

НЕЗАКОННЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ И НОВЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ ПО ПРЕСЕЧЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В РФ

А.М. Шибанов, студент

А.С. Кокозов, студент

А.В. Захарян, канд. экон. наук, доцент

Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина
(Россия, г. Краснодар)

DOI:10.24412/2500-1000-2024-6-4-200-203

Аннотация. В статье рассматриваются исторические аспекты появления «черной, теневой» экономики, нелегальной торговли, происхождения термина *money laundering* – «стирка/отмывание денег». Вступление в силу 115 ФЗ РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», статьи 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств и иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем», а также статья 187 УК РФ «Неправомерный оборот средств платежей». Раскрыта роль Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росинфомониторинг).

Ключевые слова: пластиковая карта, персонифицированный платежный инструмент, коммерческие банки, операции по картам, платежная система, технологии безопасности, Росинфомониторинг.

«Отмывание» финансовых средств – процесс легализации нелегальных доходов для дальнейшего распоряжения ими или правомерного владения имуществом, полученным за счет теневых доходов. При данном процессе денежные средства из теневой, «черной» экономики переводятся в официальную в обход компетентных органов. Само же название приписывают устоявшейся легенде о мафии времен сухого закона в США, которая имела большие доходы от нелегальной торговли спиртным, вымогательства и иных источников теневого заработка. Для легализации таких объемов денежных средств использовалась сеть прачечных, предоставлявших свои услуги за наличные, к которым позже подмешивались деньги, полученные криминальным путем. На выходе получалась общая масса денег, на первый взгляд, полученная при помощи полностью легального бизнеса. Отсюда, по легенде, и происходит термин *money laundering* – «стирка/отмывание денег».

Еще одна теория гласит, что этот термин произошел в процессе легализации денег через игорные заведения. Так, при смешивании проигранных гостями казино денег, зачастую состоящих из пачек но-

вых, не находившихся в постоянном обороте купюр, которые порой составляли до 35 процентов от официально декларируемого дохода казино, они очень выделялись на фоне остальных банкнот, на которых были следы использования. И чтобы скрыть эту разницу, преступные деньги мяли, надрывали, закидывали в стиральную машину, а затем сушили для придания им эффекта изношенности.

Обе эти версии ставятся под сомнение современными историками, ибо термин «отмывание денег» был употреблен лишь в середине 70-х годов в американской прессе при расследовании Уотергейтского скандала. К концу двадцатого века уже была очевидна глобальность проблемы отмывания денег и ее негативные последствия для экономики, что повлекло за собой введение законодательных ограничений подобной деятельности, создание международных и межправительственных договоренностей, таких инициатив как FATF (Межправительственная рабочая группа по финансовым мерам), появление внутрибанковских ограничений для валютных операций и т.д.

По распространенному мнению, легализация добытых преступным путем денеж-

ных средств коснулась России с приходом 90-х и распадом СССР, однако зафиксированы случаи пресечения попыток отмывания денег еще в период НЭПа. По большей части это были попытки представить деньги, полученные за счет хищения государственной собственности, как доходы с продажи таких товаров, как сахар, мясо, крупы и аналогичные продукты питания первой необходимости, пользующихся высоким спросом. И всё же это были единичные случаи, которые быстро пресекались ввиду сложившейся экономико-политической обстановки тех лет. Ситуация изменилась в начале 90-х годов прошлого века, когда в силу рекордной криминальной активности объем финансовых масс теневой экономики исчислялся миллиардами. Самой распространенной схемой было открытие точек продажи товаров и услуг по завышенным по отношению к среднерыночным ценам. В бухгалтерии выписываются о продаже десятков и сотен единиц товаров ежедневно, создавая вид успешной предпринимательской деятельности. Таким образом, сеть магазинов розничной торговли (зачастую представляющих из себя бутики дорогостоящих импортных товаров, для того, чтобы налоговым органам было сложнее отследить истинную закупочную цену товара, которая в накладных документах искусственно завышалась) могла легализовывать миллионы рублей в месяц, полученных организованной преступностью.

