

# **МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

**Воронова Е.В.**

*Воронова Елена Викторовна – магистрант,  
юридический факультет,  
Санкт-Петербургский им. В.Б. Бобкова (филиал)  
Российской таможенной академии, г. Санкт-Петербург*

**Аннотация:** в статье рассматриваются виды ответственности, которой подлежат лица за совершение преступлений в сфере легализации (отмывания) преступных доходов и имущества. Вместе с тем исследуются основные направления и меры предупреждения отмывания денежных средств и финансирования терроризма.

**Ключевые слова:** уголовная ответственность, преступность, преступления в сфере экономической деятельности, легализация (отмывание) преступных доходов, предупреждение преступлений.

Противодействие преступлениям в сфере легализации доходов, добытых преступным путем, вызывает особую тревогу в связи с возникающими противозаконными действиями, создающими угрозу теневой экономики, причиняющими вред экономической безопасности и финансовой стабильности государства.

В результате совершения преступлений у лиц, занимающихся незаконной деятельностью, накапливаются денежные средства или иное имущество, легальное использование которых способствует криминализации экономических отношений, а также росту коррупции.

Учитывая то, что легализация денежных средств или иного дохода неразрывно связана с движением капиталов, это затрудняет раскрытие и расследование преступлений, позволяя тем самым преступным группам (организациям) финансировать и осуществлять свою противоправную, в том числе террористическую деятельность [1, 157].

Правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направленный на защиту прав и законных интересов граждан и организаций, закреплен в Федеральном законе от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нарушение которого влечет наложение различных видов ответственности.

В соответствии со статьей 13 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, а также лица, совершающие финансовые операции, за нарушение правовых норм, установленных настоящим Федеральным законом, несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Прежде всего, за совершение законодательства о противодействии легализации преступных доходов или иного имущества, предусмотрены меры административной ответственности, установленные ст. 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ).

Уголовная ответственность регулируется ст. 174 и ст. 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ), когда за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенным другими лицами преступным путем (за исключением преступлений, предусмотренных ст. 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, лицо или организация наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года.

То же деяние, совершенное в крупном размере, наказывается штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо лишением свободы на срок до четырех лет со штрафом в размере до ста тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до одного года либо без такового.

С учетом накопившихся вопросов, возникающих у судов при рассмотрении уголовных дел о преступлениях, предусмотренных статьями 174, 174.1 УК РФ, в отношении установления цели придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенных преступным путем, а также при решении вопросов, касающихся определения размера совершенного преступления, в целях формирования единообразной судебной практики Пленум Верховного Суда РФ в Постановлении от 07.07.2015 года № 32 дает необходимые

разъяснения по вопросам привлечения к ответственности за нарушение законодательства о легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем.

На общесоциальном уровне в целях защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства, предупреждение преступлений осуществляется различными субъектами, в частности государственными и негосударственными органами, специализированными и неспециализированными организациями посредством реализации мер по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 года [2, 208].

К основным мерам, установленным законом, относятся:

- организация и осуществление внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма, за исключением информирования клиентов о приостановлении операций, об отказе в выполнении распоряжений клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- иные меры, предпринимаемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательные операции внутреннего контроля, утверждаемые Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации, направлены на выявление операций, совершаемых физическими и юридическими лицами, с целью отмывания криминальных доходов и финансирования терроризма. Цель внутреннего контроля фиксирование и дальнейшее хранение полной информации в отношении проведенной операции на предмет даты, суммы, основания, а также сведений о ее участниках.

Обязательный контроль, как мера по предупреждению легализации преступных доходов, заключается в принятии уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представленной организациями, осуществляющими данные операции, а также по проверке информации в соответствии с законодательством Российской Федерации [4, 69].

Основным субъектом, реализующим правовую политику предупреждения легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, является Федеральная служба по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг). Главная задача данного органа исполнительной власти – координация деятельности в сфере отмывания преступных доходов иных федеральных органов исполнительной власти [3, 34].

Росфинмониторинг реализует свои полномочия по осуществлению контроля посредством организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, где организации предоставляют информацию в виде инициативных сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и о подозрительных операциях, выявляемых в процессе внутреннего контроля, а также в виде ответов на информационные запросы службы мониторинга.

Таким образом, в целях предупреждения легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, необходимо разрабатывать и реализовывать общесоциальные и специально-криминологические меры, направленные на предупреждение экономической преступности. В частности, к таким мерам относятся, во-первых, снижение риска ведения предпринимательской деятельности за счет защиты права собственности, а также установление конкурентоспособного поля государственного и частного сектора экономики, позволяющего уменьшить административные барьеры и вести активную пропаганду борьбы с коррупционной деятельностью органов власти. Во-вторых, изменение социальных норм и правил поведения в обществе, а также характера взаимоотношений между государством и обществом, позволяющего сформировать партнерские, лояльные отношения физических и юридических лиц при участии последних в сфере экономической деятельности.

#### **Список литературы**

1. Алиев В.М. Легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем: Монография // Уголовно-правовое и криминологическое исследование. М., 2001. 238 с.
2. Журбин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты. М.: Волтерс Клувер, 2011. 339 с.
3. Карпович О.Г. Роль Росфинмониторинга в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Российский следователь, 2008. № 21.

4. *Кобец П.Н.* Основы предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. М.: НУ ОАОУ, 2010. 105 с.