их возврата в страны происхождения	97
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	104
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	108

ВВЕДЕНИЕ

Отмывание доходов представляет собой набор финансовых операций, связанных с незаконными схемами, включая мошенничество, уклонение от уплаты налогов, торговлю наркотиками, корпоративное мошенничество, коррупцию в правительстве и финансирование терроризма.

Специалисты в сфере противодействия мошенничеству, следователи по уголовным делам, налоговые аудиторы, прокуроры и специалисты по корпоративному соблюдению законодательства сосредоточены на различных аспектах этих действий, часто упуская из виду общую картину из-за неполного понимания того, что такое отмывание доходов, и как правильно организовать работу по возврату из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности.

Важно понимать значение, роль и историю этого вида деятельности, чтобы увидеть ее развитие в ретроспективе, а также оценить влияние на весь спектр бизнес-функций.

Привлекательность отмывания доходов заключается в получении большой прибыли. Это бизнес, ориентированный на оказание услуг, где легкодоступные знания могут помочь получить значительную прибыль с минимальным уровнем риска. Именно поэтому организация эффективной работы по возврату из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности, является необходимым условием.

Неудачи в борьбе с отмыванием денег в глобальном масштабе оказывают крайне негативное воздействие на устойчивость темпов экономического роста, как отдельных стран, так и конкретных макро-регионов. Рост организованной преступности, глобализация коррупционных схем и моделей уклонения от уплаты налогов становятся все более взаимосвязанными и оказывают разрушительное воздействие не только в финансовом и экономическом аспектах, но также в соци-

альном и культурном плане. Граждане всего мира сталкиваются с этим в своих сообществах. Торговля наркотиками, финансовые пирамиды, коррупция при заключении государственных контрактов, интернет-мошенничество, вирусные атаки с целью вымогательства и атаки программ-вымогателей, а также кража конфиденциальной информации влияют на повседневную жизнь каждого члена общества.

В связи с этим организация эффективной работы по возврату из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности, должна базироваться на основополагающих принципах, содержание которых подробно раскрывается в данном учебном пособии:

— партнерство: возвращение активов, полученных в результате противоправной деятельности, связано с формированием прочных партнерских отношений между отдельными странами, основанных на доверии и взаимовыгодном сотрудничестве;

— взаимные интересы: деятельность передающих и принимающих стран не должна способствовать нанесению ущерба друг другу. Совместные действия должны основываться на обоюдной выгоде, что также будет способствовать возникновению синергетического эффекта;

— оперативность взаимодействия: в случае возникновения необходимости возврата активов, полученных в результате противоправной деятельности, требуется организация сотрудничества между правоохранительными органами в режиме реального времени;

— транспарентность: страны, заинтересованные в возврате активов, полученных в результате противоправной деятельности, должны обеспечить транспарентность и подотчетность всех операций и транзакций, сопутствующих процедуре уголовного расследования и судебного разбирательства;

— идентификация выгодоприобретателей: похищенные активы необходимо однозначно идентифицировать с бенефициарными владельцами, только в этом случае организация процессов возврата активов, полученных в результате противоправной деятельности, позволит максимизировать эффект от уголовного преследования;

— интенсификация борьбы с коррупцией: организация деятельности по возврату активов, полученных в результате противоправной деятельности, должна способствовать ликвидации не только последствий, но и причин таких преступлений, которые тесно связаны с ис-

пользованием коррупционных схем. В этом случае будет гарантировано не только полное возмещение ущерба, но и достижение целей в сфере устойчивого развития национальных экономик.

— селективное воздействие: участники преступных схем, связанных с отыманием доходов, полученных преступным путем, должны нести ответственность вплоть до уголовной, а также возмещать полный размер причиненного ущерба в соответствии со своей ролью и положением в криминальной схеме;

— международное сотрудничество: для обеспечения эффективного механизма возврата активов, полученных в результате противоправной деятельности, необходимо наличие международных двусторонних и многосторонних соглашений, в которых будут четко прописаны условия применения инструментов противодействия отмыванию доходов;

— минимизация выгоды преступников: организация процедур возврата активов, полученных в результате противоправной деятельности, не должна позволять преступникам получать финансовые и иные материальные выгоды при совершении преступлений.

В данном учебном пособии рассматриваются истоки и эволюция отмывания доходов, прослеживается история до появления криптовалют, а также приводятся основные сведения, необходимые для сдерживания, обнаружения и документирования деятельности по отмыванию доходов в контексте организации работы по возврату из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности.

ГЛАВА 1

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ВОЗВРАТА АКТИВОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

1.1. Эволюция системы отмывания доходов и механизма регулирования возврата активов, полученных преступным путем

Масштабы отмывания доходов значительно выросли за последние годы, что связано с активизацией организованной преступности и негативным влиянием, которое она оказывает на людей и общество. Контролирующие органы предположили, что, отслеживая движение наличных, они смогут обнаружить аномальные модели поведения. Данное предположение стало основой для введения ряда правил, изначально национальных, для выявления активности организованной преступности в финансовом секторе.

Ключевым элементом, лежащим в основе современного регулирования, является то, что средства, полученные преступным путем, перемещались в банковской системе, чтобы скрыть первоначальный источник происхождения. Это позволяет организованной преступности свободно использовать наличные деньги, которые могли быть получены из сомнительных источников, включая торговлю наркотиками. По сути, расследование заключается в том, чтобы использовать перемещение доходов для выявления преступника, поскольку первоначальную криминальную деятельность очень трудно обнаружить.

Импульс к развитию законодательства по противодействию отмыванию доходов всегда исходит от какой-то проблемы, которая считается настолько значимой, что фактически попадает в экономическую и политическую повестку дня. Первоначальный импульс

к борьбе с отмыванием доходов возник из желания сократить преступную деятельность, связанную с наркотиками. Большая часть первоначального законодательства была сосредоточена на вопросах, связанных с оборотом наркотических средств, поскольку эта область рассматривалась как основная проблема. В дальнейшем законодательство было расширено в большинстве стран, чтобы включить в перечень преступлений финансирование терроризма и, в последнее время, включить средства, полученные в результате любой формы незаконной деятельности.

Определение того, что является незаконным деянием, в разных странах различно. Особенно это касается вопросов, связанных с налогообложением, так как данная сфера является сложной областью для регулирования финансовых преступлений. Уклонение от уплаты налогов не всегда является преступлением, так как может быть связано, например, с агрессивным налоговым планированием. В случаях, когда имело место уклонение от уплаты налогов, преступники используют средства, которые должны были быть выплачены в качестве налогов, в преступной деятельности. В таком случае любая транзакция, связанная с этими средствами, будет считаться отмыванием денег. Изменения в регулировании и законодательстве, которые в настоящее время реализуются, часто направлены на то, чтобы охватить различные элементы злоупотребления налоговой системой, что приводит к росту административного давления на законопослушных налогоплательщиков.

Рассматривая международную специфику противодействия отмыванию доходов, необходимо отметить, что трактовка предикатных правонарушений в данной сфере значительно различается между странами. Относительно недавно были предприняты усилия по достижению уровня международной стандартизации в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, во главе с группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денежных средств FATF (Financial Action Task Force) — межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Ответственность за внедрение требований в национальное законодательство остается за местными органами государственной власти, которые должны учитывать конкретные проблемы и национальную специфику.

Концепция отмыывания доходов, полученных преступным путем, имеет в своей основе простой алгоритм. Субъект, который получил в какой-либо форме незаконные доходы, будет стремиться использовать эти средства так, чтобы контролирующие органы не выявили факт совершения преступления на основе анализа финансовых потоков. Для этого преступникам нужно будет замаскировать доходы таким образом, чтобы первоначальный источник доходов был скрыт, и, следовательно, сами средства казались законными. Учитывая, что часто необходимо замаскировать наличные деньги, преступник будет искать законные предприятия, работающие с наличными, чтобы иметь возможность скрыть истинный источник своих незаконных доходов.

Существует два основных стиля отмыывания денежных средств — профессиональный и любительский:

— профессиональный «отмыыватель» воспользуется любым пробелом или недостатком в системах контроля, используемых финансовым учреждением или регулятивными органами;

— любительское отмыывание денежных средств является фрагментарным и характеризуется наличием ошибок и действий, которые легко выявить либо с помощью сотрудников, либо с помощью систем моделирования.

Обычно правоохранные органы выявляют последний тип преступлений, так как профессионала выявить всегда сложнее, а, следовательно, и дороже.

Изначально бизнес, основанный на обороте наличных денег, был одной из ключевых областей, где концентрировали свои действия преступники. Очевидно, что организованная преступность может воспользоваться любым видом бизнеса, чтобы скрыть незаконные доходы. К основным из них, которые могут стать объектом преступлений, связанных с отмыыванием незаконных доходов относятся следующие:

- прачечные самообслуживания;
- придорожные киоски;

- бары и рестораны быстрого питания;
- казино;
- страхование;
- управление активами;
- антиквариат;
- сделки с недвижимостью.

Отмывание денежных средств определяется различными способами и источниками. Определения, используемые регулирующими органами, правоохранительными органами и представленные в Уголовном кодексе РФ, в основном сосредоточены на криминальных аспектах, ведении бухгалтерского учета или незаконном характере действий. По этой причине большинство из них нельзя использовать для правильного понимания процесса отмывания незаконных доходов.

Отмывание денежных средств, по сути, является трехэтапным процессом. Он начинается с преступной деятельности, которая приводит к генерации незаконных средств. Первоначально это были преступления, связанные с незаконным оборотом наркотиков, но многие из них, начиная от уклонения от уплаты налогов до взяточничества и коррупции, приводят к получению средств, которые преступник будет пытаться скрыть. Соответственно, на первом этапе доходы сначала должны быть получены, а затем введены в систему. На данном этапе (фаза введения), контролирующие органы имеют наилучшие шансы идентифицировать средства как незаконные, что приводит к потенциальному уголовному преследованию. За этой стадией следуют фазы наслоения и интеграции.

Очевидно, что преступник несет дополнительные расходы, чтобы достичь своей цели — скрыть первоначальный источник средств. Именно сочетание глобальных масштабов преступной деятельности с уровнем доходов, которые могут получить лица, содействующие отмыванию, делает данную сферу прибыльной индустрией. Использование более сложных схем, связанных с услугами финансовых посредников (банки, брокеры, страховщики, казино и другие организации), усложняет действия правоохранительных органов, которые вынуждены также использовать продвинутые инструменты контроля в своей деятельности.

В результате это приводит к принятию нового законодательства для устранения вновь выявленных схем отмывания доходов.

Традиционные определения сосредоточены на вовлеченных действиях и обычно делятся на три фазы или некоторые их вариации:

- размещение;
- наложение;
- интеграция.

Существующие определения ориентированы на действие, а также охватывают множество совершенно законных из них. Создание адекватного определения является сложной задачей, поскольку основные роли и действия часто являются спорными, а процесс является глобальным, где отсутствие общих практик и кодексов поведения оставляет место для споров о значении даже слова «незаконный».

Специфика уголовного процесса в части финансовых преступлений включает оспаривание стандартных определений, поскольку обвинение пытается квалифицировать действия как «отмывание доходов», а защита утверждает, что данные действия являются обычной деловой деятельностью. Отмывание денежных средств в уголовно-правовом смысле подразумевает использование преступных или незаконных активов с использованием средств законной деловой практики.

Таким образом, при определении отмывания денежных средств важно признать, что это бизнес-функция, то есть отмывание денег подразумевает использование традиционных деловых практик для перемещения средств, а люди, которые занимаются этой деятельностью, делают это, чтобы получить прибыль. Сам факт криминализации данной деятельности не меняет ее сути.

Как бизнес-деятельность, отмывание денег по субъектам может быть разделено следующим образом:

- «самозанятые», отмывают средства для собственного использования;
- «поставщики услуг», которые предоставляют коммерческие услуги другим.

Исходя из этого, более полное определение должно охватывать как личные действия, так и профессиональные инициативы. Следовательно, необходимо учитывать мотивацию участников отмывания денег. Если намерение состоит в том, чтобы скрыть незаконные сред-

ства, то транзакции будут иметь ограниченные законные деловые цели. В данном случае есть четко дифференцирующее действие, так как отклонение вызвано целью отмыwania, и оно обеспечит поддержку для фактического определения процесса.

Таким образом, отмывание доходов — это бизнес-процесс, который предоставляет средства для получения прибыли, как на индивидуальной, так и на сервисной основе, посредством чего используются сложные механизмы для маскировки вливания незаконных средств в законную торговлю.

Необходимо рассмотреть вопрос о происхождении средств. Люди, желающие скрыть движение средств, заинтересованы в двух основных вещах:

- безопасность;
- секретность.

Субъекты ищут механизмы, которые позволят им перемещать деньги с минимальным риском потерь и скрывать информацию об этих движениях от правоохранительных органов.

Соблюдение принципа «Знай своего клиента» является одной из основных мер по сдерживанию отмыwania денег, которую каждая фирма в Российской Федерации обязана выполнять. Все отечественные банки в 2022 году подключились к платформе «Знай своего клиента» и в настоящее время получают от Центрального Банка информацию о том, к какой группе риска можно отнести компании, и индивидуальных предпринимателей в контексте того, совершают ли они подозрительные операции. По полученной информации финансовые учреждения могут определить уровень детализации проверки транзакций клиента. В настоящее время в платформу внесены сведения о 7 миллионах организаций и индивидуальных предпринимателей.

Такая комплексная проверка позволяет банкам адекватно оценить своих клиентов и, следовательно, определить вероятность того, что они занимаются незаконной деятельностью. Данное требование идентификации должно применяться независимо от локально реализуемого механизма регулирования. Оно служит не только для того, чтобы гарантировать, что фирма соблюдает законодательство, но и для того, чтобы репутация компании не пострадала в случае ее

взаимодействия с лицами или организациями, которые признаны ненадлежащими.

Проведение первичного расследования деловых намерений и кредитоспособности клиента имеет основополагающее значение при определении законного делового интереса и бизнеса, который на практике является фасадом, используемым для реализации преступных намерений. Однако первоначальная работа по идентификации является отправной точкой в процессе мониторинга отмывания денег и финансирования терроризма, который должны осуществлять субъекты комплаенса (соответствие требованиям законодательства и внутренних документов организации, равно как и стандартам организации). Первоначальная проверка должна дополняться постоянным непрерывным мониторингом клиентов и транзакций с необходимым уровнем детализации.

Необходимость этого связана с тем, что правонарушитель чаще всего готовит документы для того, чтобы соответствовать национальному законодательству и избежать возникновения подозрений на этапе первоначальной проверки. Это гарантирует преодоление первичного этапа работы с финансовой организацией, а также изначальное размещение незаконных доходов. Именно во время последующих фаз отмывания незаконных доходов банки имеют наилучшую возможность выявить ненадлежащую деятельность, и именно такая работа, которую должны проводить финансовые учреждения на последующих этапах, называется постоянным мониторингом.

Чаще всего на практике преступник создает видимость владения законным бизнесом, а затем формально осуществляет деятельность, которая соответствует ожиданиям банка в отношении законности такого бизнеса. Впоследствии лицо, отмывающее незаконные доходы, начнет вносить соответствующие средства на счет, используя небольшие суммы, а затем постепенно их увеличивая. Именно на этом этапе необходим детальный анализ поведения клиента, а также выявление активности, которая кажется несовместимой с характером типовых бизнес-транзакций.

Осуществление постоянного мониторинга позволяет отслеживать активность клиентов, банк может выявить необычные схемы деятельности, которые могут стать сигналом о возможности использо-

вания счета для отмывания денег. Однако для того, чтобы это делалось последовательно, обычно требуется внедрение программного обеспечения для предотвращения отмывания незаконных доходов, выявляющего тенденции и аномалии в поведении клиентов, которые будут требовать дополнительного расследования. Очевидно, что первоначальная проверка сама по себе не может адекватно предсказать, как будут развиваться последующие отношения с клиентами. Поэтому требуется постоянный мониторинг, чтобы дополнить первоначальную проверку и выявить любые подозрительные обстоятельства на любом этапе отмывания доходов, полученных преступным путем.

Цель постоянного мониторинга деловых отношений — выявление необычной и аномальной активности. Существует четкая связь между противодействием отмыванию незаконных доходов и управлением взаимоотношениями с клиентами. Субъекты комплаенса могут определить тип клиента и характер его деятельности и спрогнозировать его предрасположенность к приобретению определенных финансовых продуктов на основе ретроспективного опыта.

Текущее обязательство по мониторингу противодействия отмыванию денег на практике берет за основу нормальную природу клиентских отношений, потенциально параметризованную, и выявляет транзакции, которые являются необычными для данного типа клиентов. Это означает, что программные решения и подходы, которые используются для управления клиентскими отношениями, могут также потенциально использоваться в обратном порядке для выявления необычных моделей клиентской активности, которые могут представлять собой незаконную деятельность и свидетельствовать о фактах отмывания доходов, полученных преступным путем.

Эффективная система мониторинга финансовых преступлений должна выявлять транзакции и действия, требующие дальнейшего изучения, на основе вероятностной оценки характера проводимой деятельности. Эти отчеты должны быть оперативно рассмотрены соответствующим лицом, и в ответ на выводы — приняты необходимые меры или проведено дополнительное расследование. Все это необходимо тщательно фиксировать, четко документируя принятые решения, чтобы соответствовать нормативной правовой базе.

Не существует единого способа проведения мониторинга, и существующие подходы значительно различаются. Обычно они включают следующие действия:

— проверка транзакций, совершенных в процессе хозяйственной деятельности (включая, при необходимости, источник происхождения средств), чтобы гарантировать, что операции соответствуют знаниям субъекта комплаенса о клиенте, его бизнесе и профиле рисков;

— обеспечение актуальности документов, данных или информации, хранящихся в финансовом учреждении, поскольку без актуальной информации невозможно будет определить текущие действия клиента.

Однако на практике существуют ситуации, когда актуальная и проверенная информация о клиентах может быть недоступна, что связано с соображениями безопасности или необходимостью соблюдения требований конфиденциальности, а также требований к секретности или защите данных. Такие случаи должны быть выявлены и реализованы как дополнительные процедуры для обеспечения необходимого уровня защиты. Маркетинговые подходы могут использоваться для обновления информации, предложения новых продуктов или услуг существующим клиентам, а также для обновления статистической информации.

Эффективный мониторинг требует отслеживания транзакций клиентов в различные периоды времени, чтобы определить тенденции в их деятельности. Такой мониторинг следует проводить как в течение делового цикла, так и внутри него. По возможности требуется отслеживать транзакции в режиме реального времени, когда транзакции проверяются по мере их совершения или непосредственно перед сделкой. Это позволит быстро принимать меры и своевременно идентифицировать операции, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем.

1.2. Система государственных органов власти и нормативное правовое регулирование противодействия легализации доходов и возврата активов, полученных преступным путем

В условиях глобализации финансовых рынков и возрастающей сложности преступных схем отмыwania доходов, полученных преступным путем, обеспечение финансовой безопасности становится одной из приоритетных задач государства. Противодействие отмыwанию доходов требует комплексного подхода, который предполагает не только совершенствование законодательной базы, но и эффективное взаимодействие между различными органами власти. В этом контексте особое значение имеет деятельность Правительства Российской Федерации и Центрального банка, которые реализуют комплекс мер по снижению рисков, связанных с нелегальными финансовыми потоками, и обеспечению прозрачности экономической деятельности.

