

Крохичева Г. Е., д. э. н., проф. кафедры «Экономическая безопасность, учет и право», ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия; galina-krokhicheva@yandex.ru;

Саркисян В.В., студентка 3 курса кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, г.Ростов-на-Дону, Россия; Valeryas@bk.ru

ПРОБЛЕМА ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В РОССИИ

Аннотация Целью статьи является рассмотрение международно-правового регулирования, которое противодействует легализации преступных доходов, раскрытие структуры и характера легализации преступных доходов в России, а также выявление основных процедур внутреннего контроля страны по прекращению легализации преступных доходов в РФ.

Ключевые слова легализация преступных доходов, международно-правовое регулирование, структура и характер легализации преступных доходов.

Krokhicheva G.E., doctor of Economic Sciences, professor "Economic security, account and right" DGTU, Rostov-on-Don, Russia;
galina-krokhicheva@yandex.ru

Sarkisyan V.V., student of the department « Economic security, accounting and law» DSTU, Rostov-On-Don, Russia;
Valeryas@bk.ru

THE PROBLEM OF LEGALIZATION OF PROCEEDS OF CRIME IN RUSSIA

Abstract. The purpose of the article is to consider the international legal regulation that counteracts the legalization of criminal income, the disclosure of the structure and nature of the legalization of criminal income in Russia, as well as

the identification of the main procedures of internal control of the country to stop the legalization of criminal income in Russia.

Keywords: legalization of criminal proceeds, international legal regulation, structure and nature of legalization of criminal proceeds.

Актуальность исследования обусловлено тем, что в настоящее время легализация доходов, полученных преступным путем, представляет достаточно серьезную угрозу как нашей стране, так и всему миру в целом. Легализация преступных доходов – это «отмывание» денег, которые получены преступным путем; в настоящее время является одним из наиболее распространенным и опасным экономическим преступлением и несет достаточно тяжелые последствия за собой.

Отмывание преступных доходов связано с такими негативными явлениями как коррупция, финансирование организованной преступности и терроризма, различного рода хищения и рядом других. На сегодняшний день было выполнено много работ для того, чтобы улучшить борьбу с легализацией преступных доходов. Основными субъектами по борьбе с отмыванием денег является Центральный Банк Российской Федерации и Федеральная служба по финансовому мониторингу. Не без участия остаются и другие правоохранительные органы- все они объединяют свои силы, чтобы показатель экономической преступности не поднимался выше, чем он есть. На сегодняшний отмывание денег составляет более 90% всех преступлений, а это более 100 миллионов незаконных операций.

Одной из особенностей структуры и характера легализации преступных доходов в России является то, что она распространяется по всем отраслям экономики. Более всего по статистике она присутствует в кредитно-финансовой системе. За каждый год численность преступлений увеличивается все больше и больше. По статистике с 2010 по 2017 год можно проследить динамику роста и убыли доходов, полученных преступным путем.

По данным Росстата можно увидеть зарегистрированные преступления в кредитно- финансовой сфере:



Рис. Статистика зарегистрированных финансовых преступлений с 2010 по 2017 год

Эксперты отмечают, что такая ситуация возможна из-за того, что банки не исполняют все свои обязанности. А именно, они не исполняют требования, которые связаны с какими-либо операциями юридических и физических лиц, не проверяют, вовремя не предоставляют все данные об операциях с юридическими и физическими лицами в Росфинмониторинг, особенно в том случае, если эти операции являются сомнительными и похожи на какие-либо сделки. Также это возможно, что в коммерческих банках отсутствует или недостаточен внутренний контроль, ответственные сотрудники не удовлетворяют квалификационным требованиям. Поэтому нужно, как можно лучше и быстрее улучшить банковскую систему, для того, чтобы сократить легализацию преступных доходов в кредитно-финансовой системе.

В условиях глобализации легализация преступных доходов приобрела транснациональный характер. В связи с тем, что эта проблема набирает свои обороты, начинается развитие межгосударственного сотрудничества. Такое сотрудничество несет за собой общие принципы равенства всех стран между собой. Все государства влекут за собой одну главную цель- сокращение

легализации преступных доходов. Каждая страна работает по своим правилам, не вмешиваясь во внутренние дела своих стран. Но при всем этом, одно государство может обратиться за помощью к другому и тогда, то государство, которое несет за собой помощь, может применять свои законодательные акты на территории другой страны, но по согласованию с правительством страны. В настоящее время, такое сотрудничество называется, международно- правовым регулированием, под которым понимают необходимость противодействия легализации преступных доходов, как одному из самых важных факторов, который разрабатывает разные права и акты, которые необходимы для исполнения всеми странами, которые участвуют в противодействии по криминализации «отмывания» денежных средств. Также международно-правовое регулирование подразумевает под собой создание разных единых систем как для национального, так и для международного уровней. Эти системы включают в себя выявление, расследование, предупреждение, а также соответствующее наказание преступнику за «отмывание» денежных средств незаконным путем.

Были созданы основные конвенции по борьбе с отмыванием денег, основными из которых являются:

- 1) Конвенция ООН- она включала в себя решение вопросов, которые связаны с незаконной продажей наркотических и психических веществ, также их создание. Эта Конвенция была создана как одна из многих средств по борьбе с легализацией преступных доходов. Согласно этой Конвенции, каждая страна может принимать такие меры и решения, которые считает приемлемыми для своего государства. По-другому, Конвенцию ООН называют Венской Конвенцией, она разрешает множество проблем, которые связаны не только с преступлениями на национальном уровне, но и международном.
- 2) Варшавская Конвенция – решает вопросы, связанные с преступлениями в банковской системе, а именно, она следит за всеми финансовыми операциями, по-другому, Варшавскую Конвенцию называют

«финансовой разведкой». Также она предусматривает меры по аресту, выемке и конфискации доходов, полученных преступным путем. В Варшавской Конвенции разрешается один из основных спорных вопросов, о необходимости приговора по предикатному преступлению, для уголовного преследования лица за легализацию преступных доходов.

