

Военно-экономический вестник / Military Economic Bulletin <https://voenvestnik.ru>

2021, №2 / 2021, No 2 <https://voenvestnik.ru/issue-2-2021.html>

URL статьи: <https://voenvestnik.ru/PDF/07ECVV221.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Гаджимагомедов, М. Д. Анализ легализации преступных доходов как общественного явления в современной экономике / М. Д. Гаджимагомедов // Военно-экономический вестник. — 2021. — № 2. — URL: <https://voenvestnik.ru/PDF/07ECVV221.pdf>

Гаджимагомедов Магомед Джамбулатович

ФГБОУ ВО «Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова», Москва, Россия
Высшая школа государственного аудита
Магистрант
E-mail: gadzhimagomedov-9@bk.ru

Научный руководитель: **Каменева Анна Николаевна**

ФГБОУ ВО «Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова», Москва, Россия
Высшая школа государственного аудита
Доцент кафедры «Экономических и финансовых расследований»
Кандидат юридических наук

Анализ легализации преступных доходов как общественного явления в современной экономике

Аннотация. Глобализация экономики, стремительное развитие финансовых технологий, процессы экономического упадка в условиях пандемии COVID-19 — все это требует четких и решительных действий органов государственной власти в сфере национальной безопасности, которая при данных условиях, безусловно, должна быть комплексной, однозначной и всеобъемлющей. Уровень экономической безопасности государства, в первую очередь, следует изучать через призму такого индикатора, как финансовая безопасность, при этом соизмерять степень реализации национальных интересов с актуальными угрозами, в частности с процессами теневизации экономики, финансовый аспект которых реализуется в ходе легализации доходов, полученных преступным путем.

Ключевые слова: национальная безопасность; преступные доходы; финансовая безопасность; теневая экономика; легализация; финансовый мониторинг

Финансовая безопасность государства дает возможность субъектам национальной экономики чувствовать себя защищенными от любого незаконного влияния в финансовой сфере.

На сегодняшний день достичь состояния эффективной национальной и финансовой безопасности не представляется возможным, в связи отсутствием адекватной и рациональной государственной политики. Дефицит четких действий государства с целью преодоления проблемы отмывания доходов противоправного происхождения, порождает немало угроз непосредственно для национальной безопасности и стабильности финансовой системы Российской Федерации. Более того, легализация доходов, полученных преступным путем, с каждым годом начинает приобретать признаки проблемы глобального масштаба, ведь все больше так называемых схем «отмывания» средств имеют транснациональный характер и связаны с организованной преступностью.

Учеными сформулировано большое количество принципиально важных положений относительно профилактики и противодействия отмывания доходов противоправного

происхождения. Однако в современных условиях вопрос о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, все еще остается насущной проблемой российского государства, которое требует своего дальнейшего изучения и решения.

В современных условиях развития Российской Федерации финансовая безопасность является одной из важнейших составных частей экономической.

безопасности, которая, в свою очередь, является базисом для национальной безопасности любого государства. Поскольку именно состояние защищенности экономики от финансовых угроз характеризует национальную безопасность государства, прежде всего, как залог независимости, стабильности и эффективности условий жизнедеятельности развития общества.

Защита финансовой системы на всех уровнях управления — это важная задача для преимущественного большинства стран, Российская Федерация не стала исключением, ведь решить экономические проблемы государства, региона или среднестатистического предприятия просто невозможно без обеспечения его финансовой безопасности и стабильности. Таким образом, финансовая безопасность государства является главным критерием, который определяет способность отдельной страны самостоятельно реализовывать экономически-финансовую политику, что полностью дает приоритет национальным интересам.