Правительство Российской Федерации, принимая нормативные акты, регулярно совершенствует законодательную базу в сфере ПОД/ФТ (противодействие отмыwанию денег и финансированию терроризма), интегрируя международные рекомендации, такие как стандарты FATF, и адаптируя их к специфике национальной правовой системы. Оно выполняет стратегическую роль в разработке и реализации государственной политики по борьбе с отмыwанием доходов, не только разрабатывая нормативные правовые акты, но и устанавливая приоритетные направления работы, направленные на снижение уровня финансовых преступлений. В числе основных функций правительства можно выделить следующие:

— разработка и внедрение нормативных документов — правительство формирует базу правил и инструкций, обязательных для исполнения всеми участниками финансового рынка, что обеспечивает единообразный подход к идентификации клиентов, ведению внутреннего контроля и обмену информацией между органами;

— координация межведомственного взаимодействия — для реализации комплексных мер по ПОД/ФТ создаются специализированные рабочие группы и координационные советы, в состав которых входят

представители различных ведомств: Министерства финансов, Росфинмониторинга, правоохранительных органов и судебной системы.

— оценка и мониторинг рисков — государственные органы регулярно проводят анализ уязвимых мест в системе финансового контроля, определяют приоритетные направления для совершенствования методик выявления подозрительных операций и оценки рисков.

Правительство организует систему межведомственного взаимодействия, которая объединяет усилия различных государственных структур для эффективного противодействия отмыванию доходов. Ключевыми элементами данной системы являются:

— совместные оперативные группы и советы — формируются межведомственные советы, включающие представителей Министерства финансов, Росфинмониторинга, Центрального банка и других структур, что позволяет оперативно обмениваться информацией, координировать действия и принимать соответствующие меры по выявлению и пресечению незаконных финансовых потоков;

— региональные подразделения и местные органы власти — в субъектах Российской Федерации создаются региональные центры мониторинга, которые взаимодействуют с местными правоохранительными органами, обеспечивая оперативное реагирование на выявленные финансовые преступления;

— методические рекомендации и стандарты — правительство регулярно обновляет и издает методические документы, направленные на повышение эффективности внутренних аудитов, контроля и оценки риска в финансовом секторе.

Правительство Российской Федерации осуществляет контроль за исполнением законодательства о противодействии отмыванию доходов посредством проведения проверок, аудитов и оценки эффективности законодательно установленных мер. Особое внимание уделяется следующим аспектам:

— внедрение современных технологий — для повышения качества контроля используются автоматизированные системы мониторинга финансовых операций, позволяющие в режиме реального времени анализировать данные и выявлять подозрительные схемы;

— меры по повышению квалификации специалистов — организация регулярных тренингов и семинаров для сотрудников органов

государственной власти, а также для работников банковского сектора, способствует повышению уровня профессионализма и оперативности в реагировании на угрозы.

— адаптация законодательства к изменяющимся условиям — в условиях динамичного развития финансовых технологий правительство постоянно вносит коррективы в нормативную базу, учитывая новые виды преступной деятельности и появление инновационных схем отмывания доходов.

Центральный банк РФ играет ключевую роль в обеспечении стабильности финансовой системы и является основным регулятором деятельности банков и иных финансовых учреждений. Его функции в системе противодействия отмыванию доходов охватывают несколько направлений.

К основным задачам банка в сфере ПОД/ФТ относятся:

— разработка стандартов и рекомендаций — Центральный банк РФ (далее ЦБ РФ) формирует детальные методические рекомендации, регламентирующие порядок проведения внутреннего контроля, идентификации клиентов и отчетности и являющиеся обязательными для исполнения банками и финансовыми организациями;

— контроль за соблюдением нормативных требований — проводя плановые и внеплановые проверки ЦБ РФ выявляет несоответствия в работе финансовых учреждений, принимает меры воздействия и выносит предписания по устранению нарушений;

— внедрение современных технологий — с целью повышения эффективности контроля ЦБ РФ активно внедряет автоматизированные системы мониторинга, позволяющие анализировать большие объемы данных и оперативно выявлять аномалии в финансовых операциях.

Как главный регулятор финансового сектора, ЦБ РФ несет ответственность за обеспечение прозрачности и законности деятельности банков, что подразумевает:

— оценку и управление рисками — проводит регулярные стресс-тесты и аудит финансовых институтов для выявления потенциальных угроз, связанных с отмыванием доходов. При выявлении нарушений применяются санкционные меры, вплоть до отзыва лицензии;

— проведение контрольных мероприятий — организует комплекс проверок, направленных на оценку качества внутреннего кон-

троля в банках, которые позволяют своевременно обнаруживать недостатки в системе ПОД/ФТ и принимать корректирующие меры;

— сотрудничество с Росфинмониторингом — налаженная система обмена информацией между ЦБ РФ и специализированными органами, такими как Росфинмониторинг, позволяет быстро реагировать на выявленные нарушения и координировать действия по пресечению незаконных операций.

Важным аспектом работы ЦБ РФ является интеграция современных информационных технологий для повышения эффективности борьбы с отмыванием доходов:

— автоматизация анализа транзакций — использование специализированных программных продуктов и алгоритмов позволяет анализировать большое количество данных, а также выявлять скрытые закономерности и прогнозировать потенциальные риски;

— создание единой информационной системы — централизация данных о финансовых операциях, обмен информацией между банками и государственными органами, а также интеграция с международными системами мониторинга обеспечивают прозрачность финансовых потоков и способствуют быстрому обнаружению подозрительных схем;

— обеспечение кибербезопасности — учитывая возрастающие угрозы в сфере информационной безопасности, ЦБ РФ активно инвестирует в развитие систем защиты данных, что позволяет минимизировать риски несанкционированного доступа и утечки информации.

Эффективное противодействие отмыванию доходов невозможно без активного международного сотрудничества. Как Правительство РФ, так и ЦБ РФ играют важную роль интеграции национальной системы ПОД/ФТ в глобальную:

— обмен опытом и информацией — российские органы государственной власти активно участвуют в международных конференциях, семинарах и рабочих группах, где обсуждаются современные методы борьбы с финансовыми преступлениями, что позволяет перенимать лучшие практики и адаптировать их к условиям отечественного законодательства;

— согласование нормативов — в рамках двусторонних и многосторонних соглашений с зарубежными партнерами Россия стремится к гармонизации национальных стандартов с международными реко-

мендациями, что повышает эффективность контроля и снижает риски нелегальных финансовых операций;

— совместные оперативные меры — в случае транснациональных преступлений, связанных с отмытием доходов, осуществляется тесное взаимодействие между правоохранительными органами России и зарубежными партнерами, что позволяет проводить скоординированные оперативные мероприятия и обмениваться аналитической информацией.

Ключевым документом, определяющим правовые рамки противодействия отмытию доходов в Российской Федерации, является Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмытию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ). Он устанавливает:

— правила идентификации клиентов и процедуры проведения внутреннего контроля в финансовых и нефинансовых организациях;

— обязанности по ведению отчетности и своевременному информированию органов контроля о подозрительных операциях;

— меры административной и уголовной ответственности за нарушение установленных требований.

К дополнительным нормативным правовым актам относятся:

— постановления Правительства РФ, регулирующие порядок реализации мер по АМЛ (противодействие отмытию денег);

— нормативные акты ЦБ РФ, определяющие требования к финансовым институтам;

— международные рекомендации (например, стандарты FATF), обязательные для исполнения в части обеспечения прозрачности финансовых потоков и обмена информацией между государствами.

Таким образом, современная система противодействия отмытию доходов, полученных преступным путем, в Российской Федерации представляет собой сложный комплекс мер, предусматривающий активное участие как Правительства РФ, так и ЦБ РФ. Правительство РФ определяет стратегические направления и координирует межведомственную работу, разрабатывая нормативную правовую базу и обеспечивая оперативный контроль за финансовыми потоками. ЦБ РФ, в свою очередь, выполняет функцию регулятора, устанавли-

вая требования к деятельности банков и финансовых институтов, а также, внедряя современные информационные технологии для анализа и мониторинга транзакций.

Эффективное взаимодействие между государственными структурами, оперативный обмен информацией с международными партнерами и непрерывное совершенствование нормативных актов являются необходимым условием успешной борьбы с отмытием доходов. Несмотря на существующие вызовы, такие как быстрое развитие цифровых технологий, увеличение объемов трансграничных операций и необходимость адаптации к новым финансовым инструментам, российская система ПОД/ФТ демонстрирует устойчивость и гибкость, способную оперативно реагировать на изменения в мировой финансовой среде.

Дальнейшее развитие системы противодействия отмытию доходов будет зависеть от способности государства интегрировать инновационные методы контроля, обеспечивать высокую квалификацию специалистов и поддерживать активное международное сотрудничество. Современные технологии, автоматизация процессов и централизованный сбор данных позволят повысить оперативность выявления подозрительных операций и минимизировать возможности для преступников, что в конечном итоге укрепит финансовую безопасность страны.

1.3. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг

Отмывание доходов как самостоятельное преступление имеет ряд особенностей. Во-первых, для квалификации деяния как преступления по отмыванию необходимо наличие предварительного преступления, в результате которого были получены незаконные доходы. Таким образом, уголовная ответственность за отмывание доходов не наступает без доказательства факта совершения первоначального преступления (например, коррупции, мошенничества, наркоторговли).

Во-вторых, законодательство предусматривает возможность квалификации действий по отмыванию как самостоятельного пре-

ступления, а также как отягчающего обстоятельства при квалификации сопутствующих преступлений. Такое двойственное отношение к деяниям позволяет более гибко применять нормы уголовного законодательства в зависимости от конкретных обстоятельств дела.

Кроме того, уголовно-правовая практика характеризуется сложностью доказывания состава преступления, что связано с характером финансовых операций, их многоступенчатостью и использованием сложных схем перевода средств через фиктивные компании, офшорные структуры и иные финансовые инструменты. Это требует от следственных органов высокой квалификации и применения специализированных методов расследования. Особое значение в противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, отводится государству.

Государственное регулирование банковской сферы в России играет решающую роль в системе ПОД/ФТ. Основной целью регулирования является формирование прозрачной, конкурентоспособной и надежной финансовой системы, способной адекватно реагировать на кризисные явления и внешние вызовы.

Лицензирование является важнейшим инструментом государственного регулирования, позволяющим контролировать качество и надежность банковских услуг. Для получения лицензии банк должен соответствовать ряду строгих требований: иметь достаточный уставный капитал, разработанную систему внутреннего контроля, квалифицированный персонал и надёжные системы информационной безопасности. Процесс лицензирования включает предварительный анализ, оценку финансовых показателей, а также проведение аудита систем управления рисками. Такой подход позволяет исключить на рынке ненадёжные институты, способные стать источником системных кризисов.

Надзор за деятельностью банков осуществляется ЦБ РФ посредством регулярных и внеплановых проверок. В рамках контроля проводятся: анализ финансовой отчетности, оценка качества активов, проверка соблюдения нормативных требований и анализ системы внутреннего аудита. Результаты проверок могут стать основанием для применения санкционных мер, вплоть до приостановления деятельности банка или отзыва лицензии. Особое внимание уделяется

контролю за операциями, связанными с противодействием отмыванию доходов и финансированием терроризма, что является критически важным в условиях современной финансовой нестабильности.

Государственная политика в сфере регулирования банков основывается на принципах стабильности, прозрачности и устойчивого развития. Регуляторная стратегия предусматривает не только жесткий контроль за деятельностью банков, но и стимулирование инноваций, развитие финансовых технологий и повышение конкурентоспособности на рынке. Это позволяет учитывать как традиционные банковские операции, так и новые направления, такие как цифровые финансы и онлайн-сервисы. Важной составляющей политики является обеспечение прав потребителей и защита их интересов, что достигается за счет жесткого контроля за качеством услуг и оперативного реагирования на жалобы.

Несмотря на достигнутые успехи, система государственного регулирования банковской сферы сталкивается с рядом проблем. Среди основных вызовов можно выделить:

— быстрое развитие цифровых технологий, которое требует постоянного обновления нормативной правовой базы и адаптации традиционных методов контроля;

— рост трансграничных финансовых потоков, что усложняет мониторинг операций и повышает риски нелегальных схем;

— киберугрозы и информационные атаки, способные нарушить работу банковской системы и нанести ущерб как финансовым институтам, так и их клиентам.

Государственное регулирование страховой сферы в России также является важным инструментом в системе ПОД/ФТ. Особое внимание уделяется не только разработке законов и подзаконных нормативных актов, но и формированию эффективной системы взаимодействия между регуляторами, страховыми компаниями и другими участниками финансового рынка.

Надзор за страховыми организациями осуществляется посредством плановых и внеплановых проверок, проводимых Банком России и другими регуляторами. Контроль включает анализ финансовой отчетности, оценку эффективности системы управления рисками, а также проверку соблюдения законодательства об обязательном

и добровольном страховании. В случае выявления нарушений применяются санкционные меры, вплоть до приостановления деятельности компании или отзыва лицензии. Такой подход позволяет своевременно корректировать ошибки и поддерживать стабильность страхового рынка.

Одной из главных задач государственного регулирования является обеспечение прозрачности деятельности страховых компаний и защита прав потребителей. Для этого в нормативной базе закреплены обязательства по раскрытию информации о страховых полисах, тарифах, условиях и исключениях. Страхователи имеют возможность получать полную и достоверную информацию о предоставляемых услугах, что способствует принятию обоснованных решений при выборе страховщика. Государственные органы контролируют соблюдение этих требований, что снижает риск недобросовестной конкуренции и мошеннических схем.

Государственное регулирование направлено на поддержание финансовой стабильности страхового рынка посредством контроля за резервированием, ликвидностью и управлением рисками. Регуляторы устанавливают минимальные требования к капиталу страховых компаний и разрабатывают методики стресс-тестирования, позволяющие оценивать устойчивость организаций в условиях неблагоприятных экономических сценариев. Такие меры способствуют предотвращению системных кризисов и защищают интересы страхователей в период экономической нестабильности.

Современные тенденции требуют от страхового сектора активного внедрения инновационных технологий и цифровых решений. Государство стимулирует развитие финтех-проектов, связанных с автоматизацией страховых процессов, обработкой больших данных и улучшением клиентского сервиса. Принятие специализированных нормативных актов в данной области позволяет обеспечить баланс между инновационными возможностями и безопасностью финансовых операций. Регуляторы активно сотрудничают с отраслевыми экспертами для выработки стандартов, отвечающих современным требованиям цифровой экономики.

Для преодоления современных вызовов государство продолжает совершенствовать систему регулирования страховой сферы. В числе перспективных направлений можно отметить:

- интеграцию современных информационных технологий для оперативного анализа данных, прогнозирования рисков и улучшения качества контроля;

- гармонизацию отечественных нормативов с международными стандартами, что позволит обеспечить более эффективное взаимодействие с зарубежными партнерами;

- разработку и внедрение программ поддержки инноваций в страховании, направленных на цифровизацию и автоматизацию процессов;

- повышение квалификации специалистов страхового рынка посредством специализированных образовательных программ и обмена опытом с ведущими мировыми экспертами;

- укрепление межведомственного взаимодействия между Банком России, Министерством финансов и другими контролирующими органами, что позволит оперативно реагировать на выявленные нарушения и предотвращать кризисные ситуации.

Важнейшими направлениями развития являются повышение эффективности лицензирования и надзорной деятельности, а также создание условий для развития инновационных страховых продуктов. Совместные усилия государственных органов, страховых компаний и профессионального сообщества способствуют формированию конкурентного и динамичного рынка, способного оперативно реагировать на изменения в экономической среде и способствовать возврату активов, полученных преступным путем.

Не менее значимым объектом государственного регулирования, наряду с рассмотренной страховой деятельностью, является РЦБ (рынок ценных бумаг), который представляет собой сложную и многогранную систему мер, направленных на обеспечение стабильного функционирования финансовых рынков, защиту прав инвесторов и повышение прозрачности эмиссионной деятельности. Развитие данной сферы является одним из приоритетных направлений государственной политики в сфере ПОД/ФТ.

Ключевым документом, определяющим правовые основы функционирования рынка ценных бумаг в России, является Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ. Данный закон устанавливает порядок эмиссии, обращения, размещения и учета ценных бумаг, а также регулирует деятельность бирж, депозитариев и иных участников рынка. Помимо этого, важную роль играют Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов», а также ряд постановлений Правительства РФ и нормативных актов Банка России, регламентирующих требования к эмитентам, брокерам и депозитариям.

Нормативная база включает положения, направленные на обеспечение прозрачности информации, предоставляемой эмитентами, регулирование конфликтов интересов, а также контроль за соблюдением требований по раскрытию корпоративной информации. Особое внимание уделяется защите прав инвесторов, что выражается в механизмах компенсационной защиты и установлении ответственности за нарушение законодательства.

Банк России выступает основным регулятором финансового рынка, включая сегмент ценных бумаг. В его компетенцию входит выдача лицензий участникам рынка, проведение надзорных проверок, разработка методических рекомендаций и контроль за соблюдением нормативных требований. Центральный банк контролирует качество раскрытия информации эмитентами, следит за устойчивостью финансовых институтов и осуществляет мониторинг системных рисков, связанных с операциями на рынке ценных бумаг.

Министерство финансов Российской Федерации участвует в формировании государственной политики в сфере регулирования рынка ценных бумаг, разрабатывая законодательные инициативы, определяющие налогообложение, субсидирование и меры поддержки участников рынка. Наряду с Министерством, функции по надзору и контролю за деятельностью профессиональных участников рынка осуществляют также Федеральная служба по финансовым рынкам (ранее существовавший орган, функции которого впоследствии интегрировались в другие структуры) и иные государственные органы, обеспечивающие соблюдение антимонопольного законодательства и прозрачность рыночных процессов.

Одним из важнейших элементов регулирования рынка ценных бумаг является система саморегулирования. Саморегулируемые организации объединяют профессиональных участников рынка, устанавливают внутренние стандарты, разрабатывают регламенты деятельности и контролируют соблюдение норм корпоративного управления. Саморегулируемые организации играют ключевую роль в обеспечении добросовестной конкуренции, повышении качества услуг и оперативном реагировании на нарушения, что дополняет государственный надзор.

Для участия в операциях на рынке ценных бумаг участники обязаны получать лицензии, что позволяет государству отбирать на рынок только надёжных и квалифицированных операторов. Процедура лицензирования включает всестороннюю проверку финансовой устойчивости, квалификации специалистов, наличия систем внутреннего контроля и аудита. Регистрация эмитентов и их ценных бумаг в государственных реестрах обеспечивает прозрачность информации для инвесторов и снижает риск мошеннических схем.

Государственные органы, в первую очередь Банк России, проводят регулярные плановые и внеплановые проверки деятельности участников рынка. Контроль за соблюдением требований законодательства включает анализ финансовой отчетности, оценку раскрытия информации и проверку работы систем управления рисками. Проведение независимого аудита является обязательным условием для эмитентов, что способствует повышению уровня доверия инвесторов и снижению системных рисков.

Особое внимание уделяется прозрачности предоставляемой эмитентами информации. Законодательство предусматривает обязательное раскрытие существенных фактов, касающихся деятельности компаний, финансовых результатов, корпоративных событий и иных значимых факторов, способных повлиять на стоимость ценных бумаг. Для защиты прав инвесторов разработаны механизмы компенсационной защиты, арбитражные суды и процедуры разрешения споров, что способствует формированию стабильного и предсказуемого рыночного климата.

Для дальнейшего развития рынка ценных бумаг государство продолжает работу по гармонизации отечественных стандартов

с международными рекомендациями. Внедрение лучших практик IOSCO (Международная организация комиссий по ценным бумагам), совершенствование законодательной базы и разработка новых регламентов позволят повысить уровень защиты прав инвесторов, обеспечить прозрачность сделок и создать условия для привлечения иностранных инвестиций.

Активное внедрение информационных технологий и развитие инфраструктуры электронных торгов становятся важнейшими направлениями совершенствования регулирования. Создание единых информационных систем, автоматизация процедур регистрации и контроля, развитие механизмов кибербезопасности позволят оперативно реагировать на вызовы цифровой экономики и повысить эффективность надзорных органов.