Данная проблема была тесно связана с появлением все большего числа организованных преступных группировок, имевших финансы и возможности для крупных финансовых операций, в частности отмывания денег. Однако, тяжелые времена требуют от государства серьезных мер. И уже в 2001 году в силу вступает 115ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», который возлагает на банки обязанность следить за операциями, а также пресекать попытки обналичивания средств. В случае невыполнения данных обязательств на банк могут быть наложены взыскания вплоть до отзыва лицензии. Поэтому бан-

ки пристально следят за налоговыми выплатами, снятием крупных наличных сумм и иными операциями физических и юридических лиц. В современных реалиях имеет место система репутации банковских счетов, на которую влияют, например, заключение сделок с компаниями, замешанными в обналичивании денег.

В 2002 году, согласно приказу президента Российской Федерации, годом ранее была основана Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росинфомониторинг). Его основной задачей является поиск подозрительных сделок. В списке полномочий Росинфомониторинга можно выделить: ведение собственной базы данных организаций, замеченных в преступных сделках, наблюдение за сделками, совершаемыми в финансовой сфере, создание и внедрение мер для противодействия отмыванию денег, сотрудничество с другими правоохранительными структурами России и международными организациями в интересах закона. Появление таких мер не могло не вызвать ответную реакцию участников теневой экономики, и новым методом обхода законодательных ограничений стало появление «дропов». На сленге так называют человека, получающего на свой счет определенную денежную сумму, участвовавшую в нелегальной деятельности, и за определенный процент от нее обязующийся передать средства в наличном виде другому участнику преступной схемы или же совершить перевод на данные ему реквизиты. Стоит уточнить, что имеют место две категории людей, совершающих данные действия: 1) осознанно идущие на данное правонарушение и использующие это как метод заработка; 2) обманутые, втянутые в процесс легализации денежных средств как посредники. Так, зафиксированы случаи, когда жителям малых населенных пунктов, молодежи и пенсионерам ввиду их низкой финансовой грамотности поступали предложения о подработке путем снятия наличных средств, поступающих на их счета, с заверениями о полной легальности данных действий, что, впрочем, не освобождает от ответственности сразу по перечню статей Уголовного кодекса Российской Федера-

ции. Также ко второй категории относятся случаи выдачи преступных финансовых средств за ошибочные, с последующей просьбой вернуть их за небольшое вознаграждение. В подобном случае лицо, совершившее обратный перевод, освобождается от ответственности. В остальных случаях «дроп» может понести ответственность по статье 159 УК РФ «Мошенничество», статье 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств и иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем», а также при использовании добытых незаконным путем платежных карт, документов и средств оплаты, еще и статья 187 УК РФ «Неправомерный оборот средств платежей».

В наши дни серьезным испытанием для правоохранительных органов, занимающихся борьбой с экономическими преступлениями, стало внедрение криптовалюты в процесс отмывания денежных средств ввиду ее высокой анонимности. Основными трудностями являются:

1) Нестабильность курса криптовалют, которыми объясняют быстрое обогащение лица, занимающиеся незаконной деятельностью;

2) «Миксеры» – сервисы, собирающие криптовалюту из различных источников, а затем за определенную комиссию пропускающие ее через сетки кошельков, на выходе делая ее полностью чистой, запутывая и уничтожая историю ее происхождения;

3) Конфиденциальные монеты – криптовалюта в основе которой лежит анонимность ее владельцев

Для пресечения отмывания денег в данной сфере, согласно 115 Федеральному Закону Российской Федерации, на терри-

тории России действуют протоколы AML (Anti-Money Laundering) и KYC (Know Your Customer/Know Your Client). AML отвечает за проверку криптокошельков на уровень их вовлеченности в незаконные схемы, процесс отмывания денег по перечню критериев, в которых была задействована криптовалюта, находящаяся на кошельке, такие как пропуск средств через «миксеры», монеты, полученные мошенническим путем, вымогательство, спонсирование терроризма, вывод средств с нелегализованных казино и букмекерских контор и т.д. В зависимости от результата проверки кошелек присваивается рейтинг. В случае низкого рейтинга банк, биржа и иная финансовая организация обязаны заморозить операцию, связанную с данным кошельком, для выяснения происхождения средств и верификации личности владельца кошелька. Именно за этот фактор и отвечает протокол KYC, собирающий данные о владельцах криптовалют в интересах экономической безопасности. Также KYC снижает риск взлома кошельков и увеличивает шанс сохранения средств, если взлом все же произошел.

