



ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

LAW

УДК 343.3/7

DOI: 10.30914/2411-3522-2023-9-2-157-162

ВОПРОСЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА, ПРИОБРЕТЕННЫХ ДРУГИМ ЛИЦОМ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

М. А. Смирнов

Марийский государственный университет, г. Йошкар-Ола, Российская Федерация

Аннотация. В статье автором рассматривается перечень актуальных вопросов, связанных с возможностями, направлениями и способами противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных другим лицом преступным путем. Речь в статье идет о преступных общественно опасных деяниях, которые сопряжены с приданием законного вида происхождению денег либо прочего имущества посредством их передачи или обмена, неразглашения или сокрытия реального характера источников, мест нахождения, способов распоряжения, движения, прав в отношении денег либо прочего имущества или его принадлежности, если деньги или прочее имущество были получены в результате преступной деятельности. Наличие общественной опасности обуславливает значимость исследования современных подходов к противодействию этим преступлениям. В данном аспекте на первый план выходит систематизация способов противодействия как в разрезе дифференциации на виды, так и в соответствии с уровнями борьбы с преступностью. Помимо этого, в научной среде до сегодняшнего дня не выработан универсальный подход к точной систематизации субъектов противодействия рассматриваемым преступным деяниям. Без точного определения исчерпывающего перечня субъектов не представляется возможной эффективная модернизация механизмов противодействия преступности. Цель статьи – исследование современных представлений о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных другим лицом преступным путем. Задачи: охарактеризовать уровни противодействия анализируемым преступным деяниям; описать звенья системы противодействия; дать характеристику субъектам противодействия, а также соответствующим мерам. Автором при написании статьи использовались методы сравнения, правового анализа, анализа научных публикаций. Также использован метод системно-логического анализа.

Ключевые слова: денежные средства, имущество, легализация (отмывание), преступность, противодействие преступности

Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Для цитирования: Смирнов М. А. Вопросы противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных другим лицом преступным путем // Вестник Марийского государственного университета. Серия «Исторические науки. Юридические науки». 2023. Т. 9. № 2. С. 157–162. DOI: <https://doi.org/10.30914/2411-3522-2023-9-2-157-162>

**ISSUES OF COUNTERACTION TO LEGALIZATION (LAUNDERING) OF MONEY
OR OTHER PROPERTY ACQUIRED BY ANOTHER PERSON BY CRIMINAL MEANS****M. A. Smirnov***Mari State University, Yoshkar-Ola, Russian Federation*

Abstract. In the article, the author considers a list of topical issues related to the possibilities, directions and methods of counteracting the legalization (laundering) of money or other property acquired by another person by criminal means. The article deals with criminal socially dangerous acts that involve giving a legal form to the origin of money or other property through their transfer or exchange, non-disclosure or concealment of the real nature of sources, locations, methods of disposal, movement, rights in relation to money or other property or its belongings, if the money or other property was obtained as a result of criminal activity. The presence of public danger determines the importance of studying modern approaches to combating these crimes. In this aspect, the systematization of methods of counteraction comes to the fore, both in terms of differentiation into types, and in accordance with the levels of combating crime. In addition, the scientific community has not yet developed a universal approach to the exact systematization of the subjects of counteraction to the criminal acts in question. Without a precise definition of an exhaustive list of subjects, it is not possible to effectively modernize the mechanisms for combating crime. The purpose of the article is to study modern ideas about countering the legalization (laundering) of money or other property acquired by another person in a criminal way. Research objectives: to characterize the levels of counteraction to the analyzed criminal acts; describe the links of the countermeasure system; characterize the subjects of counteraction, as well as the corresponding measures. When writing the article, the author used the methods of comparison, legal analysis, analysis of scientific publications. The method of system-logical analysis was also used.

Keywords: money, property, legalization (laundering), crime, crime prevention

The author declares no conflict of interest.

