

УДК 343

О НЕКОТОРЫХ ОСОБЕННОСТЯХ БОРЬБЫ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

Борисов С.В.
ОФ МГИМО МИД России
stefan777borisov@gmail.com

Аннотация. В статье исследуются проблемы противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма – преступлениям, отличающимся особой общественной опасностью, значительными масштабами деятельности, транснациональным характером, значительной величиной причиняемого ущерба. Отмывание доходов – особо опасная деятельность, призванная допустить средства, полученные в результате совершения преступлений, в легальный оборот. Если данные преступления не предупреждать, то количество их будет увеличиваться с каждым годом, вызывая по цепной реакции совершение следующих преступлений. На сегодняшний день опасность отмывания незаконных доходов и финансирования терроризма признана всем мировым сообществом, принимаются меры по объединению усилий в противодействии им. Особенности расследования данных преступлений в нашей стране и противодействия им и рассматриваются в данной статье.

Ключевые слова. Терроризм, финансирование, легализация доходов, отмывание доходов, общественная опасность, противодействие.

Summary. The article examines the problems of countering the legalization (laundering) of income and the financing of terrorism-crimes that are characterized by a special public danger, a significant scale of activity, a transnational nature, and a significant amount of damage caused. Money laundering is a particularly dangerous activity designed to allow funds received as a result of committing crimes into legal circulation. If these crimes are not prevented, the number of them will increase every year, causing a chain reaction to commit the following crimes. Today, the danger of laundering illegal income and financing terrorism is recognized by all international communities, and measures are being taken to join efforts in countering them. Features of investigation of these crimes in our country and counteraction to them are considered in this article.

Keyword. Terrorism financing, money laundering, the laundering of the proceeds of public danger, a reaction.

На сегодняшний день значительная часть усилий государства в области противодействия преступности нацелена на борьбу с экономическими преступлениями, составляющими существенную часть всей преступности. К примеру, в 2017 году преступления экономической направленности доминировали в структуре организованной преступности, составив 32,5 %.

Одним из общепризнанных и актуальных направлений противостояния экономической преступности является борьба с легализацией (отмыванием) доходов и финансированием терроризма, которой присущ объективно-приоритетный характер. А.Б. Яковлев подчеркивает двойственный характер противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, отмечая, что с одной стороны это финансово-правовой институт, составная часть противодействия государства организованной преступности, а с другой стороны - показатель степени участия государства в международных усилиях по борьбе с международным терроризмом. [10, с.86-92]

На сегодняшний день банковская сфера все глубже втягивается в незаконную преступную деятельность, связанную с легализацией доходов, которые были получены незаконным путем, что является одной из самых негативных тенденций криминализации банковской сферы.

Финансовые услуги без особых затруднений обходят границы государств, что вызвало усиление требований к правилам совершения отдельных видов операций, закрепление мер, направленных на международное противодействие отмыванию доходов, финансированию терроризма, согласование принципов банковского надзора и контроля за банковской деятельностью и т.п.[9, с.54-58]

Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств предусмотрена положениями ст.ст. 174 и 174.1. Уголовного кодекса Российской Федерации. Однако помимо данного акта большое значение в деле противодействия анализируемым преступлениям имеет и Федеральный закон N 115-ФЗ, принятый 07 августа 2001 года, закрепляющий основные термины, применяемые в данной сфере, например, дается легальное определение доходов, полученных преступным путем, легализации данных доходов и т.д.

Стоит отметить, что указанный нормативный правовой акт действует на протяжении почти двух десятилетий, однако только после 2010 года активизировалась деятельность в данной сфере, что подтверждается и количеством внесенных в него изменений. Если до 2010 года данных изменений было 12, то после – более пятидесяти.

Положения указанного закона активно применяются на практике, что привело даже к появлению такой проблемы, как блокировка счетов компаний и предпринимателей, открытых в банках, массовые отказы в заключении договоров с банковскими организациями, в открытии счетов, создание дополнительных барьеров в деятельности предпринимательских субъектов, увеличение объемов работы судов в связи с массовой подачей жалоб.

В целом же относительно сложившейся ситуации, О.В. Пантюшов делает вывод, что положения рассматриваемого акта нацелены на противодействие фирмами-однодневками и

легализации преступных доходов, но имеют такие издержки как негативные последствия для добросовестных налогоплательщиков. [8, с.27-32]

Принятие Федерального закона № 115-ФЗ и введение уголовной ответственности за использование преступных доходов в легальной экономике является действенной мерой, однако, есть весомые основания сомневаться в их действенности. В науке отмечается факт неэффективного применения легальных инструментов противодействия легализации преступных капиталов правоохранными органами.

Показатели статистики демонстрируют крайне малое число расследуемых преступлений в данной области. По данным за 6 месяцев 2019 года по ст. 174 УК РФ осуждено всего 2 человека, по ст. 174.1. УК РФ – 10 человек. За весь 2018 год по аналогичным статьям уголовного закона было привлечено к ответственности соответственно 15 и 18 человек. Очевидно, что на самом деле не столь малое число указанных преступлений совершается.