Подводя итог, можно заметить, что в Российской Федерации с начала 21 века была проделана огромная работа, направленная на борьбу с легализацией нелегальных доходов, о чем свидетельствуют стремительно снижающиеся рейтинги количества денег, прошедших процедуру отмывания. Грамотная и слаженная работа правоохранительных органов и банковских организаций способствует ужесточению контроля за незаконным денежным оборотом и введению новых мер по пресечению финансовых преступлений.

Библиографический список

1. Бочарова О.Ф. Антикризисный маркетинг в 2023 году: тенденции и перспективы / А.В. Захарян, О.А. Черная, О.Ф. Бочарова, А.Е. Муравлёва, Е.А. Эннс, А.А. Лукинова, А.С. Ильичёва // Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 2 (151). – С. 1298-1301.

2. Гаркуша Н.Р. Финансовые "лайфхаки" или персональное финансовое планирование в условиях кризиса / А.В. Захарян, Н.Р. Гаркуша, М.А. Киян // Экономика и предпринимательство. – 2021. – № 8 (133). – С. 1066-1069.

3. Добровольская Д.С., Захарян А.В. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – №5-1.

4. Захарян А.В. Финансовые пирамиды: мошеннический проект или банки, имитирующие выгодные инвестиции / А.В. Захарян, К.А. Мулявко, Я.В. Продащук // Актуальные вопросы современной экономики. – 2023. – № 4. – С. 327-330.
5. Захарян А.В., Емтыль З.З., Василенко Д.А. Методы защиты финансовой информации экономических субъектов в банковской сфере // Вестник Академии знаний. – 2020. – №1 (36).
6. Лысаченко И.С. Налоговые преступления: неуплата налогов в России / И.С. Лысаченко, А.В. Захарян // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2023. – № 4-2 (79). – С. 37-39.
7. Ревазян Э.Г. Финансовые пирамиды – угроза экономической безопасности государства / Э.Г. Ревазян, А.В. Захарян // В сборнике: Актуальные проблемы современной финансовой науки сборник статей международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и преподавателей факультета Финансов и кредита Кубанского государственного аграрного университета. – Краснодар, 2019. – С. 161-166.
8. Скородумова И.А. Современное состояние экономики России / А.В. Захарян, И.А. Скородумова // В сборнике: Развитие науки и практики в глобально меняющемся мире в условиях рисков. сборник материалов XIV Международной научно-практической конференции. – Москва, 2022. – С. 697-701.
9. Склемина Е.Д. Блокировка счетов компаний / Е.Д. Склемина, А.Е. Ефименко, А.В. Захарян // Вектор экономики. – 2020. – № 11 (53). – С. 62.
10. Черная О.А. Цифровизация финансовой сферы: современное состояние и тенденции развития / О.А. Черная, А.В. Захарян, В.А. Сапрыкин, В.Г. Алевранов, А.В. Мурсалян, А.Е. Коробков // Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 6 (155). – С. 938-942.

ILLEGAL MONEY CIRCULATION AND NEW LEGISLATIVE MEASURES TO CURB FINANCIAL CRIMES IN THE RUSSIAN FEDERATION

A.M. Shibanov, *Student*

A.S. Kokozov, *Student*

A.V. Zakharyan, *Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

**Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin
(Russia, Krasnodar)**

Abstract. *The article discusses the historical aspects of the emergence of the “black, shadow” economy, illegal trade, and the origin of the term money laundering. Entry into force of 115 Federal Law of the Russian Federation “On combating the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism”, Article 174 of the Criminal Code of the Russian Federation “Legalization (laundering) of funds and other property acquired by other persons by criminal means”, as well as Article 187 Criminal Code of the Russian Federation “Illegal circulation of payment funds.” The role of the Federal Service for Financial Monitoring (Rosinfo-monitoring) is revealed.*

Keywords: *plastic card, personalized payment instrument, commercial banks, card transactions, payment system, security technologies, Rosinfo-monitoring.*