For citation: *Smirnov M. A. Issues of counteraction to legalization (laundering) of money or other property acquired by another person by criminal means. Vestnik of the Mari State University. Chapter "History. Law". 2023, vol. 9, no. 2, pp. 157–162. (In Russ.). DOI: <https://doi.org/10.30914/2411-3522-2023-9-2-157-162>*

В Российской Федерации противодействие легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных другим лицом преступным путем, подлежит регулированию с помощью Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ¹, а также статей 174 и 174.1 УК РФ².

В данной связи необходимо подчеркнуть, что само противодействие данным преступным деяниям является особенной государственной задачей, поскольку включает в себя множество способов борьбы и достаточный сложный механизм взаимодействия между субъектами.

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 14.07.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2022) // Собрание законодательства РФ. 13.08.2001. № 33 (ч. I). Ст. 3418.

² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 18.03.2023, с изм. от 29.03.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.03.2023) // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996. № 25. Ст. 2954.

Как справедливо отмечает Д. Г. Запрутин, в рамках рассмотрения современных аспектов борьбы с анализируемыми преступными деяниями необходимо обратить внимание на два уровня противодействия:

- международный;
- национальный (то есть основанный на системе противодействия, действующей в России) [1].

Что касается международного уровня, то речь идет о функционировании ФАТФ, которая представляет собой комиссию, занимающуюся осуществлением финансового мониторинга. Данный орган является межправительственным и независимым, а противодействие исследуемым преступлениям реализуется посредством:

- установления стандартов;
- разработки мер правового характера.

Обращаясь к национальному уровню, целесообразно отметить, что в Российской Федерации была сформирована результативная система, позволяющая осуществлять финансовый мониторинг,

причем создание этой системы стало достаточно быстрым, ей принадлежит ключевая ниша в межгосударственном кластере. По замечанию И. В. Кузнецова, Россия принимает деятельное участие в модернизации как национального, так и международного механизма мониторинга финансов, являясь примером в этом отношении для многих других государств [2].

Сама система противодействия исследуемым преступным деяниям представлена следующими четырьмя ключевыми звеньями. Речь идет о:

- субъектах противодействия;
- совокупности мер противодействия;
- совокупности мер, ориентированных на координацию деятельности в рамках противодействия;
- комплексе мер, направленных на осуществление мониторинга.

Контроль в области противодействия рассматриваемым преступным деяниям принадлежит определяющая роль. В данной связи в качестве контролирующего органа, воздействующего как на государственный, так и на частный уровень, выступает Росфинмониторинг. Он находится в прямом подчинении Президенту Российской Федерации.

Самому финансовому мониторингу в связи с анализируемыми преступлениями присуща двухуровневая структура, в рамках которой первому уровню соответствуют выявление и предотвращение преступных деяний, а второму – противодействие финансированию терроризма [3].

В данной связи обязательный контроль представлен проверочными процедурами в отношении сделок с финансами либо имуществом на базе информации, которая предоставляется организациями. Предусматривается назначение должностных лиц, которые несут ответственность за осуществление идентификации клиентов и соблюдение требований, предъявляемых со стороны законодательных норм. Банк России является одним из ключевых субъектов, вносящих определяющий вклад в противодействие анализируемым преступным деяниям.

Банковские организации, выступая в качестве агентов мониторинга финансов, осуществляют передачу информации касательно осуществленных операций в Росфинмониторинг, который во взаимодействии с ЦБ РФ следует достаточно жесткому подходу в вопросах определения и проведения банковскими организациями кон-

трольных мер (речь идет о внутренних контрольных мероприятиях).

Как отмечает Д. Б. Жамбалов, в связи с рассматриваемыми преступлениями актуализируется проблематика несоблюдения рядом банковских организаций правил проведения внутренних контрольных мероприятий, сопровождения операций, носящих преступный характер, недостатков в проверочных процедурах в отношении подозрительных клиентов [4]. Это способствует серьезному ущербу финансовой сфере страны и в дополнение негативным образом отражается на такой категории, как законопослушность. Противодействующей мерой в данных случаях служит отзыв ЦБ РФ лицензий на реализацию деятельности коммерческих банков, уличенных в подобных нарушениях.