Государственное регулирование рынка ценных бумаг в Российской Федерации представляет собой динамично развивающуюся систему, ориентированную на обеспечение стабильности, прозрачности и конкурентоспособности финансового рынка. Исторически сложившаяся нормативная правовая база, адаптированная к современным условиям, в сочетании с активным участием специализированных регуляторов и саморегулируемых организаций, позволяет эффективно защищать права инвесторов, обеспечивать равные условия для участников рынка и предотвращать злоупотребления. Современные тенденции, такие как цифровизация, глобализация финансовых потоков и повышение требований к корпоративному управлению, создают новые вызовы, требующие постоянного совершенствования методов контроля и обновления нормативной базы.

Таким образом, механизм отмывания доходов в своей основе имеет алгоритм, включающий три фазы: размещение; наложение; интеграция. Субъект, получивший незаконные доходы, стремится их использовать так, чтобы контролирующие органы не выявили факт их преступного происхождения на основе анализа финансовых потоков. Учитывая необходимость сокрытия активов, преступник будет искать инструменты их интеграции в легальный бизнес. В результате эффективная система мониторинга финансовых преступлений должна выявлять транзакции и действия экономических агентов на предмет оценки законности имеющихся источников доходов.

Контрольные вопросы и задания:

1. Дайте определение понятия отмывания доходов, полученных преступным путем.
2. Перечислите этапы процесса отмывания доходов, полученных преступным путем.
3. Охарактеризуйте роль Правительства РФ в противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем.
4. Охарактеризуйте роль Центрального Банка РФ в противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем.
5. Опишите специфику государственного регулирования в банковской сфере в части возврата активов, полученных преступным путем.
6. Опишите специфику государственного регулирования на страховом рынке в части возврата активов, полученных преступным путем.

ГЛАВА 2

ИСТОЧНИКИ ПРАВА, РЕГУЛИРУЮЩИЕ ОТНОШЕНИЯ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ И ВОЗВРАТА АКТИВОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

2.1. Международные нормативные правовые акты как источники права, регулирующие вопросы противодействия легализации доходов и возврата активов, полученных преступным путем

В ответ на растущую обеспокоенность по поводу отмывания денег на саммите G-7, который состоялся в Париже в 1989 году, была создана Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF). Осознавая угрозу, которую отмывание денег представляет для банковской системы и финансовых учреждений, главы государств и правительств G-7 и председатель Европейской комиссии создали целевую группу из государств-членов G-7, Европейской комиссии и восьми других стран.

Целями FATF являются установление стандартов и содействие эффективному внедрению правовых, нормативных и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и другими связанными с этими угрозами целостности международной финансовой системы. Таким образом, FATF является «органом по разработке политики», который работает над координацией действий и для проведения законодательных и нормативных реформ в сфере противодействия отмыванию доходов.

FATF разработала ряд рекомендаций, которые признаны международным стандартом по борьбе с отмыванием денег, финансирова-

нием терроризма и распространением оружия массового поражения. Они формируют основу для скоординированного ответа на угрозы целостности финансовой системы и помогают обеспечить равные условия для всех стран. Впервые выпущенные в 1990 году, Рекомендации FATF пересматривались в 1996, 2001, 2003 годах и последний раз в 2021 году, что гарантирует их актуальность и релевантность.

FATF была поручена проверка методов и тенденций отмывания денег, рассмотрение действий, которые уже были предприняты на национальном или международном уровне, и определение мер, которые еще необходимо было предпринять для борьбы с отмыванием денег. В апреле 1990 года, менее чем через год после своего создания, FATF опубликовала отчет, содержащий набор из сорока рекомендаций, которые были призваны обеспечить всеобъемлющий план действий, необходимых для борьбы с отмыванием денег. Они по-прежнему составляют реальную основу для всех правил отмывания денег во всем мире, и продолжают оставаться ключевыми требованиями.

В 2012 году FATF завершила детальный обзор своих стандартов и опубликовала пересмотренные 40 рекомендаций FATF. Целью этого пересмотра было дальнейшее укрепление глобальных гарантий, а также защита целостности финансовой системы путем предоставления государствам более сильных инструментов для принятия мер против финансовых преступлений. Так как FATF не имеет никакого юридического статуса ни в одной стране, то данные рекомендации создают глобальное правовое поле в области финансовых преступлений и сдерживания финансирования терроризма путем создания передовой международной практики.

Рекомендации были расширены для решения проблем, связанных с предполагаемыми новыми угрозами, такими как финансирование распространения оружия массового поражения, и для большей ясности в отношении прозрачности и более жесткой борьбы с коррупцией. Девять специальных рекомендаций по финансированию терроризма теперь полностью интегрированы с мерами по борьбе с отмыванием денег. Это привело к появлению более сильного и четкого набора стандартов.

FATF следит за прогрессом стран-членов при реализации необходимых мер в части борьбы с отмыванием денег и финансированием

терроризма, а также способствует принятию и внедрению соответствующих мер в глобальном масштабе. В сотрудничестве с другими международными заинтересованными сторонами FATF работает над выявлением уязвимостей на национальном уровне с целью защиты международной финансовой системы от злоупотреблений. Пленарное заседание FATF, принимающее решения, проводится три раза в год.

FATF не имеет глобальной юрисдикции, поэтому данная организация проводит обзоры уровня соответствия своих рекомендаций в юрисдикциях, что дает определенный уровень стимула для их внедрения. Эти отчеты общедоступны на веб-сайте FATF.

Рассмотрим действующие рекомендации FATF. При этом первые 12 рекомендаций проанализируем максимально подробно, а остальные приведем в виде списка.

1. Оценка рисков и применение подхода, основанного на оценке риска

Внося данную рекомендацию в качестве первой, FATF перекладывает бремя по ее внедрению на фирмы, что может потребовать внедрения какой-либо формы программного обеспечения для мониторинга противодействия отмыванию денег. Следствием этого является то, что подход, основанный на оценке риска важно внедрять, при этом фирмы должны гарантировать, что их процессуальная и транзакционная документация является адекватной для обеспечения защиты от обвинений в том, что подход, основанный на оценке риска, использовался для того, чтобы фирма могла «закрыть глаза» на потенциальное отмывание денег.

2. Национальное сотрудничество и координация

Данная рекомендация предполагает, что национальный режим должен основываться на местном анализе риска, поэтому СФР (или другим соответствующим органам) необходимо провести обзор рисков, которые представляют как финансовые преступления, так и финансирование терроризма для локальных рынков. Ее реализация требует четкого изложения в рамках внедрения подхода, основанного на оценке риска, но в настоящее время лишь немногие страны четко прописали такую возможность в национальном законодательстве.

3. Криминализация отмывания денег

Данная рекомендация основана на Палермской конвенции от 8 января 2001 года и была опубликована Организацией Объединенных Наций. ООН стремилась расширить предыдущий договор, включив в него другие области, такие как финансирование терроризма и коррупцию, а также стимулировать заключение двусторонних соглашений между сторонами, чтобы обеспечить лучшее обнаружение и расследование. Включая эти конвенции в данную рекомендацию, FATF стремится показать важность сотрудничества, а также отразить большую часть проделанной работы, которая должна быть включена в местное юрисдикционное право, что дает странам больше свободы в том, как они могут криминализировать отмывание денег.

4. Конфискация и временные меры

Данная рекомендация требует внедрения законодательства, позволяющего компетентным органам изымать преступные активы или активы, используемые для финансирования терроризма. Указанная рекомендация направлена на то, чтобы распространить ее на все сферы отмывания денег и финансирования терроризма. Ее внедрение приводит к тому, что компетентные органы имеют возможность конфисковывать имущество и банковские счета, а также автомобили класса люкс.

5. Преступление, связанное с финансированием терроризма

Данная рекомендация дает странам более широкие возможности для применения упреждающих мер до совершения террористического акта и дает странам право вмешиваться, даже если они не знают, с кем сотрудничает подозреваемый террорист. Эта рекомендация не является обязательной, т. е. каждая страна должна изменить национальное законодательство, чтобы сделать возможным ее применение.

6. Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма

Требование немедленно заморозить активы создает практические проблемы, так как регуляторы в большинстве стран не имеют полномочий по заморозке активов клиента банка. Еще одна проблема, которую поднимает указанная рекомендация — это готовность банков замораживать активы своих клиентов. Если выясняется, что клиент не был вовлечен в преступную деятельность, то последуют жалобы, компенсации и, возможно, потеря бизнеса для банка. В этой

связи финансовые учреждения не захотят подвергать себя риску, поэтому любое нежелание приведет к дальнейшей задержке, что противоречит целям рекомендации.

7. Финансовые санкции, связанные с распространением ОМУ (оружие массового уничтожения)

Для реализации целевых режимов финансовых санкций, требуемых в соответствии с данной рекомендацией, включая инициирование или внесение предложений по обозначениям, необходимо наладить взаимодействие с рядом органов (например, юстиции, казначейства, финансов, ЦБ РФ, органов внутренних дел) и различных агентств и служб (например, пенсионный фонд, налоговая и таможенная службы). Страны должны иметь соответствующие структуры и процедуры для обеспечения эффективной реализации механизма, препятствующего росту масштабов отмывания незаконных доходов.

8. Некоммерческие организации (НКО)

Данная рекомендация не менялась с версии 2003 года, когда была впервые введена. Она требует проведения проверок некоммерческих организаций, которые потенциально могут использоваться для отмывания денег. Уровень детализации значительно различается в зависимости от юрисдикции. Также она направлена на предотвращение неправомерного использования некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма и в то же время на уважение законных действий некоммерческих организаций.

Рекомендация 8 должна быть реализована в соответствии с принципами оценки рисков, что требует внедрения четырехстороннего подхода, включающего:

- работу с сектором НКО по вопросам финансирования терроризма;
- надзор или мониторинг сектора НКО;
- эффективный сбор информации и расследование;
- эффективные возможности реагирования на международные запросы на информацию о некоммерческих организациях, вызывающих обеспокоенность.

Данные четыре элемента применимы ко всем НКО, которые определяются как юридическое лицо, соглашение или организация,

занимающиеся сбором или выплатой средств на благотворительные, религиозные, культурные, образовательные, социальные или братские цели, или для выполнения других видов «добрых дел».

9. Законы о тайне финансовых учреждений

Страны должны гарантировать, что законы о тайне финансовых учреждений не будут препятствовать реализации рекомендаций FATF.

Данная рекомендация является одной из самых спорных. Очевидно, что офшорные и другие финансовые центры в течение многих лет пользовались правилами секретности данных, чтобы не допустить раскрытия конфиденциальной информации, которую запрашивали органы контроля. Она направлена на снижение частоты таких подходов, и недавнее политическое давление со стороны развитых стран привело к смягчению правил секретности в расследованиях по отмыванию денег или уклонению от уплаты налогов.

10. Надлежащая проверка клиентов

Данная рекомендация направлена на установление обязательств по комплаенсу в законодательстве или введением юридически обязательных правил. Требование понимать характер и цель деловых отношений расширяет рекомендацию по простому сбору информации, что отражает состояние банковского комплаенса и развития финансового сектора в настоящее время.

11. Ведение учета

Данная рекомендация не сопровождается пояснительными записками. По этой причине не упоминается усиленная проверка (EDD), а только проверка клиентов (CDD). Если понимать данную рекомендацию буквально, то это предполагает отсутствие требований к ведению записей для соблюдения принципа должной осмотрительности, что, очевидно, неверно. На практике логично внедрять самые строгие требования к ведению записей для клиентов, которые имеют максимальный уровень риска.

12. Политически значимые лица

Финансовые учреждения в отношении иностранных политически значимых лиц (будь то клиенты или бенефициарные владельцы) в дополнение к выполнению обычных мер надлежащей проверки клиентов должны реализовывать следующие процедуры:

— иметь соответствующие системы управления рисками для определения того, является ли клиент или бенефициарный владелец политически значимым лицом;

— получить одобрение высшего руководства на установление (или продолжение для существующих клиентов) таких деловых отношений;

— принять разумные меры для установления источника дохода и средств;

— проводить усиленный постоянный мониторинг деловых отношений.

Финансовые учреждения должны принимать разумные меры для определения того, является ли клиент или бенефициарный владелец национальным политически значимым лицом или лицом, которому была доверена важная функция международной организацией. В случаях деловых отношений с такими лицами, сопряженных с более высоким риском, финансовые учреждения должны применять меры усиленного мониторинга.

Базельский комитет по банковскому надзору является ведущим мировым стандартизатором для всемирного банковского регулирования и надзора. Его мандат заключается в укреплении регулирования, надзора и практики банков по всему миру с целью повышения финансовой стабильности. Для поддержки Рекомендаций FATF опубликовал документ под названием «Надлежащее управление рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма», который представляет собой основу для организации передовой практики регулирования.

Необходимо учитывать, что проведение комплексного мониторинга на постоянной основе может вызвать трудности для банка. Многие банки не имеют идентичных компьютерных систем, работающих в каждой юрисдикции, и, следовательно, соглашения о наименовании реквизитов могут различаться, что может привести к сложностям в оценке глобальных консолидированных рисков. Соответственно, финансовым учреждениям необходимо иметь четкую стратегию данных и соглашение об унификации.

2.2. Федеральные законы как источники права, регулирующие вопросы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем

Развитие законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов в Российской Федерации прошло через несколько этапов, отражающих как внутренние преобразования, так и внешние влияния глобальных стандартов. В период становления рыночной экономики в 1990-е годы законодательная база еще не могла адекватно реагировать на новые вызовы. Однако в начале XXI века, в условиях интеграции России в мировое экономическое пространство, наблюдалось активное совершенствование нормативных актов, направленных на борьбу с финансовыми преступлениями.

Принятие ключевых законов, регулирующих деятельность финансовых институтов и определяющих ответственность за отмывание доходов, стало важным шагом в укреплении правопорядка. Федеральные законы, разработанные в соответствии с международными стандартами, предусматривают обязательное соблюдение процедур идентификации клиентов, мониторинг подозрительных операций и сотрудничество с международными организациями. Важную роль сыграли нормативные акты, принятые после принятия решений международных организаций, таких как FATF, что позволило обеспечить синхронизацию мер российского законодательства с глобальными тенденциями.

В Российской Федерации нормативным актом, регулирующим организацию и функционирование системы финансового мониторинга, является Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Данный закон составляет основу нормативно-правовой базы Российской Федерации в сфере финансового мониторинга.

В Законе определяются субъекты и объекты финансового мониторинга, а также процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Федеральный закон также закрепляет создание уполномоченного органа

в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма — Федеральной службы по финансовому мониторингу, устанавливает принципы международного сотрудничества в данной области.

Ключевым элементом правового регулирования противодействия отмыванию доходов являются не только федеральные законы, но и нормативные акты. Среди них следует выделить:

— нормативные акты Центрального банка РФ, в которых содержатся методические рекомендации для финансовых учреждений, направленные на внедрение систем внутреннего контроля, проведение комплексного мониторинга финансовых операций и выявление подозрительной активности;

— регламентирующие документы Федеральной службы по финансовому мониторингу, охватывающие вопросы взаимодействия государственных органов с финансовыми институтами, порядок обмена информацией, а также правила проведения внутренних проверок в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами.

На уровне подзаконных нормативных актов следует выделить ряд постановлений Правительства Российской Федерации:

— 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»;

— Постановление Правительства Российской Федерации от 11.02.2025 № 131 «Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятель-

ность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и направления Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов указанным лицам»;

— Постановление Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492 (ред. от 10.04.2015) «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признанию утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

— Постановление Правительства Российской Федерации от 19.03.2014 года № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям».

Федеральное законодательство в части противодействия отмыванию доходов опирается на комплекс мер, включающих как превентивные, так и контрольные механизмы. Основными направлениями являются:

— обязательное применение систем внутреннего контроля на основе внедрения процедур идентификации клиентов (KYC — Know Your Customer), проведения регулярного мониторинга операций и осуществления обязательной отчетности о подозрительных транзакциях;

— сотрудничество с международными организациями и применение международных стандартов, разработанных FATF, что способствует гармонизации российской законодательной базы, улучшению обмена информацией и повышению эффективности международного сотрудничества в борьбе с финансовыми преступлениями;

— регламентация действий правоохранительных и иных контролирующих органов в части противодействия отмыванию доходов;

— установление ответственности как для физических, так и для юридических лиц, нарушающих установленные нормы. Система санкций включает административные штрафы, уголовную ответственность и возможность приостановления деятельности компаний, что создает мощный сдерживающий эффект.

Несмотря на значительные успехи, достигнутые в области противодействия отмыванию доходов, ряд проблем остается нерешенным. К числу основных проблем можно отнести:

— сложность адаптации федерального законодательства к новым технологиям, связанным с быстрым развитием цифровых финансовых инструментов и криптовалют и созданием условий для появления новых форм отмывания доходов, что требует оперативного обновления нормативной базы и разработки новых специализированных мер контроля;

— недостаточная регламентация интеграции информационных систем в целях эффективного противодействия финансовым преступлениям и обеспечения оперативного обмена информацией между органами государственной власти и финансовыми институтами;

— рост рисков международного характера, связанных с глобализацией финансовых рынков и активным участием Российской Федерации в международном обмене информацией, что требует постоянного пересмотра и адаптации федерального законодательства к внешним угрозам и согласованию национальной нормативно-правовой базы с международными стандартами.

Федеральное законодательство в сфере противодействия отмыванию доходов играет ключевую роль в обеспечении финансовой безопасности Российской Федерации. Совокупность нормативно-правовых актов, направленных на установление единых стандартов контроля, а также разработка и внедрение превентивных и санкционных мер позволяют эффективно противодействовать криминальным финансовым схемам. Несмотря на существующие проблемы, динамика развития законодательства и интеграция с международными стандартами свидетельствуют о стремлении государства к постоянному совершенствованию правового регулирования в борьбе с финансовыми преступлениями.

Федеральное законодательство координирует усилия всех участников финансового рынка. В условиях быстроменяющейся экономической среды и развития новых технологий российское законодательство должно оставаться гибким и адаптивным, что позволит своевременно реагировать на вызовы современности и защищать интересы государства и общества.

Роль федерального законодательства в противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, не ограничивается только разработкой нормативных актов, но и включает обеспечение эффективного межведомственного взаимодействия, интеграцию современных технологий в процессы мониторинга и анализа, а также активное участие государства в международном обмене опытом и информацией. Современные тенденции указывают на необходимость дальнейших реформ, направленных на усиление превентивных мер, развитие правоприменительной практики и повышение прозрачности финансовых потоков.

2.3. Нормативные правовые акты федеральных органов государственной власти, регулирующие вопросы противодействия легализации доходов и возврата активов, полученных преступным путем

В настоящее время Правительство Российской Федерации вправе путем издания нормативных актов, определяющих квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его реализации, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей, рекомендации по разработке правил внутреннего контроля, устанавливать порядок направления информации в Росфинмониторинг, постановления на учет агентов финансового мониторинга. В отношении кредитных организаций данный порядок определяет Банк России.

Первоначально Федеральная служба по финансовому мониторингу была не вправе осуществлять в установленной сфере деятельности нормативно-правовое регулирование, кроме случаев, установ-

ливаемых указами Президента Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации.

Вместе с тем, в рамках исследования ретроспективы компетенции следует указать, что Росфинмониторинг издавал приказы, носящие обязательный характер и распространяющиеся на неопределенный круг лиц. Среди которых отметим:

— Приказ КФМ России от 16.06.2003 № 72 «Об утверждении Положения "Об издании КФМ России Постановления о приостановлении операции (операций) с денежными средствами или иным имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"».

— Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

— Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

— Приказ Росфинмониторинга от 26 октября 2005 г. № 149 «Об утверждении Положения о форме письменных запросов и перечне должностных лиц, имеющих право направлять запросы в кредитные организации».

— Приказ Росфинмониторинга от 7 июня 2005 г. № 86 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"».

— Приказ Росфинмониторинга от 17.02.2011 № 59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска со-

вершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

— Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF)».

В настоящее время Росфинмониторинг на основании и во исполнение Конституции РФ, федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации самостоятельно принимает нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ.

Значительный правовой массив нормативных актов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма составляют нормативные правовые акты Банка России (издаваемые в форме указаний, положений и инструкций), а также его рекомендации.