- 3) Директива 1991 года: в ней даются главные определения о легализации преступных доходов, а именно, надо уделять большое внимание операциям с клиентами, чтобы вовремя выявить мошенничество или сомнительные сделки; о правильном хранении документов, передачи какой-либо информации внутренним властям о фактах отмывания денег и создании процедур внутреннего контроля.
- 4) Во второй Директиве о борьбе с отмыванием денег круг учреждений был значительно расширен, включив в себя целый ряд видов деятельности нефинансового характера. Директива также обязывала государства-члены бороться с отмыванием доходов от любых серьезных преступлений (включая мошенничество и ущерб бюджету ЕС).
- 5) Третья Директива распространяется не только на финансовые компании и учреждения, но также на юристов, нотариусов, бухгалтеров, агентов по торговле недвижимостью, казино, трастовые компании и лиц, занимающихся предоставлением услуг предприятиям, поставщиков товаров в части сделок, платежи по которым производятся наличными в сумме, превышающей 15 тыс. евро.

Россия также не находится в стороне, она активно участвует в международных конвенциях по борьбе с легализацией преступных доходов, основной из которых является Конвенция ООН, которая была подписана

Россией 9 декабря 2003 года, а в юридическую силу этот документ вошел 8 марта 2006 года.

Целью международно-правового регулирования легализации преступных доходов является создание таких правовых основ, которые стараются для начала выявить, рассмотреть и раскрыть всю информацию о преступниках «отмывания» преступных доходов, а потом уже принимать соответствующие меры, согласно своему законодательству.

Таким образом, можно сделать вывод, что «отмывание» денег с каждым год набирает свои обороты, поэтому необходимо улучшить систему регулирования и противодействия с легализацией преступных доходов. Одним из основных действенных условий по борьбе с «отмыванием денег» является активное гражданское участие, эффективный общественный контроль.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1) Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (заключена в Вене 20 декабря 1988 г.) // Сборник международных договоров СССР и РФ. Вып. XLVII. М., 1994.

2) Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (заключена в г. Страсбурге 8 ноября 1990 г.) // СЗ РФ. 2003. N 3. Ст. 203.

3) Рекомендаций Межправительственной группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) // Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: сб. документов / сост. В.С. Овчинский. М., 2004.

- 4) Лавров В.В., Степанков Д.В. Юридическая ответственность за легализацию доходов, полученных преступным путем, по российскому законодательству. Н. Новгород, 2011.
- 5) Мельников В.Н., Мовсесян А.Г. Противодействие легализации преступных доходов. М., 2010.
- 6) Козлов И.В. Инструменты банковского противодействия легализации преступных доходов: автореф. дис. канд. экон. наук. М., 2008.
- 7) Педун О.Л. Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем: дис. канд. юрид. наук. М., 2008.
- 8) Полевой В.А. Механизм противодействия легализации теневых доходов в системе обеспечения экономической безопасности государства: дис. канд. экон. наук. СПб., 2008
- 9) Шумилина В. Е., Широкобородова А. А., Никитина Е. А. Анализ внешних и внутренних угроз экономической безопасности Российской Федерации // Актуальные вопросы обеспечения экономической безопасности в Российской Федерации в условиях цифровой экономики . AUS PUBLISHERS . 2018. С. 1-8. URL: https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/2132/view (дата обращения: 14.10.2018).

References:

- 1) UN Convention against illicit traffic in narcotic drugs and psychotropic substances (concluded in Vienna on 20 December 1988) // Collection of international treaties of the USSR and the Russian Federation. Vol. XLVII. М., 1994.
- 2) The Council of Europe Convention on laundering, search, seizure and confiscation of the proceeds from crime (concluded in Strasbourg on 8 November 1990). 2003. N 3. St. 203.

3) Recommendations of the intergovernmental group of development of financial measures of struggle against money-laundering (FATF) // International legal framework to combat corruption and money laundering: a collection of documents / comp. V. S. Ovchinsky. M., 2004.

4) Lavrov V. V., Stepankov D. V. Legal responsibility for the legalization of proceeds of crime under Russian law. N. Novgorod, 2011.

5) Melnikov V. N., Movsesyan, the Counteraction to the legalization of criminal proceeds. M., 2010.

6) Kozlov I. V. Tools of Bank counteraction of legalization of criminal income: autoref. dis. kand. Econ. sciences'. M., 2008.

7) Pedun O. L. Legalization of money or other property acquired by criminal means: dis. kand. the faculty of law. sciences'. M., 2008.

8) The Mechanism of counteraction to legalization of shadow incomes in the system of economic security of the state: dis. kand. Econ. sciences'. SPb., 2008

9) Shumilina V. E., Shirokobodrov A. A., Nikitina E. A., ANALYSIS of EXTERNAL AND INTERNAL THREATS to ECONOMIC SECURITY of the RUSSIAN FEDERATION // Actual problems of economic security in the Russian Federation in the conditions of digital economy . AUS PUBLISHERS . 2018. P. 1-8. URL: https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/2132/view (date accessed: 14.10.2018).