Важно подчеркнуть, что позитивное воздействие на эффективность реализуемых мер противодействия рассматриваемым преступным деяниям оказывает обучение (на систематической и регулярной основе) уполномоченного персонала соответствующих организаций. Весомую роль играет прохождение работниками банковских организаций аттестационных процедур в Росфинмониторинге. Это, бесспорно, способствует повышению компетентности персонала. В результате, как отмечают А. И. Курчатова, Т. А. Барчукова, не только коммерческие банки в целом, но и сам персонал банковских организаций является важнейшим элементом механизма борьбы с исследуемыми преступными деяниями [5].

В более широком представлении о финансовом мониторинге раскрывается многообразие субъектов, занимающихся реализацией мер противодействия анализируемым преступлениям. Среди них, в дополнение к Росфинмониторингу, следует упомянуть о субъектах, занимающихся в том числе первичным мониторингом финансов, а также о прочих субъектах. Речь идет о:

- коммерческих банках;
- организациях, работающих в микрофинансовой сфере;
- ломбардных организациях;
- риелторах;
- адвокатах;
- управляющих компаниями инвестиционных фондов;
- участниках (профессиональных), действующих на рынке ценных бумаг;

- обществах, занимающихся в своей деятельности вопросами взаимного страхования;
- учреждениях, обеспечивающих почтовую связь на федеральном уровне;
- пенсионных фондах, принадлежащих к категории негосударственных;
- операторах связи;
- организациях страхования;
- судебных органах;
- органах надзорной и правоохранительной систем;
- гражданско-общественных институтах [6].

Значительная часть способов противодействия рассматриваемым преступным деяниям сопряжена с реализацией первичных процедур проверки, осуществлением финансового расследования при поступлении соответствующих запросов со стороны органов правоохранительной системы.

Достаточно популярным в научной среде является подход, в соответствии с которым всю совокупность предупредительных мер в отношении анализируемых преступлений можно разделить на следующие группы:

- меры общесоциального характера;
- меры социально-криминологического характера [7].

Использование общесоциальных мер ориентировано на то, чтобы Россия осуществила переход экономики на инновационный тип развития, отдавая именно ему предпочтение перед экспортно-сырьевым путем. В рамках общесоциальных мер определяющая роль принадлежит повышению результативности администрирования (со стороны государства) в экономической области; нивелированию рисков ведения бизнеса. С позиций общесоциального подхода, в связи с тем что легализация (отмывание) денежных средств, имущества напрямую связаны с незаконными доходами, а следовательно, попытками уклониться от налоговых схем и требований, требуется планомерное укрепление лояльности

граждан и хозяйствующих субъектов к налоговому режиму.

Весьма значим в структуре противодействия исследуемым преступлениям и комплекс мер социально-криминологического характера. Речь идет об активном использовании конфискационных процедур, выступающих в качестве уголовно-правового инструментария при совершении рассматриваемых преступных деяний.

Таким образом, дифференциация мер на общесоциальные и социально-криминологические создает основу для последующих научных исследований с целью конкретизации и детализации соответствующих способов борьбы с рассматриваемыми преступлениями.

По нашему мнению, целесообразно согласиться с теми исследователями, которые в целях модернизации механизма организации борьбы с анализируемыми преступлениями рекомендуют сформировать единый центр, занимающийся оценкой угроз безопасности нашей страны, иницируемых при легализации (отмывания) доходов, имущества преступными способами [8].

Актуальные вопросы противодействия легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных другим лицом преступным путем, сопряжены с сопоставлением уровней борьбы – международным и национальным. Механизм противодействия представлен ключевыми звеньями: субъекты, совокупность мер противодействия (как общесоциальных, так и социально-криминологических), совокупность мер, ориентированных на координацию деятельности в рамках противодействия, комплекс мер, направленных на осуществление мониторинга. В условиях современности актуализируется формирование единого центра, который занимался бы оценкой угроз безопасности России, иницируемых при легализации (отмывании) доходов, имущества посредством преступных способов.