Тема вмешательства государства сосредоточена на обеспечении законодательства, особенно в новых сферах деятельности. У органов управления есть возможность для участия в максимально возможной степени, чтобы положительно повлиять на бизнес-модель киберплатежей. Для этого в Российской Федерации действует структура законов о банковской тайне, сосредоточенная как на защите записей клиентов, так и на обеспечении соблюдения законов. Таким образом, появляется возможность реагировать на преступления, связанные с отмыванием денег, а также акцентировать внимание на сотрудничестве органов власти, что позволяет повысить эффективность контроля над киберплатежами и цифровыми финансовыми активами. Важность этого связана с тем, что криптовалюты и цифровые финансовые активы привлекают внимание лиц, содействующих отмыванию доходов.

Цифровые платформы должны учитывать, что крупных клиентов нужно контролировать иначе, чем случайных пользователей, которые совершают относительно небольшие объемы транзакций. Первоначально системы киберплатежей должны внедрять политику «знай своего клиента» для всех клиентов, которые совершают транзакции на сумму более 100 000 рублей в течение двухнедельного периода. Это не повлияет на крупных клиентов и массового пользова-

теля, хотя установит разные уровни аутентификации для каждой категории. Такой тип адаптивности программы комплаенса обеспечит оптимальную стратегию, которая будет соответствовать целям программ идентификации клиентов и может быть легко применена на глобальном уровне.

Данные, которые можно использовать для установления личности клиента, включая имена и контактные данные, а также иную конкретную информацию:

- информация об учетной записи интернет-провайдера, включая IP-адрес, используемый при доступе к учетной записи;
- другие учетные записи, связанные с теми же интернет-провайдерами и/или IP-адресами.

Более агрессивной тактикой противодействия отмыванию доходов является использование клиентского устройства безопасности для подтверждения личности клиента. Использование ключа безопасности *dongles* позволяет аутентифицировать конечного клиента и помочь зарегистрировать соединение интернет-провайдера и системы киберплатежей. Это не ограничивает базу бизнеса киберплатежей, но имеет решающее значение для технологий, которые более эффективно сокращают возможности по незаконному отмыванию денег.

Такое соединение уменьшает способности лиц, содействующих отмыванию доходов, скрывать свою активность за прокси-сервером и анонимным использованием ложной информации. Интернет-провайдер, который готов предоставить более защищенный план киберплатежей, должен хранить информацию об идентификации пользователя с соответствующей регистрацией и вести журнал, который показывает поток данных, связанный с IP-адресом. Указанные журналы в течение определенного периода времени могут предоставлять эти данные соответствующим регулирующим органам в случае подозрительной активности.

Одной из самых больших проблем киберотмывания является сложность избегания неправомерного использования данных карты. Несмотря на то, что смарт-карты гораздо сложнее клонировать, чем традиционные кредитные и дебетовые карты, любую технологию можно скопировать. Поэтому положения о защите от кражи также должны быть включены в усилия по борьбе с отмыванием денег. Без

надлежащего контроля карты с сохраненной стоимостью или смарт-карты могут быть использованы не по назначению. Одним из средств контроля является использование биометрических идентификаторов, хотя это может быть трудно осуществить, с учетом предполагаемого временного характера таких карт.

Возврат средств из схем отмывания денег с использованием цифровых валют сталкивается с дополнительными трудностями, поскольку трудно принять адекватные меры для документирования пользователей. Многие из ранних электронных валют, включая те, которые были обеспечены цифровым золотом и т. п., требовали только адреса электронной почты. Поскольку компании, занимающиеся обработкой онлайн-платежей, принимали анонимные адреса электронной почты, это фактически означало, что они не знали, кто являлся их клиентами. Из-за этой ситуации, полностью раскрытой после банкротства компании DigiCash, концепция анонимной цифровой валюты имеет некоторые явные нормативные проблемы для успешной реализации. Тем не менее, в настоящее время остается законная возможность при условии правильного внедрения руководящих принципов и надлежащего соблюдения нормативных требований решить проблему отмывания доходов с использованием криптовалют.

Электронные деньги не должны также легко скрываться, как цифровые деньги. Требуется некоторая форма бумажного следа. Поэтому реальные средства должны быть переведены в определенную цифровую валютную организацию, независимо от того, является ли это электронной валютой, заменителем валюты или каким-либо другим цифровым денежным суррогатом. В настоящее время предлагаемое решение не реализовано, но возможно обеспечить работоспособное решение, если банк, выпускающий валюту, будет связан с банком, предлагающим цифровые деньги.

Таким образом, если деньги используются для финансирования незаконной сделки, то банк может найти источник происхождения денег. Кроме того, если структура депозита поддерживает соответствующую запись, то будет существовать документация, необходимая для идентификации вкладчиков. Если основная концепция заключается в обеспечении настоящей анонимности путем идентифи-

кации клиента через электронную валюту, то источник этого депозита и личность клиента также останутся анонимными.

Таким образом, деятельность FATF направлена на повышение эффективности глобальных инструментов противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, а также защите целостности мировой финансовой системы путем предоставления национальным юрисдикциям рамочных рекомендаций в том числе, в части возврата активов, полученных преступным путем. В Российской Федерации приоритеты противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, связаны с: выявлением преступников и совершаемых ими преступлений в финансовой сфере; возмещением убытков и издержек; повышением эффективности выявления и пресечения действующих схем отмывания, а также прогнозированием появления новых инструментов совершения преступлений.

Контрольные вопросы и задания:

1. Назовите рекомендации группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF).

2. Раскройте роль стандартов Базельского комитета по банковскому надзору как источника права в части противодействия легализации доходов и возврата активов, полученных преступным путем.

3. Охарактеризуйте основные положения Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4. Перечислите особенности российского законодательства на федеральном уровне в части регулирования вопросов противодействия легализации доходов.

5. Опишите роль правовых актов Росфинмониторинга в части регулирования вопросов возврата активов, полученных преступным путем.

6. Охарактеризуйте роль правовых актов Правительства РФ в части регулирования вопросов возврата активов, полученных преступным путем.

7. Назовите основные направления правового регулирования цифровых финансовых активов как механизма отмывания доходов, полученных преступным путем.

ГЛАВА 3

ЮРИДИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПРАВОНАРУШЕНИЯ В СФЕРЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

3.1. Административная ответственность за правонарушения в сфере легализации доходов, полученных преступным путем

Агенты финансового мониторинга, нарушившие законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По фактам таких нарушений в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) Росфинмониторинг и его территориальные органы осуществляют производство по делам об административных правонарушениях.

Производство по делам об административных правонарушениях осуществляется в порядке, установленном разделом IV КоАП РФ «Производство по делам об административных правонарушениях».

В соответствии с ч.ч. 1–3 статьи 15.27 КоАП РФ «Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», производство по делам об административных правонарушениях осуществляют должностные лица, уполномоченные рассматривать дела об административных правонарушениях и составлять протоколы.

Перечень должностных лиц Росфинмониторинга и его территориальных органов, уполномоченных составлять протоколы, установлен приказом Росфинмониторинга от 24 июня 2009 г. № 141 «О должностных лицах Федеральной службы по финансовому мониторингу, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях».

Банк России также вправе рассматривать дела об административных правонарушениях в сфере финансового мониторинга в отношении поднадзорных ему агентов финансового мониторинга (за исключением административного правонарушения, связанного с неисполнением агентом финансового мониторинга или его должностным лицом законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, повлекшим установленные вступившим в законную силу приговором суда легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния).

Возбуждение дела об административном правонарушении. Дело об административном правонарушении может быть возбуждено должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы, только при наличии достаточных данных, указывающих на наличие события административного правонарушения.

Должностное лицо, уполномоченное составлять протоколы, выясняет наличие обстоятельств, исключающих производство по делу об административном правонарушении.

Дело об административном правонарушении считается возбужденным с момента, который установлен в части 4 статьи 28.1 КоАП РФ «Возбуждение дела об административном правонарушении», в том числе с момента составления протокола об административном правонарушении или вынесения прокурором постановления о возбуждении дела об административном правонарушении или вынесения определения о возбуждении дела об административном правонарушении при необходимости проведения административного расследования.

Протокол об административном правонарушении составляется должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы, не-

медленно после выявления совершения административного правонарушения.

Должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы, физическому лицу или законному представителю юридического лица, в отношении которых возбуждено дело об административном правонарушении, должна быть предоставлена возможность ознакомиться с протоколом, а также представить объяснения и замечания по содержанию протокола.

Копия протокола вручается должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы, под расписку физическому лицу или законному представителю юридического лица, в отношении которых возбуждено дело об административном правонарушении.

В случае неявки физического лица, или законного представителя физического лица, или законного представителя агента финансового мониторинга, в отношении которых ведется производство по делу об административном правонарушении, если они извещены в установленном порядке, протокол об административном правонарушении составляется в их отсутствие. Копия протокола об административном правонарушении направляется лицу, в отношении которого он составлен, в течение 3 дней со дня составления указанного протокола.

В случае отказа лиц, в отношении которых возбуждено дело об административном правонарушении, от подписания протокола (или их отсутствия) должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы, делается соответствующая запись в протоколе.

Решение о возбуждении дела об административном правонарушении и проведении административного расследования принимается должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы об административных правонарушениях, в виде определения немедленно после выявления факта совершения административного правонарушения.

При вынесении определения о возбуждении дела об административном правонарушении и проведении административного расследования физическому лицу или законному представителю агента финансового мониторинга, в отношении которых оно вынесено, а также иным участникам производства по делу об административном правонарушении должны разъясняться их права и обязанности.

Копия определения о возбуждении дела об административном правонарушении и проведении административного расследования в течение суток вручается под расписку либо высылается с сопроводительным письмом заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы, физическому лицу или законному представителю юридического лица, в отношении которых оно вынесено.

Срок проведения должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы, административного расследования не может превышать одного месяца с момента возбуждения дела об административном правонарушении.

В исключительных случаях срок проведения административного расследования может быть продлен по письменному ходатайству должностного лица, в производстве которого находится дело об административном правонарушении, должностными лицами, уполномоченными рассматривать дела об административных правонарушениях, на срок не более одного месяца.

По окончании административного расследования должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы, составляется протокол об административном правонарушении либо выносится постановление о прекращении дела об административном правонарушении.

Прекращение производства по делу об административном правонарушении до передачи дела на рассмотрение. Постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении выносится должностным лицом, осуществлявшим производство по делу об административном правонарушении, при наличии хотя бы одного из обстоятельств, предусмотренных статьей 24.5 КоАП РФ «Обстоятельства, исключающие производство по делу об административном правонарушении», в том числе истечения сроков давности привлечения к административной ответственности; наличия по одному и тому же факту совершения противоправных действий (бездействия) лицом, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, постановления о назначении административного наказания, либо постановления о прекращении производства по делу об административном правонарушении, либо постановления о возбуждении уголовного дела.

Постановление по делу об административном правонарушении подписывается должностным лицом, вынесшим его.

Копия постановления по делу об административном правонарушении вручается под расписку физическому лицу или законному представителю агента финансового мониторинга, в отношении которых оно вынесено, либо высылается указанным лицам в течение 3 дней со дня вынесения указанного постановления.

Подготовка к рассмотрению дела об административном правонарушении. Должностное лицо, уполномоченное рассматривать дела об административных правонарушениях, при подготовке к рассмотрению дела об административном правонарушении должно выяснить обстоятельства, изложенные в статье 29.1 КоАП РФ «Подготовка к рассмотрению дела об административном правонарушении», и не может рассматривать данное дело в случае, если имеют место обстоятельства, изложенные в статье 29.2 КоАП РФ «Обстоятельства, исключающие возможность рассмотрения дела об административном правонарушении судьей, членом коллегиального органа, должностным лицом».

При подготовке к рассмотрению дела об административном правонарушении должностным лицом, уполномоченным рассматривать дела об административных правонарушениях, разрешаются вопросы, по которым в случае необходимости выносятся определения, предусмотренные частью 1 статьи 29.4 КоАП РФ «Определение, постановление, выносимые при подготовке к рассмотрению дела об административном правонарушении». Определения по делам об административных правонарушениях подписываются должностным лицом, их вынесшим.

Рассмотрение дела об административном правонарушении. Дело об административном правонарушении рассматривается должностным лицом, уполномоченным рассматривать дела об административных правонарушениях, в течение 15 дней со дня получения протокола об административном правонарушении и других материалов дела.

В случае поступления ходатайств от участников производства по делу об административном правонарушении либо в случае необходимости в дополнительном выяснении обстоятельств дела срок

рассмотрения дела может быть продлен должностным лицом, рассматривающим дело, но не более чем на один месяц, о чем должностным лицом, рассматривающим дело, выносится мотивированное определение.

Должностное лицо, осуществляющее производство по делу об административном правонарушении, обязано всесторонне, полно, объективно и своевременно выяснить обстоятельства дела, разрешить его в соответствии с законом, обеспечить исполнение вынесенного постановления, а также выявить причины и условия, способствовавшие совершению административного правонарушения.

Постановление по делу об административном правонарушении подписывается должностным лицом, вынесшим постановление, и объявляется немедленно по окончании рассмотрения дела. В исключительных случаях по решению должностного лица, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях, составление мотивированного постановления может быть отложено на срок не более чем три дня со дня окончания разбирательства дела, при этом резолютивная часть постановления должна быть объявлена немедленно по окончании рассмотрения дела. День изготовления постановления в полном объеме является днем его вынесения.

Копия постановления по делу об административном правонарушении вручается под расписку физическому лицу или законному представителю агента финансового мониторинга, в отношении которых оно вынесено, либо высылается указанным лицам по почте заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в течение трех дней со дня вынесения указанного постановления.

Должностное лицо, рассматривающее дело об административном правонарушении, при установлении причин административного правонарушения и условий, способствовавших его совершению, вносит в соответствующие агенты финансового мониторинга и соответствующим должностным лицам представление о принятии мер по устранению указанных причин и условий. Представление выносится одновременно с постановлением по делу об административном правонарушении и подписывается должностным лицом, рассматривающим дело об административном правонарушении.

Агенты финансового мониторинга и должностные лица обязаны рассмотреть представление об устранении причин и условий, способствовавших совершению административного правонарушения, в течение тридцати дней со дня его получения и сообщить о принятых мерах в орган, должностному лицу, которые вынесли представление.

В случае принятия должностным лицом, уполномоченным рассматривать дела об административных правонарушениях, по результатам рассмотрения дела об административном правонарушении, возбужденного по частям 2 или 3 статьи 15.27 КоАП РФ «Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», решения о передаче дела судье, уполномоченному назначать административное наказание на юридических лиц в виде административного приостановления деятельности на срок до 60-ти суток или на должностных лиц в виде дисквалификации на срок от 1 года до 2 лет, а на юридических лиц — в виде административного приостановления деятельности на срок до 90 суток, оформляется определение о передаче дела об административном правонарушении.

Копия определения о передаче дела об административном правонарушении, протокол об административном правонарушении и материалы дела направляются судье незамедлительно после вынесения определения о передаче дела об административном правонарушении.

Административно-правовой санкцией является наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 10 тыс. до 50 тыс. руб. или дисквалификация на срок от одного года до трех лет; на юридических лиц — от 50 тыс. до 1 млн. руб. или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.

В рамках ст. 15.27 КоАП РФ административная ответственность у должностных лиц агентов финансового мониторинга и самих агентов финансового мониторинга возникает в случае неисполнения агентом финансового мониторинга законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также в части организации внутреннего контроля.

В рамках осуществления государственного надзора за соблюдением агентами финансового мониторинга законодательства в сфере финансового мониторинга надзорные органы могут применять к поднадзорным агентам финансового мониторинга следующие меры воздействия: предупреждение; наложение штрафа; требование о замене руководителей агента финансового мониторинга; введение запрета на проведение отдельных операций, предусмотренных выданной лицензией на определенный срок; административное приостановление деятельности агента финансового мониторинга на срок до 90 суток; приостановление или отзыв лицензии на осуществление определенных операций.

3.2. Уголовная ответственность в сфере легализации доходов, полученных преступным путем

Финансовые преступления представляют собой основной источник риска для фирмы, поэтому вопросы противодействия им традиционно вызывают повышенное внимание как со стороны регулирующих органов, так и руководства компаний. В связи с этим противодействие отмыванию доходов и предотвращение финансирования терроризма должны быть включены в любую структуру управления рисками предприятия. Для этого также требуется эффективная реализация основных программ контроля и управления, в основе которых должны лежать ключевые концепции идентификации риска и готовности к наступлению негативных событий. В случае сдерживания финансовых преступлений базовым механизмом контроля должно быть обучение персонала, а также запуск процессов и процедур в рамках парадигмы комплаенса «Знай своего клиента».

Впервые в российском законодательстве уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества была установлена ст. 174 Уголовного кодекса Российской Федерации, введенного в действие Федеральным законом от 13 июня 1996 г. № 64-ФЗ с 1 января 1997 г. Принятие Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ привело к изменению редакции ст. 174 УК РФ. Так, Федеральным законом от 07.08.2001 № 121-ФЗ «О внесении из-

менений и дополнений в законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» изменена редакция ст. 174 УК РФ, а также введена новая норма — ст. 174.1 УК РФ.

Статья 174 предусматривала ответственность за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем (за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 УК РФ), в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.

Статьей 174.1 признавались преступными действия по совершению финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными лицом в результате совершения им преступления (за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 УК РФ), либо использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

При этом в ч. 1 ст. 174 и ст. 174.1 УК РФ начальный размер преступных доходов не определялся, в ч. 2, 3, 4 ст. 174.1 УК РФ устанавливалась форма совершения преступления в виде использования приобретенных преступным путем доходов для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

Впоследствии указанные нормы незначительно корректировались и только в редакции Федерального закона от 07.04.2010 года № 60-ФЗ эти нормы претерпели изменения, отличающиеся от прежних следующими положениями:

— ст. 174.1 УК РФ состоит из трех частей, в прежней редакции было четыре, при этом в ч. 1 установлена ответственность за совершение действий в крупном размере, в которой ранее начальный размер легализации не определялся (то есть, ответственность по ст. 174.1 УК РФ предусматривается за легализацию совершенную только в крупном размере);

— крупный размер по ст. 174 и 174.1 УК РФ установлен в шесть миллионов рублей;

— из диспозиции ст. 174.1 исключены квалифицирующие признаки — использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

В зависимости от конкретных обстоятельств преступного деяния элементы преступлений в сфере ПОД/ФТ могут квалифицироваться по иным статьям, что отражает многогранность правовой проблемы:

— объективная сторона преступления — акцент делается на совершении комплекса действий, направленных на сокрытие истинного происхождения денежных средств, поэтому преступное деяние может включать фиктивные операции, создание подставных компаний, перевод денежных средств через офшорные зоны и использование современных технологий (например, криптовалюты) для анонимизации операций;

— субъективная сторона преступления — важным элементом является доказательство умысла, то есть сознательного желания легализовать доходы, полученные преступным путем, или финансировать террористическую деятельность, так как наличие мотивов, связанных с извлечением выгоды от преступной деятельности, играет существенную роль;

— состав преступления — данные деяния имеют сложную структуру, включающую участие нескольких лиц — организаторов, операторов и посредников, что требует от квалифицирующих органов глубокого анализа взаимосвязей между участниками преступной схемы.

Одной из главных проблем при расследовании преступлений в сфере ПОД/ФТ является высокая степень сокрытия следов преступной деятельности для чего активно используют:

— криптовалюты и цифровые технологии, что позволяет затруднить отслеживание денежных потоков;

— офшорные счета и фиктивные финансовые операции, создающие видимость законности;

— структурирование операций (разбивка крупных сумм на множество мелких переводов), что затрудняет автоматизированное выявление аномалий.