В процессе осуществления данной деятельности государство в лице уполномоченных органов, предпринимает соответствующие меры, направленные на обеспечение развития государства, выступающие против влияния на экономические процессы финансовых кризисов; умышленного воздействия на них отрицательных общемировых экономико-финансовых отношений; влияния так называемых «теневых» структур на национальную, социальную, политическую или экономическую систему, стремительного распространения преступности в финансовой сфере, в частности, легализации доходов, полученных преступным путем; значительной утечки капиталов за границу; и тому подобное. На сегодня большинство ученых констатируют, что легализация доходов, полученных преступным путем наиболее распространенным видом незаконного предпринимательства в мире. Так, о распространенности этого преступления и в Российской Федерации свидетельствуют данные Федеральной службы по финансовому мониторингу. В частности, за 6 месяцев 2021 года Росфинмониторингом в правоохранительные органы было направлено 739 материалов по финансовым операциям, которые могут быть непосредственно напрямую связаны с легализацией средств минимум на 60,3 млрд долларов.

Особую социальную опасность процессов легализации доходов, полученных преступным путем, и их непосредственную конфронтацию с главными целями экономической и финансовой безопасности можно объяснить путем выделения двух основных аспектов.

Во-первых, такого рода преступные деяния отвлекают на себя финансовые ресурсы, предназначенные для общественного развития, приводя к экономической стагнации и деградации.

Во-вторых, отмывание доходов способствуют возникновению мультипликативного эффекта: так, доходы, полученные от преступных деяний, направляются на поддержку теневой экономики и обуславливают привлечение к себе дополнительных финансовых ресурсов в следующих репродуктивных циклах.

Согласно оценкам Международного валютного фонда, у незаконных финансовых картелей находится в обороте от 590 млрд долларов до 1,5 трлн является США [1]. В Российской Федерации показатели, по разным оценкам, составляют от 40 до 60 % валового внутреннего продукта.

Современное состояние экономики Российской Федерации характеризуется нестабильностью в производстве, разбалансировкой государственной финансовой системы, напряженной ситуацией на рынке кредитных ресурсов и платежей, несовершенством налогового и экономического законодательства, регулирующего финансово-хозяйственные отношения. Нарушена система государственного контроля за деятельностью как государственных, так и коммерческих предприятий.

Все эти факторы способствуют росту количества должностных злоупотреблений, хищений государственного, коллективного и частного имущества, направления значительной части финансов не в сферу производства, а на обслуживание мошеннических схем, выведении валютных средств за границу, что обостряет криминогенную обстановку в стране.

Необходимость контроля над финансовыми потоками с целью предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, стала одним из главных оснований создания в Российской Федерации системы противодействия над этим видом преступности, что включает в себя систему мер административно-правового, финансово-правового, уголовно-правового характера. Национальная система противодействия легализации доходов, к ключевым элементам данной системы необходимо отнести: субъектов системы финансового мониторинга; правовые нормы, устанавливающие основания деятельности субъектов финансового мониторинга; виды, методы и приемы финансового мониторинга. Термин «финансовый мониторинг» отождествляется с термином «противодействие доходам, полученным преступным путем». Ряд ученых считает, что реализация комплекса мероприятий по предотвращению отмыывания нашла свое отражение через становление института государственного контроля — финансового мониторинга. Финансовый мониторинг можно определить как комплекс средств и мероприятий по предотвращению легализации доходов, полученных способами, нарушающими действующее законодательство.

Термин «система финансового мониторинга» в широком смысле можно трактовать как система институтов права: административного права, финансового права, уголовного права, криминалистики, криминологии.

Некоторые авторы предлагают следующее определение системы финансового мониторинга с методологической точки зрения как совокупности форм и методов взаимодействия, возникающего при проведении финансовых операций клиентами через финансовые учреждения с учетом законодательно возложенных на них обязанности обеспечения мер относительно полного и своевременного предотвращения легализации преступных доходов, а также сбора, обработки и анализа информации и их передача в специализированные государственные органы [2].