1. Запрутин Д. Г. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем в России // Вестник экономики, права и социологии. 2020. № 2. С. 80–85. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-legalizatsii-otmyvaniyu-denezhnyh-sredstv-ili-inogomu-schestva-priobretennyh-drugimi-litsami-prestupnym-putem-v> (дата обращения: 14.03.2023).

2. Кузнецов И. В. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем // Теоретические аспекты юриспруденции и вопросы правоприменения: сборник статей по материалам XLVII международной научно-практической конференции. М.: ООО «Интернаука», 2021. С. 143–150. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=45959633> (дата обращения: 14.03.2023).

3. Войтов В. В. Инновации в противодействии уклонению от уплаты налогов, как важнейшее направление минимизации теневой экономики и легализации преступных доходов // Экономика. Бизнес. Банки. 2019. № 11 (37). С. 104–116. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=41864484> (дата обращения: 15.03.2023).

4. Жамбалов Д. Б. Особенности криминалистической характеристики легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем // Сибирский юридический вестник. 2020. № 2 (89). С. 83–88. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-kriminalisticheskoy-harakteristiki-legalizatsii-otmyvaniya-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem> (дата обращения: 14.03.2023).

5. Курчатова А. И., Барчукова Т. А. Анализ эффективности мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем // Актуальные вопросы в науке и практике : сборник статей по материалам IV международной научно-практической конференции (Самара, 11 декабря 2017). Уфа : ООО «Дендра», 2017. С. 150–153. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32254626> (дата обращения: 15.03.2023).

6. Жабский В. А., Безручко Е. В. Криминологические и уголовно-правовые меры противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем // Ученые труды Российской академии адвокатуры и нотариата. 2019. № 1 (52). С. 44–50. URL: <https://elibrary.ru/jvaauw> (дата обращения: 15.03.2023).

7. Семенцова И. А., Цымянская О. А. Меры противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества: проблемные аспекты // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2019. № 6 (109). С. 120–123. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=38003977> (дата обращения: 14.03.2023).

8. Харламова А. А. Вопросы противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества // Борьба с преступностью: теория и практика : тезисы докладов VII Международной научно-практической конференции (Могилёв, 05 апреля 2019). Могилёв : Могилевский институт МВД Республики Беларусь, 2019. С. 117–120. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=37254108> (дата обращения: 15.03.2023).

Статья поступила в редакцию 03.04.2023; одобрена после рецензирования 25.04.2023; принята к публикации 22.05.2023.

Об авторе

Смирнов Михаил Аркадьевич

кандидат психологических наук, доцент, доцент кафедры уголовного права и процесса, Марийский государственный университет (424000, Российская Федерация, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, д. 1), micsha.smi2015@yandex.ru

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

1. Zaprutin D. G. Protivodeistvie legalizatsii (otmyvaniyu) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, priobretennykh drugimi litsami prestupnym putem v Rossii [Counteracting legalization (laundering) of money or other property acquired by other persons by criminal means in Russia]. *Vestnik ekonomiki, prava i sotsiologii* = The Review of Economy, the Law and Sociology, 2020, no. 2, pp. 80–85. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-legalizatsii-otmyvaniyu-denezhnyh-sredstv-ili-inogo-imushchestva-priobretennyh-drugimi-litsami-prestupnym-putem-v> (accessed 14.03.2023). (In Russ.).

2. Kuznetsov I. V. Protivodeistvie legalizatsii (otmyvaniyu) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, priobretennykh drugimi litsami prestupnym putem [Counteraction to the legalization (laundering) of money or other property acquired by other persons in a criminal way]. *Teoreticheskie aspekty yurisprudentsii i voprosy pravoprimeneniya : sbornik statei po materialam XLVII mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* = Theoretical Aspects of Jurisprudence and Law Enforcement Issues: collection of articles based on the materials of the XLVII International scientific and practical conference, M., ООО "Internauka" Publ., 2021, pp. 143–150. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=45959633> (accessed 14.03.2023). (In Russ.).