Указанные цифры обусловлены высокой латентностью преступлений и значительными затруднениями в процессе их расследования. П.П. Ищенко обращает внимание, что расследуется оно по остаточному принципу, не сложилась практика осуществления целенаправленных действий по обнаружению признаков данных преступлений. Только при окончании расследования преступлений, в ходе которых были обнаружены деньги или имущество, полученные в результате преступной деятельности, предъявляется обвинение также и в отмывании этих средств. [5, с.49-54]

Р.А. Лавроненко также делает акцент на отсутствии ориентированности органов предварительного расследования на обнаружение и успешное расследование преступлений данного вида, отсутствии знаний о схемах легитимации денег и других вещей, регулярно присутствующих нарушениях в работе. К примеру, зачастую присутствует возбуждение уголовных дел по отдельным фактам легализации преступных доходов, что дает возможность искусственным путем завысить количественные показатели. [6, с.16-20]

Сложности в расследовании создает и транснациональный характер рассматриваемых преступлений, образованность субъектов отмывания и недостаток мастерства сотрудников, низкий уровень тактики применения ими специальных знаний и т.д.

Для повышения эффективности расследования и противодействия преступлениям, сопряженным с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма, есть множество предложений. Однако в первую очередь необходимо обратить внимание на потребность в совершенствовании навыков сотрудников в расследовании, выявлении признаков указанных преступлений, в повышении уровня взаимодействия органов предварительного расследования с

Росфинмониторингом России для получения полной информации о движении финансовых активов.

Сложности создает и отсутствие единого перечня признаков легализации, отсутствие разработанного алгоритма действий по вскрытию, письменному оформлению и проведению следственных действий по преступным деяниям, указанным в ст.ст.174, 174.1 УК РФ. Соответственно, есть объективная потребность в их разработке.

Также существует потребность в привлечении специалистов, поскольку основная часть расследования зачастую связана с анализом бухгалтерских документов, сложной для понимания не профессионалами в данной области. Эффективным в данном случае представляется проведение судебно-бухгалтерской экспертизы. Необходимо и повышение уровня профессиональных практических знаний сотрудников правоохранительных органов в сфере финансов и экономики, специфики осуществления хозяйственной деятельности.

В заключение можно сделать вывод, что преступления, связанные с узакониванием средств, добытых посредством преступных деяний, и финансированием терроризма ныне представляют собой преступные деяния, отличающиеся особой опасностью, международным характером. Однако практика борьбы с ними не очень успешна. Для полноценной борьбы с преступлениями необходимо усиление сотрудничества правоохранительных органов с органами финансовой системы, международного сотрудничества, повышения уровня квалификации лиц, осуществляющих расследования, разработка единых методик.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 04.11.2019) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954; Собрание законодательства РФ. 2019. № 44. Ст. 6175.
2. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 02.08.2019) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // Собрание законодательства РФ. 2001. № 33 (часть I). Ст. 3418; Собрание законодательства РФ. 2019. № 31. Ст. 4430.
3. Комплексный анализ состояния преступности в Российской Федерации и расчетные варианты ее развития: аналитический обзор / Ю. М. Антонян, Д. А. Бражников, М. В. Гончарова и др. М.: ФГКУ «ВНИИ МВД России», 2018. 86 с.
4. Жубрин Р.В. Надзор за исполнением законов при расследовании легализации преступных доходов // Законность. 2016. N 5. С. 14 - 17.

5. Ищенко П.П. О некоторых проблемах применения уголовно-правовых мер защиты российской экономики от криминальных инвестиций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2019. N 2. С. 49 - 54.
6. Лавроненко Р.А. Проблемы в деятельности правоохранительных органов при выявлении, раскрытии и расследовании легализации преступных доходов в кредитно-финансовой системе // Российский следователь. 2018. N 3. С. 16 - 20.
7. Опыхтина Е.Г. Развитие законодательства о кредитных организациях на современном этапе // Юрист. 2019. N 8. С. 50 - 56.
8. Пантюшов О.В. Право банка на отказ в открытии расчетного счета организации // Вестник арбитражной практики. 2018. N 4. С. 27 - 32.
9. Решняк М.Г. Ответственность за финансирование терроризма и экстремизма, совершение отдельных преступлений террористического характера, в контексте территориального и экстерриториального действия уголовного закона. // Черные дыры» в российском законодательстве». 2015. № 6. С.54-58.
10. Яковлев А.Б. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как вид финансового контроля // Актуальные проблемы российского права. 2019. N 5. С. 86 - 92.
11. Отчет о числе осужденных по всем составам преступлений Уголовного кодекса Российской Федерации и иных лиц, в отношении которых вынесены судебные акты по уголовным делам за 6 месяцев 2019 года [Электронный ресурс]. - <http://www.cdep.ru/index.php?id=79&item=5081> – Загл. с экрана.
12. Отчет о числе осужденных по всем составам преступлений Уголовного кодекса Российской Федерации и иных лиц, в отношении которых вынесены судебные акты по уголовным делам за 12 месяцев 2018 года [Электронный ресурс]. - <http://www.cdep.ru/index.php?id=79&item=4894> – Загл. с экрана.