В современных условиях существуют следующие тенденции развития финансового мониторинга:

1. Рост эффективности досудебного сопровождения дел о легализации доходов (объем арестованных активов субъектов первичного финансового мониторинга вырос в 2 раза).
2. Увеличение общей результативности мероприятий по финансовому мониторингу (объем выделенных активов, действующих в процессах легализации доходов значительно вырос).
3. Расширение объективной базы финансового мониторинга (доля транзакций, отобранных для контроля Росфинмониторингом уменьшилась почти на 25 %; удельный вес операций, попадающих под внутренний финансовый мониторинг, возросло на 14 %).

4. Изменение субъектной структуры первичного финансового мониторинга (банками предоставлялось почти 97 % сообщений о подозрительных финансовых операциях, страховыми компаниями — 2 %, субъектами первичного финансового мониторинга — 1 %).
5. Рост нагрузки на сотрудников Росфинмониторинга (объем работы вырос на 60 %; кадровый состав сократился на 25 %).
6. Недостаточность финансового обеспечения (объем бюджетных ассигнований на функционирование Росфинмониторинга сократился на 20 %, причем в их структуре почти на 30 % возросла доля затрат на оплату труда).
7. Улучшение уровня кадрового и методического обеспечения субъектов финансового мониторинга (количество обучающих мероприятий, консультаций и писем методического характера для субъектов первичного финансового мониторинга выросла почти в 2 раза).
8. Улучшение уровня информационного обеспечения в сфере противодействия легализации доходов (количество сообщений, предоставляемых в электронной почте виде приблизилось к 100 %).

На наш взгляд, правоотношения в сфере финансового мониторинга по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, носят системный характер и состоят не только из финансово-правовых отношений, а также с административно-правовых отношений, уголовно-правовых отношений, отношений в сфере международного права, организации оперативно-розыскной деятельности. Принимая во внимание характер изменений, происходящих в современной социальной, политической и экономической жизни нашего государства, учитывая распространение легализации доходов, полученных преступным путем, и степень социальной опасности данных процессов, мы можем констатировать насущную необходимость преодоления угроз финансовой безопасности, которая является приоритетным направлением обеспечения национальных интересов и национальной безопасности Российской Федерации. Отмывание доходов, полученных преступным путем прямо или косвенно, влияет на все основные составные части финансовой системы нашего государства. И поэтому пока в Российской Федерации не будет создан действенный механизм преодоления проблемы отмывания доходов противоправного происхождения, до тех пор будет существовать немало угроз непосредственно для национальной безопасности и стабильности финансовой системы Российской Федерации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Лебедева Т.В. Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма в кредитных организациях. Науч. изд. СПб.: Изд-во МБИ, 2015. — 192 с.
2. Шашкова А.В. Международная и национальная практика противодействия коррупции и отмыванию незаконных доходов: Практика корпоративного управления: учеб. пособие для студентов вузов / А.В. Шашкова. — М.: Изд-во «Аспект Пресс», 2014. — 272 с.
3. Прошунин М.М. Финансовый мониторинг в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (российский и зарубежный опыт): автореф. ... дис. д-ра юрид. наук: 12.00.14 / Прошунин Максим Михайлович; [Место защиты: Рос. ун-т дружбы народов]. — М., 2010. — 45 с.

Gadzhimagomedov Magomed Dzhambulatovich

Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russia
E-mail: gadzhimagomedov-9@bk.ru

Academic adviser: **Kameneva Anna Nikolaevna**
Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russia

Analysis of money laundering as a social phenomenon in the modern economy

Abstract. The globalization of the economy, the rapid development of financial technologies, the processes of economic decline in the context of the COVID-19 pandemic — all this requires clear and decisive actions by public authorities in the field of national security, which, under these conditions, must certainly be comprehensive, unambiguous and comprehensive. The level of economic security of the state, first of all, should be studied through the prism of such an indicator as financial security, while commensurate the degree of realization of national interests with current threats, in particular with the processes of shadow economy, the financial aspect of which is realized in the course of legalization of proceeds from crime.

Keywords: national security; criminal proceeds; financial security; shadow economy; legalization; financial monitoring