3. Voitov V. V. Innovatsii v protivodeistvii ukloneniyu ot uplaty nalogov, kak vazhneishee napravlenie minimizatsii tenevoi ekonomiki i legalizatsii prestupnykh dokhodov [Innovations against tax evasion as the most important direction of minimizing the shadow economy and legalization of criminal income]. *Ekonomika. Biznes. Banki* = Economy Business Banks, 2019, no. 11 (37), pp. 104–116. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=41864484> (accessed 15.03.2023). (In Russ.).

4. Zhambalov D. B. Osobennosti kriminalisticheskoi kharakteristiki legalizatsii (otmyvaniya) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem [Peculiarities of criminalistic characteristics of legalization (laundering) of incomes received by criminal way]. *Sibirskii yuridicheskii vestnik* = Siberian Law Herald, 2020, no. 2 (89), pp. 83–88. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-kriminalisticheskoy-harakteristiki-legalizatsii-otmyvaniya-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem> (accessed 14.03.2023). (In Russ.).

5. Kurchatova A. I., Barchukova T. A. Analiz effektivnosti meropriyatii po protivodeistviyu legalizatsii (otmyvaniyu) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, priobretennykh prestupnym putem [Analysis of the effectiveness of measures to counter the legalization (laundering) of money or other property acquired by criminal means]. *Aktual'nye voprosy v nauke i praktike : sbornik statei po materialam IV mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* = Topical issues in science and

practice. Collection of articles based on the materials of the IV International scientific and practical conference (Samara, December 11, 2017), Ufa, ООО “Dendra” Publ., 2017, pp. 150–153. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32254626> (accessed 15.03.2023). (In Russ.).

6. Zhabsky V. A., Bezruchko E. V. Kriminologicheskie i ugovolno-pravovye mery protivodeistviya legalizatsii (otmyvaniyu) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, priobretennykh prestupnym putem [Criminological and criminally-legal measures of counteraction to the legalization (laundering) of money or other property obtained by criminal means]. *Uchenye trudy Rossiiskoi akademii advokatury i notariata* = Scientific Works of the Russian Academy of Advocacy and Notaries, 2019, no. 1 (52), pp. 44–50. Available at: <https://elibrary.ru/jvaauw> (accessed 15.03.2023). (In Russ.).

7. Sementsova I. A., Tsymlyanskaya O. A. Mery protivodeistviya legalizatsii (otmyvaniyu) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva: problemnye aspekty [Measures to counteract money or other property legalization (laundering): problematic issues]. *Nauka i obrazovanie: khozyaistvo i ekonomika; predprinimatel'stvo; pravo i upravlenie* = Science and Education: Economy and Economics; Entrepreneurship; Law and Administration, 2019, no. 6 (109), pp. 120–123. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=38003977> (accessed 14.03.2023). (In Russ.).

8. Kharlamova A. A. Voprosy protivodeistviya legalizatsii (otmyvaniyu) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva [Issues of counteraction to legalization (laundering) of money or other property]. *Bor'ba s prestupnost'yu: teoriya i praktika. Tezisy dokladov VII Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* = Crime Control: Theory and Practice. Abstracts of the VII International scientific and practical conference (Mogilev, April 05, 2019), Mogilev, Publ. house of the Mogilev Institute of the Ministry of Internal Affairs of the Republic of Belarus, 2019, pp. 117–120. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=37254108> (accessed 15.03.2023). (In Russ.).

The article was submitted 03.04.2023; approved after reviewing 25.04.2023; accepted for publication 22.05.2023.

About the author

Mikhail A. Smirnov

Ph. D. (Psychology), Associate Professor, Associate Professor of the Department of Criminal Law and Procedure, Mari State University, (1 Lenin Sq., Yoshkar-Ola 424000, Russian Federation), micsha.smi2015@yandex.ru

The author has read and approved the final manuscript