Уголовная ответственность за преступления в сфере ПОД/ФТ характеризуется строгостью санкций. К числу факторов, усиливающих меру наказания, относятся:

— использование высокотехнологичных методов для сокрытия следов преступной деятельности;

— массовость и организованность преступной схемы;

— применение подставных лиц и фиктивных операций, что свидетельствует о заранее спланированном характере преступления;

— наличие международного аспекта, что требует привлечения к ответственности не только российских, но и иностранных участников преступной деятельности.

Из-за транснационального характера и высокой динамики развития финансовых технологий квалификация преступлений в сфере ПОД/ФТ требует особого внимания. Суду необходимо не только оценить фактические действия, но и проследить сложную финансовую цепочку, определить, было ли намеренное сокрытие источников средств:

— преступления в сфере ПОД/ФТ сопровождаются трудностями в сборе и анализе доказательств, что требует привлечения высококвалифицированных экспертов и применения новых методик цифровой экспертизы;

— современная правоприменительная практика нередко сталкивается с проблемой координации действий между различными юрисдикциями, что требует от российских правоохранительных органов налаживания эффективного обмена информацией с зарубежными партнерами.

— современные технологии развиваются быстро, поэтому законодательная база и методики расследования не успевают адаптироваться к новым реалиям;

— сложность международного характера преступлений приводит к низкой оперативности реагирования, что снижает эффективность борьбы с ПОД/ФТ;

— отсутствие единой системы обмена информацией между различными правоохранительными органами и международными структурами является препятствием для своевременного выявления и пресечения преступной деятельности.

Перспективы совершенствования уголовного законодательства в сфере ПОД/ФТ:

— обновление законодательной базы — необходимо постоянное совершенствование нормативных актов с учетом изменений в финансовой сфере и технологий, что включает в себя адаптацию законодательства к новым финансовым инструментам, таким как криптовалюты, и расширение перечня квалифицируемых действий;

— повышение квалификации специалистов — организация регулярных тренингов, семинаров и обмен опытом с зарубежными экспертами позволит оперативно внедрять новые методики расследования и анализа сложных финансовых схем.

— усиление международного сотрудничества — разработка двусторонних и многосторонних соглашений с зарубежными партнерами, создание специализированных аналитических центров и внедрение информационных систем для оперативного обмена данными способствуют повышению эффективности расследований;

— применение инновационных технологий — использование методов анализа больших данных, искусственного интеллекта и специализированного программного обеспечения способно значительно улучшить выявление аномалий и отслеживание денежных потоков, что в конечном итоге повышает качество доказывания.

Таким образом, особенности уголовной ответственности в РФ за преступления в сфере ПОД/ФТ демонстрируют сложный и многослойный характер правового регулирования данной области. С одной стороны, законодательство предусматривает строгие меры наказания, направленные на пресечение преступной деятельности, с другой — современные методы сокрытия преступных доходов требуют постоянного совершенствования как правовой базы, так и методик расследования. Комплексный подход, сочетающий правовые, технологические и международные аспекты, является залогом эффективного про-

тиводействия преступлениям в сфере ПОД/ФТ и обеспечения безопасности национальной финансовой системы.

3.3. Криминалистическая характеристика преступлений в сфере легализации доходов, полученных преступным путем

Преступления в сфере ПОД/ФТ охватывают действия, направленные на легализацию средств, полученных преступным путем, а также финансирование террористической деятельности. Основной целью преступников является сокрытие истинного происхождения денежных средств и использование финансовых потоков для поддержания нелегальной деятельности для чего используются сложные схемы, включающие фиктивные операции, использование офшорных счетов, подставных компаний и других механизмов, затрудняющих оперативное обнаружение незаконных операций.

Криминалистическое исследование преступлений в сфере ПОД/ФТ проходит несколько ключевых этапов:

— первичный анализ и сбор информации, — проводится изучение доступных данных: банковских транзакций, бухгалтерских документов, электронных переписок и иных источников, позволяющих выявить подозрительные операции;

— комплексная оценка схем — криминалисты анализируют сложные финансовые схемы, выявляя взаимосвязи между различными лицами и организациями, используя специализированные программные средства, позволяющие визуализировать цепочки переводов и операций;

— документирование и экспертиза — все выявленные данные подвергаются тщательной документальной фиксации, применяются методы цифровой экспертизы, криминалистической бухгалтерии, анализа метаданных и трассировки денежных потоков;

— оценка доказательной базы — собранные доказательства проверяются на предмет их достоверности, юридической ценности и возможности использования в качестве материала для судебного преследования.

Современная криминалистика в сфере ПОД/ФТ использует широкий спектр технических средств и программных продуктов. Среди них можно выделить:

- системы анализа больших данных, которые позволяют обрабатывать большие массивы информации, выявлять аномалии и закономерности в финансовых операциях;

- программы для анализа сетевых структур, с помощью которых криминалисты реконструируют связи между участниками преступной схемы, выявляя главных организаторов и посредников;

- инструменты цифровой экспертизы применяются для анализа электронных документов, баз данных, а также для извлечения информации из защищенных источников.

Несмотря на наличие современных технологий, расследование преступлений в сфере ПОД/ФТ сталкивается с рядом проблем:

- преступники активно используют методы сокрытия следов: шифрование данных, анонимизацию финансовых потоков, использование подставных лиц;

- многочисленные транзакции проходят через офшорные зоны, что затрудняет сотрудничество между правоохранительными органами разных стран;

- новые цифровые технологии и криптовалюты создают дополнительные сложности для оперативного обнаружения преступных схем.

Преступные схемы в сфере ПОД/ФТ обычно включают несколько звеньев:

- организаторы — лица, стоящие у истоков преступной деятельности, разрабатывающие стратегию и контролирующие сеть;

- операторы — сотрудники, непосредственно участвующие в осуществлении переводов, создании фиктивных счетов и документации;

- посредники — лица или организации, которые обеспечивают легализацию денежных средств через подставные операции, фиктивные контракты и сделки.

Эффективная криминалистическая характеристика предполагает идентификацию всех участников и изучение их взаимосвязей. Можно выделить ключевые узлы, где возможно сконцентрировать усилия правоохранительных органов для разрушения преступной схемы.

Наиболее распространенные методы, используемые преступниками, включают:

- структурирование операций — преступники разбивают крупные суммы на мелкие транзакции, что затрудняет их обнаружение при стандартном мониторинге;

- фиктивные сделки — использование подставных компаний и фиктивных договоров для создания видимости законности операций;

- кибероперации — применение современных информационных технологий для перевода средств через криптовалютные биржи, интернет-платежные системы и анонимные сети.

Финансирование терроризма имеет свои специфические черты, отличающие его от традиционных схем отмывания денег:

- малые, но частые переводы — для сокрытия цели операций используются регулярные небольшие платежи, суммарно обеспечивающие финансирование террористической деятельности;

- использование благотворительных организаций — легитимные фонды и благотворительные организации часто оказываются под контролем террористических группировок, через которые происходит перераспределение средств;

- международная координация — финансирование террористических структур предполагает наличие разветвленной сети, охватывающей несколько стран, что требует тесного сотрудничества между правоохранительными органами разных юрисдикций.

Одной из актуальных тенденций является активное использование криптовалют в схемах отмывания денег. Анонимность и децентрализованность этих инструментов создают дополнительные возможности для сокрытия денежных потоков. Криминалисты сталкиваются с необходимостью разработки новых методик анализа блокчейн-транзакций, что требует междисциплинарного подхода и тесного сотрудничества с экспертами в области информационных технологий.

Международное сотрудничество становится важнейшей составляющей борьбы с преступлениями в сфере ПОД/ФТ. Организации, такие как FATF, Интерпол и Европол, играют ключевую роль в обмене информацией и выработке общих стандартов расследования. Совместные оперативные мероприятия и обмен экспертными данными

ми позволяют существенно повысить эффективность противодействия транснациональным преступным группировкам.

Для повышения эффективности расследований необходимо создание специализированных аналитических центров, объединяющих экспертов в области финансов, информационных технологий и криминалистики. Такие центры смогут оперативно обрабатывать большие объемы данных и выявлять скрытые закономерности в финансовых операциях.

Современные вызовы требуют постоянного обучения и повышения квалификации сотрудников, занимающихся расследованием преступлений в сфере ПОД/ФТ. Важно проводить регулярные тренинги, семинары и обмен опытом с зарубежными коллегами, что позволит оперативно адаптироваться к новым методам преступной деятельности.

Внедрение искусственного интеллекта, машинного обучения и анализа больших данных способно значительно ускорить процесс выявления аномалий и подозрительных транзакций. Разработка специализированных алгоритмов позволит автоматизировать рутинные процессы и сосредоточить усилия экспертов на наиболее сложных и значимых случаях.

На государственном уровне необходимо совершенствовать законодательство, делая его более гибким и адаптивным к современным вызовам. Важно обеспечить оперативное обновление нормативных актов, учитывая изменения в финансовой сфере и технологическом прогрессе, а также наладить эффективное взаимодействие между национальными и международными структурами.

Криминалистическая характеристика преступлений в сфере ПОД/ФТ представляет собой сложный и многогранный процесс, требующий междисциплинарного подхода и тесного сотрудничества как на национальном, так и на международном уровнях. Преступления данной направленности отличаются высокой степенью скрытности, сложными финансовыми схемами и использованием современных технологий, что ставит перед правоохранительными органами новые задачи и требует постоянного совершенствования методик расследования.

Эффективная борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма возможна при условии интеграции передовых аналитиче-

ских инструментов, регулярного повышения квалификации сотрудников и тесного взаимодействия с зарубежными партнерами. Принятие новых законодательных инициатив и развитие аналитических центров являются ключевыми факторами в создании надежной системы противодействия данным преступлениям. Только комплексный подход, сочетающий технические, юридические и оперативные меры, способен обеспечить стабильную работу системы ПОД/ФТ в условиях стремительного развития цифровой экономики и транснациональной преступности.

Таким образом, криминалистическая характеристика преступлений в сфере ПОД/ФТ демонстрирует необходимость постоянного обновления методологии расследования, применения современных технологий и расширения международного сотрудничества. Реализация данных мер позволит не только повысить уровень выявления и преследования преступников, но и существенно снизить риски для финансовой стабильности государства, обеспечить защиту национальной безопасности и способствовать созданию благоприятных условий для развития экономики. Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма требует скоординированных усилий всех участников правоприменительной системы. В свете быстро меняющихся условий и новых угроз необходимо непрерывно совершенствовать методы анализа, адаптировать нормативную базу и инвестировать в разработку современных программных решений, способных оперативно реагировать на новые вызовы. Такой комплексный подход позволяет обеспечить эффективное противодействие преступным схемам, минимизировать финансовые потери и защитить интересы государства, бизнеса и граждан.

Успех в борьбе с преступлениями в сфере ПОД/ФТ напрямую зависит от способности правоохранительных органов быстро адаптироваться к новым условиям, применять инновационные технологии и поддерживать активное взаимодействие с международными организациями. Только в этом случае можно создать надежную систему предупреждения и пресечения финансовых преступлений, способную обеспечить безопасность национальной экономики и стабильность финансовых рынков в долгосрочной перспективе.

Контрольные вопросы и задания:

1. Раскройте специфику производства по делам об административных правонарушениях, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем.

2. Охарактеризуйте роль Росфинмониторинга по делам об административных правонарушениях, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем.

3. Раскройте особенности возбуждения дел об административном правонарушении, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем.

4. Охарактеризуйте санкции за административные правонарушения, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем.

5. Раскройте особенности возбуждения уголовных дел о преступлениях, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем.

6. Охарактеризуйте объективную и субъективную стороны преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем.

7. Перечислите технологии расследования преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем.

ГЛАВА 4

МЕТОДЫ ВОЗВРАТА ИЗ-ЗА РУБЕЖА АКТИВОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

4.1. Модели и методы возврата из-за рубежа активов, полученных преступным путем и их правовое обоснование

Стандартная модель возврата из-за рубежа активов, полученных преступным путем, включает несколько этапов. Первая фаза заключается в определении того, ведет ли обвиняемый преступный образ жизни. Это важно, поскольку если такое лицо считается ведущим преступный образ жизни, вступает в действие набор особенно строгих правил и предусматривается три различных подхода.

Согласно первому варианту, обвиняемый считается ведущим преступный образ жизни, если он совершил предикатное правонарушение. Достаточно, чтобы он был осужден за одно из следующих правонарушений:

- отмывание денег;
- правонарушения, связанные с наркотиками (а также нарушение правил экспорта и импорта в связи с правонарушениями, связанными с наркотиками);
- терроризм;
- торговля людьми;
- торговля оружием;
- подделка документов;
- правонарушения, связанные с интеллектуальной собственностью;

- правонарушения, связанные с проституцией;
- шантаж.

Также к таким преступлениям относятся незаконченные правонарушения, такие как:

- сговор или подстрекательство к совершению соответствующего правонарушения;
- помощь, подстрекательство, консультирование или обеспечение совершения такого правонарушения.

Действие ответчика представляет собой поведение, которое является частью курса преступной деятельности, при условии, что он извлек из этого выгоду. Существует два способа определения того, является ли поведение частью преступной деятельности.

Во-первых, если ответчик обвиняется и осужден в предыдущем судебном разбирательстве, например, за три или более правонарушений, каждое из которых представляет собой поведение, от которого он получил выгоду. В этом случае должно быть не менее четырех правонарушений в общей сложности, каждое из которых должно было принести выгоду.

Во-вторых, если ответчик в течение шести лет, заканчивающихся в день, когда началось настоящее разбирательство, был осужден, по крайней мере, два раза за совершение преступления, представляющего собой поведение, из которого он извлек выгоду.

Третий подход к определению того, ведет ли обвиняемый преступный образ жизни, заключается в том, что рассматриваемое правонарушение совершается обвиняемым в течение как минимум шести месяцев и что обвиняемый извлекает выгоду из правонарушения. В этом случае могут также подпадать под действие закона менее серьезные противоправные действия, например, предпринимательская деятельность с нарушением административных правил.

Вторая фаза расследования направлена на определение того, получил ли ответчик выгоду от своего преступного поведения. Выгода равна стоимости имущества, полученного в результате или в связи с противоправным поведением. «Имущество» включает:

- деньги;
- все формы реального или движимого имущества;

— нематериальное имущество.

Если лицо получает материальную выгоду в результате или в связи с противоправным поведением, оно считается получившим выгоду в размере стоимости этой выгоды. Например, если он уклоняется от уплаты акциза, он несет ответственность за уплату стоимости данного налога.

Расходы на оплату издержек, связанных с совершением преступления, не обязательно должны рассматриваться как полученная выгода, при условии, что обвиняемый не ведет преступный образ жизни. Приобретенное оборудование, а также другие расходы, понесенные в связи с правонарушением, такие как арендная плата и заработная плата, не обязательно представляют собой выгоду. Уголовная конфискация направлена на стоимость имущества, поэтому не требуется, чтобы субъект сохранял имущество: не имеет значения, было ли имущество впоследствии уничтожено, повреждено или конфисковано государством.

Если компании используются в качестве средства, например, для мошенничества, и существует тесная взаимосвязь между действиями ответчика и шагами, предпринятыми компанией для осуществления этих действий, так что в действительности деятельность как ответчика, так и компании неразделима. Из этого следует, что имущество компании может рассматриваться как принадлежащее ответчику. Если компанию контролировали несколько лиц, то имущество должно рассматриваться как совместная собственность этих лиц. Если имущество получено путем использования смешанных грязных и чистых средств, то только часть имущества, приходящаяся на грязные средства, может быть оценена при расчете выгоды.

Если обвиняемый ведет преступный образ жизни, суд должен определить, получил ли он выгоду от своего так называемого «общего» (общее преступное поведение относится ко всем видам преступного поведения ответчика, независимо от того, когда оно имело место или когда была получена выгода), а не «конкретного» преступного поведения. Это означает, что вступает в действие набор строгих правил, которые подразумевают использование ряда допущений при количественной оценке выгоды.

Согласно первому предположению, любое имущество, переданное ответчику в любое время, было получено им в результате его общего преступного поведения, и он владел им.

Второе предположение определяет, что любое имущество, которым владел обвиняемый в любое время после даты признания его виновным, было получено им в результате его общего преступного поведения, и во время владения имуществом.

Согласно третьему предположению, для оценки любой собственности ответчика, оно предполагается полученным без каких-либо других интересов в нем. Таким образом, если ответчик не докажет обратное, он считается единственным лицом, имеющим интерес в рассматриваемом имуществе.

Конкретное уголовное поведение относится:

— только к предикатному правонарушению или правонарушениям, в которых обвиняется ответчик в том же судебном процессе;

— к обвинительным приговорам, рассматриваемым при вынесении приговора за иницирующее правонарушение.

Таким образом, должна быть установлена причинно-следственная связь между рассматриваемым уголовным поведением и выгодой, полученной посредством этого поведения.

Возмещаемая сумма — это сумма, равная выгоде ответчика от соответствующего поведения, т. е. полученной собственности или стоимости активов. В данном контексте стоимость выгоды не ограничивается чистой прибылью после вычета расходов или любых сумм, подлежащих выплате соучастникам.

При оценке подлежащей взысканию суммы суд должен учитывать поведение, имевшее место до момента принятия решения, и учитывать имущество, приобретенное до совершения преступления. В делах, связанных с образом жизни, это указывает на все преступное поведение обвиняемого, поэтому имущество оценивается по рыночной стоимости на момент вынесения судом решения. Поскольку государство заинтересовано только в максимально возможной стоимости рассматриваемой собственности, есть два альтернативных пути ее оценки:

— наибольшая стоимость: стоимость имущества на момент его получения ответчиком (с поправкой на инфляцию);

— стоимость на момент вынесения решения судом, если ответчик сохраняет его.

Возможны следующие варианты:

— если ответчик владеет имуществом, стоимость которого возросла с тех пор, как он его получил, то релевантной является текущая (более высокая) стоимость;

— если стоимость снизилась, то происходит оценка на момент его получения;

— если ответчик не сохраняет имущество, то стоимость основывается на рыночной оценке на момент вынесения решения, которая прямо или косвенно оказывается в его собственности;

— если ответчик владеет имуществом только частично, то релевантной является эта часть и любое другое имущество, которое прямо или косвенно принадлежит субъекту.

После того, как возмещаемая сумма определена, на последнем этапе необходимо определить ее размер, доступный для конфискации у ответчика, поскольку взыскиваемая сумма не обязательно равна доступной сумме. Если ответчик доказывает, что доступная сумма меньше стоимости полученной им выгоды, то размер конфискации должен быть ограничен данной величиной. Обоснование этого заключается в том, что ответчик не должен платить больше, чем имеется в его распоряжении активов, так как в этом случае бремя доказывания здесь перекладывается на ответчика.

Доступная сумма представляет собой совокупность общей стоимости на момент вынесения постановления о конфискации всего так называемого «свободного имущества», находившегося в данный момент времени во владении ответчика (за вычетом общей суммы, подлежащей уплате во исполнение обязательств, имеющих приоритет). Имущество считается свободным, если оно не ограничено другими постановлениями о конфискации, аресте или отчуждении имущества. Процесс оценки, таким образом, включает расчет всех реализуемых активов ответчика на момент вынесения постановления. Поскольку при выполнении данного расчета происхождение имущества не имеет

значения, постановление о конфискации может быть направлено как на законное, так и на незаконное имущество.

Процесс расчета состоит из четырех этапов:

- 1) определить свободное имущество, которое может быть конфисковано;
- 2) рассчитать общую текущую рыночную стоимость бенефициарного интереса ответчика в этой собственности;
- 3) вычесть сумму первоочередных обязательств (например, штрафов);
- 4) сложить общую стоимость имущества из всех источников.

Долг, возникший в результате противоправного поведения, например, незаконного получения комиссии, и причитающийся правонарушителю, не может рассматриваться как реализуемый актив, если он не имеет финансовой стоимости. Что касается скрытых активов, то, по-видимому, судам разрешено основывать выводы на косвенных фактах о владении.

Подводя итоги, следует отметить, что схемы расширенной конфискации различаются по своей конструкции. Первое основное различие касается определения стоимости:

— в англо-саксонском праве схема основана на оценке выгоды, предположительно полученной обвиняемым в течение соответствующего периода, который принимается равным шести годам;

— в континентальном праве в первую очередь стоимость определяется, исходя из балансовой стоимости имущества.

Расширенная конфискация направлена на имущество, удерживаемое обвиняемым или в определенных ситуациях на его стоимость, но которое может быть не связано с предикатным преступлением, за которое он осужден. То есть происходит выход за рамки обычной конфискации. Эти схемы не основаны на попытках количественно оценить выгоду, полученную посредством абстрактной предыдущей преступной деятельности, а скорее рассматривают находящееся в собственности имущество субъекта как проявление более ранних незаконных доходов.

Система конфискации, основанная на стоимости, является более гибкой в отношении количественной оценки по сравнению со схема-

ми, которые ограничиваются идентифицированным имуществом, находящимся в собственности ответчика. Если решение о конфискации основано на доступной сумме (которая может быть меньше взыскиваемой суммы), то такое решение на этапе принудительного исполнения применяется как к законным, так и к незаконным активам (т. е. доступным активам).

Второе основное различие касается структурных аспектов.

Первый подход к расширенной конфискации заключается в том, что это отдельная схема по сравнению с обычной уголовной конфискацией. Таким образом, данные схемы можно рассматривать как двухуровневую систему, в которой расширенная конфискация представляет собой отдельный вид по сравнению с обычной конфискацией.

Во втором случае обычная и расширенная уголовная конфискация не являются отдельными схемами, а скорее интегрированы в одну схему уголовной конфискации. Это делает конфискацию «расширенной», так процедура оценки включает набор жестких правил, в форме установленных законом презумпций с целью определения выгоды, полученной в результате рассматриваемого противоправного поведения.

Реализация режимов конфискации активов поощряется рядом международных инструментов, к основным из которых относятся:

- Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических и психотропных веществ 1988 года (Венская конвенция);
- Конвенция ООН против коррупции 2003 года;
- Конвенция ООН против транснациональной преступности 2000 года (Палермская конвенция);
- Конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года.

Эти инструменты часто отстаивают полномочия по конфискации, которые являются максимально широкими в рамках национальной правовой системы и в соответствии с национальными правовыми принципами. В отдельных документах также рекомендуется, чтобы государства рассмотрели возможность требования к правонарушителю доказать законность происхождения предполагаемых доходов от преступления или иного имущества, подлежащего

конфискации, в той мере, в какой такое требование соответствует принципам их внутреннего законодательства и характеру судебных и иных разбирательств.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), выступила в этом контексте в качестве важной группы по продвижению института конфискации имущества. Мандат группы заключается в установлении стандартов и содействии эффективному внедрению правовых, нормативных и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также другими, связанными с этим угрозами целостности международной финансовой системы.

4.2. Задачи органов внутренних дел по возврату из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности

Одной из главных задач органов внутренних дел при расследовании преступлений, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, является оперативное выявление криминальных схем, использование современных методов анализа данных и информационных технологий для отслеживания финансовых потоков. В этом направлении активно применяются автоматизированные системы мониторинга, позволяющие оперативно обнаруживать аномалии в транзакционной активности. Важное место занимает аналитическая работа, включающая обработку цифровых следов, проведение комплексных экономических экспертиз и оценку степени легализации доходов.

Органы внутренних дел организуют совместные оперативные группы, в состав которых входят сотрудники различных служб и подразделений. Основные функции осуществляют управления и отделы экономической безопасности и противодействия коррупции. Такая структура обеспечивает комплексный подход к расследованию, позволяет объединить усилия в борьбе с преступными схемами, охватывающими как внутренние, так и международные финансовые потоки.

Организация следственных действий включает несколько последовательных этапов:

На подготовительном этапе:

— производится оценка достоверности информации, полученной от банков, налоговых органов и внешних источников (информационные утечки, данные по результатам международного сотрудничества) с целью выявления следователями аномальных финансовых операций;

— определяются задачи, объем и перечень мероприятий, необходимых для подтверждения факта отмыwania доходов, а также выбираются методы наблюдения, формируется перечень объектов контроля и сроки проведения мероприятий;

— **в случае** необходимости оформляются ходатайства о выдаче судебных постановлений для проведения оперативно-розыскных мероприятий, таких как прослушивание телефонных переговоров, проведение скрытых наблюдений и использование технических средств перехвата информации.

Особенности этапа сбора доказательств при расследовании преступлений, связанных с отмыwанием доходов, полученных преступным путем, заключаются в следующем:

— проводятся скрытые наблюдения, обыски, прослушивание переговоров и электронный мониторинг подозрительных лиц и операций, используются как традиционные методы, так и современные цифровые технологии;

— анализ банковских и бухгалтерских документов, транзакционных отчетов, выписок по счетам, платежных поручений и международных переводов, эксперты-финансисты проводят комплексные аудиторские проверки, определяя следы криминального происхождения средств;

— **обеспечение** доступа к цифровым носителям информации: компьютерам, серверам, мобильным устройствам, восстановление удаленных данных, проведение дешифровки информации и анализ электронных следов.

Сложность преступлений, связанных с отмыwанием доходов, полученных преступным путем, требует проведения экспертиз:

— независимые эксперты изучают бухгалтерскую документацию, финансовые отчеты и другие подтверждающие документы, проводится сопоставление данных, анализируется маршрут движения средств, выявляются аномалии в финансовых операциях;

— применяются специализированные программные продукты, способные обрабатывать большие массивы данных, выявлять закономерности и аномалии в транзакционных операциях, что позволяет оперативно определить связь между разрозненными операциями и установить структуру преступной схемы;

— для комплексного анализа задействуются специалисты из различных служб — налоговых органов, банков, а также международных партнеров. Такое взаимодействие позволяет получить полное представление о структуре и масштабах преступной деятельности.

На этапе оперативно-розыскных мероприятий проводятся целенаправленные действия:

— организуются наблюдения за подозреваемыми, используются технические средства для фиксации их перемещений и действий. Особое внимание уделяется отслеживанию маршрутов перевода средств и перемещения активов;

— применяются современные системы наблюдения, аудио- и видеозаписи, электронные устройства перехвата информации;

— проводится оперативное взаимодействие с банками и платежными системами для получения информации о подозрительных операциях в режиме реального времени, что позволяет оперативно блокировать счета, замораживать активы и инициировать процедуры по возврату денежных средств.

На заключительном этапе формируется уголовное дело и направляется в суд.

Расследование преступлений, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, подразумевает необходимость взаимодействия с банковскими учреждениями и налоговыми органами, что позволяет:

— **получать оперативные данные** — банки обязаны информировать правоохранительные органы о подозрительных операциях, совместный анализ выписок, платежных поручений и данных о меж-

дународных переводах помогает оперативно выявлять признаки отмывания доходов;

— **создавать единые информационные платформы** — интеграция данных из различных источников (финансовых учреждений, правоохранительных органов, налоговых инспекций) позволяет оперативно обмениваться информацией и проводить кросс-аналитические исследования, что является важным элементом в борьбе с криминальными схемами отмывания доходов;

— **осуществлять контроль и мониторинг** — совместные оперативные группы с представителями банков и налоговых служб позволяют оперативно замораживать счета, блокировать транзакции и предупреждать дальнейшее перемещение преступных средств.

Межведомственное взаимодействие играет ключевую роль в обеспечении комплексного подхода к расследованию, поскольку объединяет экспертизу специалистов различных направлений и способствует оперативной передаче данных.

Интерпол выступает в роли глобального центра обмена информацией и координации усилий правоохранительных органов различных государств в борьбе с транснациональной преступностью. МВД России, являясь активным участником системы Интерпола, использует его информационные ресурсы для быстрого реагирования на международные преступные схемы, связанные с отмыванием доходов и незаконным перемещением активов.

Основные направления взаимодействия в рамках расследования преступлений, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, включают:

— **обмен оперативной информацией** — сотрудники органов внутренних дел регулярно получают доступ к базам данных Интерпола, где содержатся сведения о разыскиваемых лицах, подозрительных финансовых операциях и перемещении активов. Такой обмен позволяет своевременно идентифицировать связь между преступной деятельностью внутри страны и за её пределами.

— **международные розыскные уведомления (Red Notices)** — при выявлении фактов незаконного перемещения активов инициируется выдача международных розыскных уведомлений, что способ-

ствуется обнаружению и задержанию подозреваемых лиц в других странах и является важным инструментом в борьбе с трансграничными преступными сетями, отмывающими доходы;

— **координация оперативных действий** — при проведении совместных оперативных мероприятий сотрудники Интерпола и российских правоохранительных органов объединяют усилия для проведения синхронизированных рейдов, обмена оперативными данными и проведения следственных действий. Такая координация позволяет снизить время реагирования на преступные схемы и обеспечить высокий уровень возврата активов, полученных преступным путем;

— **юридическая поддержка и правовая экспертиза** — Интерпол оказывает содействие в правовой экспертизе дел, связанных с международными операциями по возврату активов. Это включает помощь в сборе доказательной базы и формировании документов, необходимых для осуществления мер правовой помощи.

Таким образом, проведение оперативно-розыскных мероприятий при расследовании по ст. 174 УК РФ требует комплексного, скоординированного подхода, объединяющего правовые, технические и оперативные инструменты. Эффективность борьбы с преступлениями, связанными с отмыванием доходов, зависит от:

— глубины анализа финансовых транзакций и использования современных технологий для выявления сложных схем легализации преступных средств;

— координации действий между специализированными оперативными группами, экспертами по цифровой криминалистике, юридическими службами и финансовыми институтами;

— эффективности применения разнообразных оперативных методов — от скрытого наблюдения и прослушивания до использования технических средств, позволяющих фиксировать маршруты перемещения активов;

— строгости соблюдения правовых и этических норм, обеспечивающих допустимость доказательной базы в судебном процессе.

4.3. Деятельность Росфинмониторинга по возврату из-за рубежа активов, полученных преступным путем

В настоящее время Росфинмониторинг осуществляет проверки агентов финансового мониторинга, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, в целях соблюдения последними законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также привлекает лиц, виновных в нарушении данного законодательства, к административной ответственности.

Порядок осуществления Росфинмониторингом проверок регулируется Административным регламентом исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу и ее территориальными органами государственной функции по осуществлению контроля и надзора за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства, утвержденным приказом Росфинмониторинга от 6 июня 2012 г. № 192 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу и ее территориальными органами государственной функции по осуществлению контроля и надзора за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства».

Исполнение функций по осуществлению надзора за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется самим Росфинмониторингом и его территориальными органами.

Должностные лица Росфинмониторинга и его территориальных органов имеют право истребовать документы и информацию, необходимые для осуществления проверки, а лица, в отношении которых осуществляется проверка, обязаны представить должностным лицам Росфинмониторинга и его территориальных органов запрошенные документы и информацию в установленные сроки, а также имеют право обжаловать действия (бездействие) и решения должностных лиц Росфинмониторинга и его территориальных органов, осуществляющих такую проверку.

Результатом проверки является установление факта соблюдения (несоблюдения) организациями (их филиалами) требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Результатом административных процедур при исполнении функционала по проверке являются:

- акт о воспрепятствовании проведению проверки;
- акт проверки;
- постановление по делу об административном правонарушении;
- представление об устранении причин и условий, способствовавших совершению административного правонарушения;
- определение о передаче дела об административном правонарушении судье.

Проверка может осуществляться в виде:

- выездной проверки;
- камеральной проверки.

Проходит в следующие сроки:

- срок проведения выездной проверки не может превышать 30 календарных дней;
- срок проведения камеральной проверки — не свыше 90 календарных дней.

По письменному мотивированному представлению руководителя проверки или должностного лица, уполномоченного на осуществление проверки, срок проведения проверки, осуществляемой Росфинмониторингом, может быть продлен приказом руководителя Росфинмониторинга (заместителя руководителя в соответствии с распре-

делением обязанностей), проверки, проводимой территориальным органом — приказом руководителя территориального органа (заместителя руководителя в соответствии с распределением обязанностей) не более чем на 30 календарных дней.

Приказ о продлении срока проведения проверки должен быть подписан до окончания ранее установленного срока проверки.

Проверяемая организация информируется о продлении срока проведения проверки в течение 3-х рабочих дней после даты регистрации приказа путем его предъявления руководителю организации или уполномоченному представителю организации (по желанию организации предоставляется копия указанного приказа), либо копия приказа направляется организации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Производство по делам об административных правонарушениях ведется в сроки, установленные КоАП РФ, и предусматривает:

1) проведение проверки:

- осуществление выездной проверки;
- осуществление камеральной проверки;
- оформление результатов проверки.

2) производство по делам об административных правонарушениях:

- возбуждение дела об административном правонарушении;
- прекращение производства по делу об административном правонарушении до передачи дела на рассмотрение;
- подготовка к рассмотрению дела об административном правонарушении;
- рассмотрение дела об административном правонарушении.

Проведение проверки. Основанием для начала проверки является приказ о ее проведении, который подписывается руководителем Росфинмониторинга (заместителем руководителя в соответствии с распределением обязанностей), руководителем территориального органа (заместителем руководителя в соответствии с распределением обязанностей), заверяется печатью Росфинмониторинга (территориального органа) с изображением Государственного герба Российской Федерации.

Приказ о проведении проверки должен содержать:

- наименование органа — Росфинмониторинга (его территориального органа);

- цель и правовые основания проведения проверки;
- наименование организации (ее филиала), в которой проводится проверка, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), место нахождения организации и (или) место фактического осуществления деятельности организации (филиала);
- период деятельности организации (филиала), подлежащей проверке;
- фамилия, имя, отчество и должность лица (лиц), уполномоченного(-ых) на проведение проверки;
- дату начала и дату окончания проверки.

Должностные лица, осуществляющие контроль, проводят проверки по следующим вопросам:

- соблюдение организацией требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма о постановке на учет в Росфинмониторинге;

- наличие в организации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных руководителем, соответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также их реализация;

- наличие в организации специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, документов о его назначении, а также соответствие специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, квалификационным требованиям, установленным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- соблюдение организацией требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма к подготовке и обучению кадров в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

— соблюдение организацией требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма к идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей;

— соблюдение порядка выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых на основании реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ;

— соблюдение порядка документального фиксирования и представления в Росфинмониторинг сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ;

— соблюдение требований по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ;

— соблюдение порядка хранения документов и информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ;

— соблюдение конфиденциального характера информации, полученной в результате реализации правил внутреннего контроля.

В отличие от выездной проверки, осуществляемой комиссией, возглавляемой руководителем проверки, камеральная проверка может проводиться одним должностным лицом, уполномоченным на ее проведение.

Проверке подлежит любой период деятельности организации, начиная с 1 февраля 2002 г. — даты вступления в силу Федерального закона № 115-ФЗ, а для организаций, включенных в статью 5 Федерального закона № 115-ФЗ позднее указанной даты, — с момента вступления в силу соответствующих изменений и дополнений, с учетом сроков хранения организацией документов и сведений.

Выездные проверки в отношении одного агента финансового мониторинга проводятся не чаще 1 раза в год.

Повторная выездная проверка за один и тот же период деятельности организации проводится только по приказу руководителя Росфинмониторинга (заместителя руководителя в соответствии с распределением обязанностей) на основании письменного мотивированного представления руководителя территориального органа (заместителя руководителя в соответствии с распределением обязанностей).

В рамках проверок Росфинмониторинг и его территориальные органы при необходимости запрашивают информацию и документы, необходимые для ее осуществления, в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации и органах местного самоуправления на основании приказа Росфинмониторинга от 07.09.2022 № 192 «Об утверждении Порядка проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу контрольных мероприятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

В случае осуществления организацией, в отношении которой проводится проверка, действий (бездействия), препятствующих проведению проверки, составляется акт о воспрепятствовании проведению проверки, который подписывается должностным(-и) лицом(-ами) Росфинмониторинга или его территориального органа, уполномоченным(-и) на проведение проверки.

Осуществление выездной проверки. Выездные проверки проводятся путем анализа документов и иной информации, полученных от агента финансового мониторинга или его филиалов, на основании требования о предоставлении документов и информации. Кроме того, дополнительно могут использоваться информация о проверяемом агенте финансового мониторинга, имеющаяся в распоряжении Росфинмониторинга (территориального органа), а также информация и документы, полученные при необходимости в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации и органах местного самоуправления.

Выездная проверка проводится по месту нахождения субъекта финансового мониторинга и (или) по месту его фактического осуществления деятельности.

Проверка начинается с того, что руководитель проверки знакомит руководителя или уполномоченного представителя агента финансового мониторинга с приказом о проведении проверки, который предъявляется одновременно со служебными удостоверениями членов комиссии. По желанию агента финансового мониторинга может быть предоставлена копия приказа о проведении выездной проверки.

После ознакомления с приказом о проведении проверки руководителю или уполномоченному представителю агента финансового мониторинга вручается требование о предоставлении документов и информации, в котором перечисляются документы, необходимые для осуществления проверки.

При необходимости должностные лица, уполномоченные на проведение проверки, запрашивают и получают как устные, так и письменные пояснения от сотрудников агента финансового мониторинга. Письменные объяснения представляются на имя руководителя проверки.

После получения истребованных документов и информации комиссия приступает к их изучению и анализу для целей проверки соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Таким образом, нормативное правовое регулирование, связанное с возвратом из-за рубежа активов, полученных преступным путем, в настоящее время движется в направлении ужесточения борьбы с организованной преступностью за счет усиления санкций и расширения перечня активов. Повышение эффективности существующих режимов уголовной конфискации зависит от: специфики расследования преступлений в финансовой сфере; имеющихся в наличии инструментов по выявлению и возврату активов; наличия полномочий по аресту активов, а также национальных и наднациональных органов на всех стадиях расследования финансовых преступлений.

Контрольные вопросы и задания:

1. Перечислите виды активов, которые могут подлежать возврату из-за рубежа в случае получения их преступным путем.

2. Охарактеризуйте методы оценки активов, полученных преступным путем.

3. Назовите обеспечительные меры, которые могут быть применены к активам, полученным преступным путем.

4. Опишите процесс конфискации имущества, полученного преступным путем.

5. Охарактеризуйте режимы конфискации активов, полученных преступным путем, в соответствии с нормами международного законодательства.

6. Опишите задачи Росфинмониторинга по возврату из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности.

ГЛАВА 5

МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ ВОЗВРАТА ИЗ-ЗА РУБЕЖА АКТИВОВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРОТИВОПРАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

5.1. Нормативное правовое регулирование взаимодействия международных организаций при возврате из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности

Проведение постоянного мониторинга деловых отношений, включая проверку совершаемых транзакций, осуществляется для того, чтобы убедиться в соответствии имеющихся знаний о клиенте, бизнесе и профиле рисков. Данный мониторинг должен включать получение информации, где это необходимо, об источнике средств и обеспечении того, чтобы документы, данные или информация, поддерживались в актуальном состоянии. Фирма всегда будет стремиться защитить свою репутацию и, соответственно, может решить провести дополнительную работу по проверке.

С учетом этого в 2004 году была разработана модель комплексной проверки для финансовых учреждений в сотрудничестве с Banker's Almanac для выполнения рекомендаций FATF. В итоге был разработан набор их двух руководств:

— руководство по подходу, основанному на риске, для противодействия отмыванию доходов;

— руководство по противодействию отмыванию доходов для паевых инвестиционных фондов и других объединенных инвестиционных инструментов.

Также были опубликованы часто задаваемые вопросы по задачам противодействия отмыванию доходов в контексте инвестиционного и коммерческого банкинга, по корреспондентскому банкингу, которые дополняют другие спорные моменты, касающиеся бенефициарного владения, политически значимых лиц и посредников.

В дальнейшем были предложены меры по повышению прозрачности международных электронных переводов для повышения эффективности глобальных программ по борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма.

В 2009–2011 годах были опубликованы:

- принципы торгового финансирования;
- руководство по выпуску кредитных/платежных карт и деятельности по торговому эквайрингу;
- руководство Вольфсберга по борьбе с коррупцией.

Последнее руководство дает индивидуальные рекомендации международным финансовым учреждениям в поддержку их усилий по разработке соответствующих антикоррупционных программ и снижению рисков взяточничества, связанных с клиентами или транзакциями, а также по предотвращению внутреннего рентоориентированного поведения.

В последнее время внимание сосредоточено на появлении новых способов оплаты, поэтому было опубликовано руководство по кредитным картам, в котором рассматриваются риски отмывания денег и меры по их снижению при выпуске физических предоплаченных карт и карт с сохраненной стоимостью, а также при осуществлении деятельности по торговому эквайрингу. Данный документ дополняет руководство Wolfsberg Group по выпуску кредитных/платежных карт и деятельности по торговому эквайрингу от 2009 года.

Подход, основанный на риске, принимается с учетом характера надзорной среды, в которой работает фирма. Конкретные риски взаимоотношений необходимо соотносить с информацией, обновляемой на основе вероятностной концепции, включая использование триггерных событий. К таким событиям могут относиться:

- соответствующие неблагоприятные публикации в СМИ, связанные отмыванием доходов;

— неблагоприятное поведение клиента, которое приводит к существенным изменениям, должно стать триггером к проверке соответствующей документации и информации.

Важное значение имеет упоминавшаяся ранее Палермская конвенция о транснациональной организованной преступности, в результате принятия которой было подписано соглашение 184 странами. Данный документ регулирует международное сотрудничество в борьбе с организованной преступностью и решает проблемы отмывания денег и финансирования терроризма. Палермская конвенция стала основой Базельских соглашений. Первоначальными участниками Базеля были центральные банки Бельгии, Канады, Франции, Германии, Италии, Японии, Люксембурга, Нидерландов, Испании, Швеции, Швейцарии, Великобритании и США. Базель I и Базель II заложили основу для большинства положений по борьбе с отмыванием денег, действующих сегодня.

Основываясь на данном фундаменте, правовые и нормативные требования заставили совершить определенные действия, подлежащие оплате, в рамках незаконных перемещений средств.

Они не были приняты повсеместно. В США усилия по требованию финансовых учреждений подтверждать источник клиентских средств, встретили большое сопротивление. Банки, в частности, усмотрели, что они будут привлечены к ответственности за преступные действия других. После долгих дебатов, окончательным требованием стали расширенные правила «Знай своего клиента», требующие проверки личности с помощью официального документа, удостоверяющего личность, выданного правительством, и сохранения документов, используемых при открытии счетов.

В Европейском Союзе (ЕС) в настоящее время действует третья директива о борьбе с отмыванием доходов. Основные ее положения включают:

- расширение сферы применения подхода, основанного на оценке риска;
- гармонизацию процессов криминализации деяний, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма;

— предложения по гармонизации национальных законодательств в государствах-членах ЕС и по введению более четких правил в части обязательств по отчетности.

Третья директива содержит два основных элемента, которые призваны дополнить другие действия, предпринятые или запланированные в отношении борьбы с финансовыми преступлениями, коррупцией и уклонением от уплаты налогов. Они включают:

— директиву о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания доходов и финансирования терроризма;

— положение об информации, сопровождающей переводы средств, для обеспечения «надлежащей прослеживаемости» данных переводов.

Данные предложения полностью учитывают последние рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), Всемирного Банка и способствуют внедрению самых высоких стандартов борьбы с отмыванием доходов и финансированием терроризма.

В пресс-релизе ЕС говорится, что третья директива:

— улучшает ясность и последовательность правил во всех государствах-членах ЕС;

— предоставляет четкий механизм для идентификации бенефициарных владельцев. Кроме того, компании обязаны вести записи относительно личности тех, кто стоит за компанией в действительности;

— повышает ясность и прозрачность правил надлежащей проверки клиентов с целью внедрения адекватных мер контроля и процедур, которые обеспечивают лучшее знание клиентов и понимание характера их бизнеса;

— расширяет положения, касающиеся политически значимых лиц (т. е. лиц, которые могут представлять повышенный риск в силу занимаемых ими политических позиций), чтобы иметь возможность включать «внутренних» (проживающих в государствах-членах ЕС) в дополнение к «иностранному» политически значимым лицам;

— расширяет сферу действия для устранения новых угроз и уязвимостей, например, обеспечивая охват игорного сектора и включения прямой ссылки на налоговые преступления.

— повышение стандартов борьбы с отмыванием доходов;

— укрепление сотрудничества между различными национальными подразделениями финансовой разведки, в задачи которых входит получение, анализ и передача компетентным органам сообщений о подозрениях в отмывании денег или финансировании терроризма.

Данные предложения также предусматривают усиление полномочий компетентных органов по применению санкций путем введения, например, набора минимальных правил, основанных на принципах, для усиления административных санкций и требования к ним координировать действия при рассмотрении трансграничных дел.

Эскалация отмывания доходов и финансирования терроризма вместе с уклонением от уплаты налогов и национальными программами жесткой экономии привели к тому, что борьба с отмыванием денег и финансовыми преступлениями стала частью политической повестки для Европейского союза (ЕС). Это побудило Европейскую комиссию принять серию директив. Общей их целью была защита мировой финансовой системы от ее использования в незаконных целях. Различные директивы ЕС по отмыванию денег являются способом включения международных стандартов FATF и обеспечения унифицированного законодательства по отмыванию денег, одновременно подчеркивая особые проблемы, которые представляют интерес для законодателей ЕС. Как и во всех директивах ЕС, национальные правительства обязаны интегрировать эти требования в национальное законодательство.

Первая директива ЕС о борьбе с отмыванием денег (1991 г.) была сосредоточена на борьбе с отмыванием доходов от продажи наркотиков через финансовый сектор. На организации финансового сектора были возложены особые обязательства, а директива ввела требования, касающиеся:

- поддержания систем идентификации клиентов;
- обучения персонала;
- ведения учета;
- сообщений о подозрительных транзакциях.

Вторая директива о борьбе с отмыванием денег (2001 г.) внесла поправки в первую, внося изменения в двух основных областях:

— во-первых, она расширила сферу предикатных правонарушений, для которых сообщение о подозрительных транзакциях было обязательным в контексте торговли наркотиками;

— во-вторых, она расширила сферу действия директивы, включив в нее ряд нефинансовых видов деятельности и профессий, включая юристов, нотариусов, бухгалтеров, агентов по недвижимости, торговцев произведениями искусства, ювелиров, аукционистов и казино.

Окончательный текст третьей директивы ЕС был опубликован в официальном журнале Европейского союза 25 ноября 2005 года. Государства-члены должны были до 15 декабря 2007 года ее внедрить.

Третья директива отмечает, что отмывание доходов по своей природе является международной проблемой и поэтому должно решаться на глобальном уровне. Документ признает, что меры, принимаемые на национальном уровне, никогда не смогут полностью противостоять деятельности по отмыванию доходов. Следовательно, необходимы международная координация и сотрудничество, чтобы последовательные действия, предпринимаемые на наднациональном уровне, могли оказывать позитивный эффект в борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма. ЕС уделило особое внимание рекомендациям FATF, чтобы обеспечить базу для достижения своих целей.

Третья директива предоставила общую основу для внедрения рекомендаций FATF, которые были введены в 2003 году (впоследствии они были пересмотрены в 2012 году). Рекомендации 2003 года учитывали риски и практику, которые развились с момента принятия второй директивы. Целью для международных регулирующих органов также было внедрение подхода, основанного на оценке риска, для борьбы с отмыванием доходов. Третья директива также была направлена на обеспечение того, чтобы новые требования были осуществимыми, соразмерными и обоснованными путем проведения анализа затрат и выгод.

Таким образом, унификация законодательной базы стран позволяет разрешить проблему роста масштабов транснациональной преступности, связанной с отмыванием доходов, а повышение эффективности международного сотрудничества в рамках действующих наднациональных органов дает возможность возвращать акти-

вы, полученные криминальным путем в максимально короткие сроки в полном объеме.

5.2. Роль комплаенса в финансовых учреждениях при возврате активов, полученных незаконным путем

Успех в расследованиях отмывания денег не зависит от одного источника информации. Он обеспечивается сбором достаточного количества данных, чтобы показать фиктивность транзакции. Это требует значительных усилий, но в некоторых случаях иногда достаточно только подтверждения источника получателя средств. Основной проблемой является отсутствие центрального источника проверенных данных и разные формы доступа, который имеют сотрудники регулирующих и правоохранительных органов.

Анализ данных призван выявлять несоответствия. Аналитическое, а не прямое доказательство, представляет собой оценку обоснованности государственной финансовой деятельности. Наиболее распространенными из этих инструментов учета являются:

- сравнительный анализ чистой стоимости;
- сравнение доходов и расходов;
- анализ банковских депозитов.

Данные инструменты сравнивают заявленную деятельность с видимыми записями и оценивают относительную ценность недостающих данных, если таковые имеются.

Закон о банковской тайне (BSA) создал прецедент для принятия последних законов, которые фокусируются на структуре самой транзакции, а не на отдельных уголовных преступлениях. Таким образом, должно быть доказано, что транзакция по отмыванию денег является результатом или связана с каким-либо лежащим в ее основе уголовным деянием. Даже финансирование терроризма связано с лежащим в основе деянием: поддержкой террористической организации. По этим причинам для судебного преследования требуется доступ к данным или альтернативный метод доказательства.

С появлением отчетности FinCEN в 1990 году, доступные для анализа базы данных стали еще одним средством доказывания. Очевидно, что если человека застигли на месте преступления, то это дока-

зательство уместно. Но обычно задержанные на месте люди являются только исполнителями, и для того, чтобы выйти на лидеров преступных группировок, требуется доступ к большому количеству данных.

Отчеты о подозрительной деятельности (SAR) появились с обновлением 1992 года, предоставляя гораздо более широкий спектр данных в архивах FinCEN. Это позволило расширить понимание банковских действий и даже потенциальных связей. Однако, поскольку стандартом является только подозрительное поведение, то следует учитывать, что более низкий стандарт генерирует больше возможных данных, но их глубина ограничена.

Таким образом, меняющаяся технология, с растущим регулирующим давлением, объединяется, чтобы минимизировать коммерческие риски в системе киберплатежей. По мере развертывания текущих моделей они предоставляют безопасные, конфиденциальные, анонимные механизмы перевода платежей для плательщика и получателя, что делает международные покупки весьма привлекательными для отмывания денег.

При рассмотрении системы киберплатежей в контексте противодействия отмыванию доходов, ее следует регистрировать как неотъемлемые данные, так как товары могут накапливаться в отслеживаемых и прослеживаемых системах. Но текущая тенденция не требует такого эволюционного пути. Опасения по усилению государственного надзора за данными часто рассматриваются как вторжение в частную жизнь. Однако надлежащее регулирование и сдерживание отмывания денег и финансирования терроризма требует активной проверки этих транзакций.

Влияние целей конфиденциальности, как из законного, так и из криминального секторов, можно увидеть в эволюции услуг мобильной телефонной связи. Первоначально эти услуги были смоделированы по образцу услуг домашней телефонной связи, где у клиентов был один счет. Плата была основана на кредите и, таким образом, требовала подробных данных о клиенте, что привело к значительным административным и офисным расходам. В ответ на обеспокоенность клиентов избыточными расходами отрасль предложила вариант предоплаченного телефона. Более низкая стоимость телефонов также способствовала такому переходу, поскольку реальная экономическая

ценность заключалась в предоставлении услуг. С предоплаченными планами плата за обслуживание взимается заранее, что исключает необходимость в расходах на выставление счетов и сбор платежей и сокращает административные и офисные расходы.

После подготовки основы следующим шагом станет разработка плана расследования потенциальных финансовых преступлений. Любое расследование отмывания денег, финансирования терроризма или других финансовых преступлений должно начинаться с рассмотрения трех потенциальных маркеров преступника:

- поведение;
- финансы;
- бизнес и имеющиеся в распоряжении инструменты.

При проверке финансовых счетов необходимо обратить внимание на следующие признаки потенциального отмывания денег:

- наличие значительных денежных средств на счетах;
- необъяснимые или необычные денежные выплаты;
- снятие или выплата наличных, соответствующие операциям подозреваемого;
- наличие большого числа банковских ячеек;
- покупка дорожных или кассовых чеков;
- чрезмерное использование частных почтовых отправлений.

Получение важной информации требует анализа деталей относительно источников, доходов, кредитов и любых необычных финансовых сделок. Необходимо искать признаки фальсифицированных сделок, включая:

- гонорары или комиссии за «консультации»;
- платежи посредникам, агентам или брокерам;
- платежи субподрядчикам;
- завышенные или необычные платежи постоянным поставщикам;
- выплаты фиктивным сотрудникам;
- платежи из «неучтенных» фондов, филиалов или дочерних компаний.

Применение данных инструментов расследования позволяет получить представление о незаконной деятельности, замаскированной под обычную деловую активность. При столкновении со схемами, включающими сговор между сотрудниками и внешними мошенника-

ми, эти инструменты становятся необходимыми и будут часто касаться риска, исходящего от сотрудников и подрядчиков организации, работающих за границей. Такие сотрудники часто наделены полномочиями, выходящими далеко за рамки соответствующих внутренних должностей, и существует множество препятствий для проведения тщательного контроля.

Следующее осложнение заключается в ограниченной эффективности внешнего контроля. Каждая страна имеет разную степень адаптивности для совершения юридических и правоохранительных действий. Стандарты внешнего аудита также сильно различаются. Как продемонстрировал скандал с Enron, проведение аудита бухгалтерской отчетности международной аудиторской фирмой не обеспечивало реальной защиты, поскольку ежегодные аудиты не выявили никаких нарушений или признаков отмывания денег. По итогам компания инициировала судебный процесс против аудиторов, утверждая, что надлежащий аудит обнаружил бы незаконную деятельность.

Последующий обзор рабочих документов аудиторов выявил многочисленные области, где они не проверили предоставленные цифры и графики. В других случаях они подписывали документы, которых никогда не существовало. Компании, которые полагаются на внешний аудит международных организаций, обнаружат, что фактический уровень защиты часто может быть ниже, чем ожидается. Следовательно, аудит не предназначен для выявления фактов нарушений и зависит от честности руководства компании при оценке финансовых результатов.

Последствиями циклического развития экономики является консолидация многих финансовых учреждений, часто по причинам необходимости избежать краха путем проведения сделок слияния и поглощения, что представляет собой ряд уникальных проблем для групп по борьбе с отмыванием денег. Изменение организационной формы — это лучший инструмент для мошеннических схем, так как, трансформируя традиционные процессы и процедуры, компании создают возможности для отмывания доходов. Компании радикально и быстро реструктурируют операционные процессы в рамках консолидации функциональных обязанностей. В результате функции управле-

ния и контроля становятся перегруженными темпами и скоростью изменений, что в итоге создает возможности для злоупотреблений.

Для ограничения данной категории рисков необходимо изменить цели должной осмотрительности, которые часто ограничиваются ключевым персоналом по управлению операциями, которому помогают аудиторские и юридические фирмы. Таких усилий обычно недостаточно для защиты интересов компании от преднамеренных схем или выявления признаков отмывания денег. Процесс должной осмотрительности должен представлять собой постоянный мониторинг всех аспектов деятельности предприятия, включая прогнозирование негативных последствий:

- внутренние аудиторы должны следить за соблюдением текущих процедур контроля;

- юристы должны следить за прогнозируемыми изменениями и ожидаемыми обязательствами;

- операционный менеджмент должен следить за простотой интеграции и потенциальной синергией;

- внешние аудиторы должны искать непредвиденные проблемы, включая как преднамеренные, так и систематические.

Несмотря на очевидные риски, которые сопровождают сделки по слияниям и поглощениям, ключевым аспектом является злоупотребление контролем, который был минимизирован в быстро меняющейся атмосфере. Каждая схема отмывания денег адаптируется к организации и возможностям, доступным преступнику. При подготовке к оценке потенциальных уязвимостей, следователь должен быть готов провести анализ «что если», чтобы определить разумно возможные действия каждого потенциального участника и установить, имеются ли надлежащие меры контроля. Внедрение методов снижения риска может помочь минимизировать возможности отмывания денег. Однако на практике вся деятельность по слияниям и поглощениям сопряжена с повышенной неопределенностью и случаями, когда такие возможности для финансовых нарушений могут возникнуть, если их не контролировать.

Необходимо учитывать, что отдельные схемы отмывания могут быть реализованы одним человеком, но одному человеку, независимо от его положения, трудно осуществить сложную схему в одиночку.

В этой связи, чтобы правильно оценить фактор риска вовлечения сотрудников в схемы отмывания денег, необходимо проанализировать потенциальные комбинации сотрудников и их должностей на предмет ранних предупреждающих признаков. Практики противодействия отмыванию доходов должны быть сосредоточены на выявлении злоупотреблений и обеспечении внедрения проактивных мер защиты, особенно в отношении должностных лиц высшего звена.

Риск-менеджеры могут занять позицию, позволяющую эффективно предвидеть, контролировать и управлять риском потенциальной ответственности, оценивая полную степень ущерба, который может быть нанесен недобросовестным сотрудником и размер которого увеличивается в зависимости от уровня его должности. При планировании таких непредвиденных обстоятельств и подготовке превентивных мер компания должна учитывать финансовые риски, возможное участие одного или нескольких руководителей и потерю деловой активности, возникающую из усилий, направленных на раскрытие и расследование преступлений, связанных с отмыванием доходов.

5.3. Международные механизмы противодействия перемещению преступных активов за рубеж и их возврата в страны происхождения

Для стран за пределами ЕС третья директива предоставляет информацию, актуальную для финансовых учреждений в зарубежных юрисдикциях, которые имеют дело с компаниями и клиентами, базирующимися в ЕС.

Третья директива является Директивой 2005/60/ЕС Европейского парламента и Совета от 26 октября 2005 года «О предотвращении и использовании финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма». Третья директива устанавливает руководство, которое объединяет предыдущие договоры и законодательство ЕС. Евросоюз принял подход, основанный на оценке риска, для решения проблемы сдерживания отмывания доходов, который предлагается использовать в различных положениях директивы, особенно в рамках соблюдения требований должной осмотрительности.

Пункт 8 руководства в директиве расширяет сферу ее действия, чтобы также бороться с финансированием терроризма. Таким образом, она способствует соблюдению девяти специальных рекомендаций, которые FATF выпустила после террористического акта 11 сентября 2001 года. Как и в любой директиве ЕС, здесь присутствует явный политический элемент, так как в ней заявляется, что неправомерное использование финансовой системы для направления, полученных незаконным способом, или даже «чистых» денег на террористические цели, представляет собой явный риск для целостности, надлежащего функционирования, репутации и стабильности финансовой системы. Соответственно, превентивные меры, предложенные в директиве, должны охватывать не только отмывание доходов, полученных преступным путем, но и сбор денег в террористических целях.

Директива содержит требование, согласно которому государства-члены должны обеспечить запрет отмывания доходов и финансирования терроризма в максимально возможной степени. На практике реализовать данное требование трудно, так как максимально возможный уровень может оказаться настолько обременительным, что повлияет на общий уровень законной экономической деятельности. Это связано с тем, что именно законопослушные физические и юридические лица часто оказываются в невыгодном положении из-за такого регулирования.

Директива гласит, что следующие действия, совершенные преднамеренно, будут рассматриваться как «отмывание доходов».

1. Конверсия или перевод имущества, если известно, что такое имущество получено в результате преступной деятельности или в результате участия в такой деятельности, с целью сокрытия или утаивания незаконного происхождения имущества или оказания помощи любому лицу, участвующему в такой деятельности, в уклонении от правовых последствий его действий. Следовательно, непредоставление информации или оказание помощи члену семьи во избежание судебного преследования будет считаться отмыванием доходов. Аналогичным образом, оказание помощи фирме в предоставлении неточной финансовой отчетности также может быть квалифицировано как содействие отмыванию доходов.

2. Соккрытие или утаивание истинного местонахождения источника, способа распоряжения, движения, прав в отношении или права собственности на имущество, если известно, что такое имущество получено в результате преступной деятельности или участия в такой деятельности. Данное требование является довольно широким, что на практике означает невозможность доказать наличие «должной осмотрительности» при проведении транзакций.

3. Приобретение, владение или использование имущества, если на момент его получения известно, что такое имущество получено в результате преступной деятельности или участия в такой деятельности. Следовательно, если физическое или юридическое лицо не знало, что вещь была куплена на отмытые деньги, то оно не будет виновно в правонарушении. Данная предпосылка препятствует криминализации определенных действий, поскольку для возбуждения уголовного дела правоохранительным органам потребуется доказать наличие умысла.

4. Участие, соучастие в совершении, попытка совершения, а также пособничество, подстрекательство, содействие и дача советов при совершении любого из действий, упомянутых в предыдущих пунктах. Подразумевается, что совершить преступления не означает его успешности или завершенности. Даже если была зафиксирована попытка совершить преступление, но транзакция не была совершена, субъект будет виновным.

В соответствии с третьей директивой финансирование терроризма означает предоставление или сбор средств любыми способами, напрямую или косвенно, с намерением, чтобы они использовались, или со знанием того, что они будут использованы, полностью или частично, для совершения любого из преступлений в значении статей 1–4 Рамочного решения Совета 2002/474/JHA от 13 июня 2002 года о борьбе с терроризмом. Исходя из этого, знание, намерение или цель, для вышеуказанных определений, могут быть выведены из объективных фактических обстоятельств. Это возлагает бремя доказывания на органы власти и финансовые учреждения, чтобы они провели такую работу, которую они считают целесообразной для сбора доказательной базы.

Директива содержит ряд определений:

- кредитные учреждения;
- финансовые учреждения;

- собственность;
- преступная деятельность;
- тяжкое преступление;
- бенефициарные владельцы, включая юридические лица;
- поставщики услуг траста и компании;
- политически значимые лица;
- деловые отношения;
- банк-оболочка.

На практике никто не обязан фактически использовать эти определения, и многие юрисдикции используют свои собственные формулировки, которые соответствуют национальной нормативной правовой базе.

Комплексная проверка должна проводиться до установления деловых отношений или осуществления любой транзакции. Чтобы выполнить это требование, физические и юридические лица могут решить:

- использовать ли им публичные записи бенефициарных владельцев;
- просить своих клиентов предоставить соответствующие данные или информацию;
- каким-либо другим образом получить достаточную информацию, чтобы обеспечить себя адекватной и достаточной информацией комплексной проверки.

Другими словами, субъекты могут делать практически все для обеспечения полноты проверки. Однако во всех случаях принятые процедуры должны быть указаны в правилах и положениях фирмы, а также должны соответствовать требованиям местного законодательства, которое может превышать стандарты третьей директивы.

Получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений необходимо для того, чтобы фирма могла впоследствии выявлять транзакции, не соответствующие цели отношений, чтобы можно было выявлять подозрительные транзакции. Не зная, для чего будет использоваться счет, невозможно будет выявить транзакции, не соответствующие характеристикам клиента.

Согласно третьей директиве, основные требования к комплексной проверке являются обязательными для категорий клиентов, перечисленных выше. Требования различаются между различными типами клиентов, поскольку директива признает различные уровни риска,

которые представляют различные типы клиентов. Соответственно, требования к различным клиентам должны различаться, чтобы компании могли полностью защитить себя от случаев отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Быстро расширяющаяся инновационная система транзакций позволяет исключить при совершении транзакций традиционные финансовые учреждения, что автоматически делает их не подлежащими регулированию. Это не делает такие транзакции преступными, но, как и предоплаченный телефон, они могут быть легко использованы лицами, содействующими отмыванию доходов.

Сетевые электронные платежи и системы на основе смарт-карт могут способствовать отмыванию денег, являясь альтернативой банковским услугам. Дополнительные возможности были выявлены лицами, содействующими отмыванию доходов, которые используют цифровые платежные системы, злоупотребляя анонимностью и отсутствием бумажного следа. Это требует разработки новых руководящих принципов, которые смогут сократить масштабы отмывания доходов через киберсистемы.

Переход на цифровые валюты повышает риски их использования для отмывания денег. Все сайты цифровой валюты имеют одинаковые профили риска, поскольку они подразумевают анонимную обработку электронных платежей, что идеально подходит для людей, покупающих и продающих незаконные товары. К ним относятся сайты оплаты и хранения товаров, онлайн-казино, а также даже виртуальные онлайн-игры, включая сайты, предлагающие цифровую золотую валюту, такие как e-gold Ltd.

Онлайн-казино позиционируют себя как игровые заведения; однако на самом деле они функционируют как анонимные держатели финансовых счетов. Хотя эти системы существуют для развлекательных целей, они также предоставляют способ быстрого отмывания денег. Эти транзакции практически мгновенны и могут быть выполнены из любого места. Значительно возросшая скорость этих транзакций и переход от банковских к онлайн-транзакциям фактически затруднили изъятие доходов. В случае с e-gold Ltd., хотя она и находилась за пределами США, ее операторы находились на территории США, что позволило эффективно преследовать ее.

В отличие от наличных денег смарт-карты представляют собой легкие в использовании устройства, которые очень эффективны для торговли валютой. Если предположить, что преступник получит такие инструменты для совершения транзакций, то такие инструменты обеспечат быстрый и эффективный перевод незаконных средств на консолидированные счета. Как только капитал попадает в цифровую финансовую систему отличить законные средства от незаконных платежей будет невозможно, а средства могут быть переведены через интернет в любую финансовую систему на основе веб-технологий. Огромное разнообразие вариантов, когда средства освобождаются от традиционной банковской системы, радикально изменит контроль за отмыванием денег по сравнению с тем, как он осуществляется сегодня.

При умелом использовании интернета последняя тенденция становится проблемой. Обычно небольшие транзакции не отслеживаются даже в самых тщательно контролируемых банковских системах. Они не создают никакой ответственности для учреждения, за исключением соблюдения нормативных требований, поэтому стимул для их проверки отсутствует, поскольку они не отвечают экономическим интересам учреждения. Небольшие депозиты с меньшей вероятностью вызовут подозрения, их также можно использовать для моделирования операции по структурированию, когда такие многочисленные депозиты добавляются к традиционным банковским счетам.

Таким образом, резкий рост масштабов отмывания доходов, полученных преступным путем, привел к активизации международного сотрудничества в сфере возврата. Совершенствование нормативного правового регулирования деятельности контролирующих и правоохранительных органов в настоящее время осуществляется на основе внедрения риск-ориентированного подхода и управления комплаенс-рисками. К другим направлениям повышения эффективности взаимодействия международных организаций относится расширение перечня активов и санкций, основанное на принципах усиления административного давления на правонарушителей и координации действий правоохранительных органов стран в борьбе с организованной преступностью в финансовом секторе.

Контрольные вопросы и задания:

1. Перечислите основные международные организации, занимающиеся возвратом из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности.

2. Охарактеризуйте руководство Вольфсберга как нормативный правовой документ, регулирующий взаимодействие международных организаций при возврате из-за рубежа активов, полученных преступным путем.

3. Опишите возможности использования третьей директивы ЕС в борьбе с отмыванием доходов и возвратом из-за рубежа активов, полученных преступным путем.

4. Раскройте роль комплаенса в финансовых учреждениях при возврате активов, полученных незаконным путем.

5. Процесс должной осмотрительности как механизм возврата из-за рубежа активов, полученных преступным путем.

6. Охарактеризуйте международные механизмы противодействия перемещению преступных активов за рубеж и их возврата в страны происхождения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Отмывание доходов представляет собой бизнес-процесс, который высвобождает средства для получения прибыли как на индивидуальной, так и на сервисной основе, посредством чего используются сложные механизмы для маскировки интеграции незаконных финансовых ресурсов в законную торговлю.

Важным элементом в данном процессе является преобразование широкого спектра незаконных средств, включая доходы от уличной преступности, наркоторговли, коррупции среди должностных лиц, корпоративного мошенничества, откатов, взяток и финансирования терроризма в законный доход. В то время как небольшая часть отмытых средств должна быть скрыта в течение некоторого периода времени, конечной целью будет публичное использование средств бенефициаром. В результате механизмы должны использовать в своей основе законные типы транзакций, а официальные лица будут оказывать посреднические услуги для создания видимости законности.

Максимально полное определение отмывания денег, охватывает ряд обычных деловых действий, которые предназначены для:

- сокрытия незаконного источника средств;
- незаконного использования средств;
- контроля средств;
- сокрытия движения средств от внешних сторон;
- обеспечения конфиденциальности;
- доступа и легитимности для конечного пользователя.

Таким образом, отмывание доходов, полученных преступным путем, включает:

- ненадлежащее финансовое поведение, в т. ч. криминальные действия, такие как торговля наркотиками;

— ненасильственные преступления, такие как финансовое мошенничество и коррупция;

— личные мотивы, связанные, например, с уклонением от уплаты налогов.

Специфика отмыывания доходов, полученных преступным путем, связана с реализацией трехэтапного процесса:

— фаза размещения — незаконно полученные денежные средства поступают в банковскую систему в предполагаемой точке слабости;

— фаза расслоения — средства перемещаются таким образом, чтобы первоначальный источник средств был замаскирован;

— фаза интеграции — средства реинтегрируются в основную банковскую систему как «чистые».

Высокий уровень общественной опасности действий, связанных с отмыыванием доходов, полученных преступным путем, обусловил их криминализацию, что также обеспечивает более эффективное расследование предикатных преступлений.

Таким образом, организация работы по возврату из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности, является основополагающей составляющей борьбы с преступлениями в финансовой сфере, которая позволяет частично решить следующие проблемы:

— трудности в доказательстве связи с уголовными преступлениями лидеров преступных организаций;

— высокоорганизованный характер криминальных групп и большие географические расстояния между основным преступлением и активами.

Наличие института возврата из-за рубежа активов, полученных преступным путем, актуализирует тезис, что никто не должен извлекать выгоду из преступления. Введение и развитие более широких режимов конфискации активов в рамках организации работы по возврату из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности, были в значительной степени мотивированы противодействием организованной преступности и международному обороту наркотиков. В настоящее время институт расширенной конфискации не обязательно ограничивается только данными сферами, а представляет собой сово-

купность инструментов, которые правоохранительные органы могут применять в отношении большинства корыстных преступлений, результатом которых является отмывание доходов.

Расширенные схемы конфискации представляют собой мощные ресурсы контроля за преступностью, которые потенциально облегчают организацию работы по возврату из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности, после предъявления обоснованных обвинений в совершении преступления и в ходе разбирательств, когда традиционные гарантии уголовного судопроизводства, направленные на защиту обвиняемых, ослабляются.

На практике схемы конфискации часто используются в достаточно широкой трактовке, основанной на презумпции разумного усмотрения, осуществляемого прокурорами и судьями, которые налагают санкции. Однако повышенное внимание к конфискации активов как к инструменту возврата из-за рубежа активов, полученных в результате противоправной деятельности, а также в борьбе с организованной и экономической преступностью может привести к потенциальному росту рисков в части нарушения прав отдельных лиц, что связано с чрезмерным расширением полномочий правоохранительных органов.

В отношении процедур расширенной конфискации существуют риски, что некоторые дела, которые должны были бы надлежащим образом рассматриваться в рамках уголовно-процессуальных рамок, расследуются только в рамках отмывания доходов и, следовательно, конфискации, потому что в этом случае проще вернуть активы. Правоохранительные органы должны, в случае необходимости, сосредоточиться на установлении уголовной ответственности, акцентируя внимание на активах и игнорируя потенциальные уголовно-правовые аспекты дела. Конфискация преступных доходов обычно направлена на достижение одной или нескольких из следующих целей:

— сдерживание — сокращение экономического подстрекательства к совершению преступления;

— предотвращение — воспрепятствование реинвестированию активов в легальную экономику и предотвращение их использования либо для финансирования дальнейшей преступности, либо для порождения дополнительной преступности;

— восстановление статус-кво — лишение людей сомнительной выгоды соответствует основной цели, которая заключается в том, что никто не должен получать выгоду от противоправного поведения;

— средство правовой защиты — компенсация либо жертвам преступного поведения, либо государству расходов, связанных с обеспечением правопорядка.

Институт конфискации может снизить преступность, устранив экономический стимул к совершению корыстных преступлений. Действительно, система, которая позволяет преступникам оставлять себе плоды своего преступления, несомненно, пошлет негативный сигнал обществу в целом. В этой связи роль механизма возврата активов, полученных криминальным путем, возрастает, а также требуется повышение квалификации сотрудников правоохранительных органов в данной сфере.

Глобализация и цифровизация экономического пространства привели к появлению новых вызовов в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем. Повышение эффективности рассмотренных в учебном пособии существующих инструментов и механизма возврата активов требует не только совершенствования нормативного правового регулирования деятельности контролирующих и правоохранительных органов, но и более активного внедрения принципов риск-ориентированного подхода и управления комплаенс-рисками.

В рамках международного сотрудничества следует выделить возможности по расширению перечня активов, подлежащих аресту и конфискации, а также координации действий правоохранительных органов стран в борьбе с транснациональной организованной преступностью. В результате это позволит сократить масштабы отмывания доходов и повысить уровень экономической безопасности страны.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные правовые акты¹

1. Федеральный закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции».
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ.
4. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ.
5. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу».
6. Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
7. Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» (заключена в Страсбурге 08.11.1990).
8. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма (заключена в г. Варшаве 16.05.2005).

¹ Все нормативные правовые акты приводятся в соответствии с данными официального интернет-портала правовой информации pravo.gov.ru (дата обращения: 25.02.2025).

Основная литература

9. Глотов В. И., Альбеков А. У. Финансовый мониторинг / В. И. Глотов, А. У. Альбеков. — Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. — 174 с.

10. Овчинский В. С. Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов : сборник документов / В. С. Овчинский. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 362 с.

11. Власов И. С., Власова Н. В., Голованова Н. А. [и др.]. Ответственность за отмывание (легализацию) коррупционных доходов по законодательству зарубежных государств : науч.-практ. пособие / И. С. Власов, Н. В. Власова, Н. А. Голованова [и др.]; отв. ред. А. Я. Капустин, А. М. Цирин. — Москва : Ин-т законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации; ИНФРА-М, 2020. — 312 с.

12. Топильская Е. В. Криминология организованной преступности : в 2-х томах. Противодействие организованной преступности в документах : монография / Е. В. Топильская. — Москва : Алеф-Пресс, 2021. — Том 2. — 600 с.

13. Чашин А. Н. Выявление необычных сделок как метод противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма / А. Н. Чашин. — Москва : Дело и сервис (ДиС), 2020. — 214 с.

14. Шашкова А. В. Борьба с легализацией незаконных доходов в контексте соблюдения конституционных прав граждан / А. В. Шашкова. — Москва : МГИМО-Университет, 2022. — 168 с.

15. Якимов О. Ю. Легализация (отмывание) доходов, приобретенных преступным путем : уголовно-правовые и уголовно-политические проблемы / О. Ю. Якимов. — Москва : Юридический центр Пресс, 2022. — 815 с.

Дополнительная литература

16. Сорокин К. Г. Актуальные вопросы развития национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в государствах-членах ЕврАзЭС / К. Г. Сорокин и др. — Москва : Юстицинформ, 2014. — 230 с.

17. Брюн Ж.-П., Грей Л., Стивенсон К., Скотт К. Руководство по возврату активов для специалистов-практиков / Ж.-П. Брюн, Л. Грей, К. Стивенсон, К. Скотт; пер. с англ. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 356 с.

18. Зубков В. А., Осипов С. К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма / В. А. Зубков, С. К. Осипов. — Москва : Спецкнига, 2007. — 752 с.

19. Жубрин Р. В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты / Р. В. Жубрин. — Москва : Волтерс Клувер, 2011. — 462 с.

20. Каратаев М. В., Ревенков П. В. Финансовый мониторинг в банке : организация внутреннего контроля, оценка и управление риском вовлечения банка в процессы легализации : практическое пособие / М. В. Каратаев, П. В. Ревенков. — Москва : Издательский дом «РегламентМедиа», 2011. — 320 с.

21. Киселев И. А. Борьба с отмыванием преступных доходов : практическое пособие для сотрудников правоохранительных органов / И. А. Киселев; Международный учеб.-методический центр финансового мониторинга. — Москва : Юриспруденция, 2010. — 84 с.

22. Кобозева Н. В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в аудиторской деятельности : практическое пособие / Н. В. Кобозева. — Москва : Магистр; ИНФРА-М, 2012. — 128 с.

23. Соломатина Е. А. Противодействие легализации преступных доходов : методическое пособие / Е. А. Соломатина; под ред. А. М. Багмета. — Москва : ЮНИТА ДАНА, 2017. — 79 с.

24. Unger B. The Scale and Impact of Money Laundering / B. Unger. — United Kingdom : Edward Elgar, Cheltenham, 2007. — 228 p.

Интернет-ресурсы²

25. Financial Action Task Force (FATF). (2023). Global Risks Report 2023. — Текст: электронный. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/home.html> (дата обращения: 25.02.2025).

² Все Интернет-источники актуальны на дату обращения: 25.02.2025.

26. International Monetary Fund (IMF). (2023). Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism (AML/CFT). — Текст: электронный. — URL: <https://www.imf.org/en/About/Factsheets/Sheets/2023/Fight-against-money-laundering-and-terrorism-financing> (дата обращения: 25.02.2025).

27. United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC). (2023). Global Study on Money Laundering and Illicit Financial Flows. — Текст: электронный. — URL: <https://www.unodc.org/> (дата обращения: 25.02.2025).

28. Wolfsberg Group. (2023). Financial Crime Principles for Correspondent Banking. — Текст: электронный. — URL: <https://wolfsberg-group.org/> (дата обращения: 25.02.2025).

29. Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN). (2023). Financial Institutions Manual for Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism. — Текст: электронный. — URL: <https://www.fincen.gov/glossary/t> (дата обращения: 25.02.2025).

30. Institute of International Finance (IIF). (2023). AML/CFT Best Practices for Financial Institutions. — Текст: электронный. — URL: <https://www.iif.com/> (дата обращения: 25.02.2025).

31. Financial Action Task Force (FATF). (2023). Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Related Activities. — Текст: электронный. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Guidance-rba-virtual-assets-2021.html> (дата обращения: 25.02.2025).

32. Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (ACAMS). (2023). AML Risk Assessment Guidance. — Текст: электронный. — URL: <https://www.acams.org/en> (дата обращения: 25.02.2025).

Учебное издание

Ухов Владимир Юрьевич,
доктор юридических наук, профессор;
Трысячный Владимир Иванович,
доктор экономических наук, доцент;
Молодых Владимир Анатольевич,
кандидат экономических наук, доцент;
Родионов Алексей Владимирович,
доктор экономических наук, профессор

**ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ
ПО ВОЗВРАТУ ИЗ-ЗА РУБЕЖА АКТИВОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ
ПРОТИВОПРАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Учебное пособие

Редактор *Лукьянова Г. В.*
Компьютерная верстка *Душкова А. Ю.*
Дизайн обложки *Мамедова А. Х.*

ISBN 978-5-91837-975-2



EDN: HYQANH



Подписано в печать 14.04.2025. Формат 60x84¹/₁₆
Печать цифровая. Объем 7,0 п. л. Тираж 100 экз. Заказ № 9/25

Отпечатано в Санкт-Петербургском университете МВД России
198206, Санкт-Петербург, ул. Летчика Пилютова, д. 1