**МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ**

Ржевский Евгений Игоревич

магистрант 1 курса

ОМЮ-12404НДуп

НОЧУ ВО «Московский финансово-

промышленный университет

«Синергия»

**АННОТАЦИЯ**

**Исследование и выявление противоправных действий по легализации преступных доходов, напрямую способствует реализации такой цели уголовного наказания как восстановление социальной справедливости, ведь раскрывая преступления данной направленности, государство в результате конфискации доходов, полученных преступным путем, имеет возможность возместить и загладить вред, причиненный личности, обществу, или же самому государству.**

**Ключевые слова: легализация доходов, криминологические аспекты противодействия легализации преступных доходов, меры по предупреждению легализации преступных доходов**

Предупреждение преступности представляет собой деятельность, имеющую цель не допустить совершения преступлений как путем устранения их причин и условий, так и путем прерывания предварительной преступной деятельности. На практике предупреждение преступности представляет собой сложный комплекс разнообразных мер предупредительного воздействия[[1]](#footnote-1).

Так как легализация преступных доходов предполагает придание правомерного вида доходам от совершения иного преступления, то, следовательно, уровень самой легализации преступных доходов имеет корреляционную связь с общим уровнем преступности, а значит, имеет зависимость от тех же причин, что влияют на общую преступность в обществе.

На социально-экономическом уровне, в первую очередь необходимо применять экономические меры*,* т.е. меры по повышению экономического благосостояния людей. Они являются материальной основой профилактики преступности, но в то же время оказывают психологический эффект. Это меры по развитию экономики, стимулированию торговли и предпринимательства, повышению благосостояния общества, отдельных групп населения.

Особо стоит обращать внимание именно на те сферы, где чаще всего совершаются действия по легализации (отмыванию) преступных доходов.

Важное значение имеют меры, связанные с гражданским контролем и открытостью государственных органов, прозрачностью механизмов принятия решений, что напрямую влияет на коррупционную составляющую. Применимы в данном случае и общесоциальные меры предупреждения преступности: улучшение условий жизнедеятельности людей, снятие социальной напряженности в обществе, нейтрализации «фоновых» явлений легализации (хищения, наркомания, контрабанда и т.д.).

Социально-психологический, нравственный вопрос должен решаться путем воспитания критического отношения к стереотипам о потребительском образе жизни, воспитания и уважения к собственности и «честному» бизнесу, предпринимательству, к самостоятельному и честному стремлению в повышении своего статуса, ограждая тем самым от того, что побуждало бы идти лиц на помощь преступникам, «отмывать» их преступные доходы.

Способствовать подобному возможно через информирование населения о состоянии правового регулирования сфер, связанных с легализацией преступных доходов, через воспитание солидарности населения с уголовно-правовыми запретами в отношении опасного поведения по «отмыванию денег», которое влечет за собой наказание через демонстрацию положительных результатов предупреждения и пресечения подобных преступлений. В дальнейшем при правильном подходе должна изменяться и идеологическая составляющая у субъектов, побуждающая относиться к подобным криминогенным действиям пренебрежительно и негативно.

На правовом уровне законодательство о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, должно быть динамичным, совершенствоваться, предусматривать новейшие меры защиты от преступных посягательств на экономику страны, а также проводить политику усиления мер ответственности за нарушения данного законодательства, поскольку преступники умело могут использовать пробелы законодательства и его несовершенство, отсюда здесь для них проще реализовать возможности для создания благоприятной правовой базы со слабыми мерами защиты.

Чтобы действия, направленные на предотвращение вливания криминальных доходов в легальный оборот, были действительно эффективными, должен использоваться комплексный характер нормативно-правовых, карательных и превентивных мер, который при правильном использовании и отсутствии несогласованности даст нужный результат.

В первую очередь это нормы об уголовной ответственности, которые в России нашли свое отражение в статьях 174, 174.1 Уголовного кодекса, а также федеральное законодательство в виде специализированного закона, где базируется отечественная система мер, направленных на противодействие легализации - Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.» В самой цели федерального закона указывается, что направлен он на создание правового механизма противодействия легализации.

Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», закрепляющий систему мер, направленных на затруднение получения и распоряжения доходами от преступлений предоставил право кредитным учреждениям требовать от клиента идентификационные сведения.

Законом, к числу мер, направленных на противодействие легализации, относятся: внутренний контроль, обязательный контроль, запрет на информирование о принимаемых мерах противодействия легализации[[2]](#footnote-2).

Цель внутреннего контроля выражается в фиксировании и дальнейшем хранении полной информации по операциям, куда входит предмет операции, даты, суммы, основания, результаты и участники таких операций.

Обязательные операции внутреннего контроля, утверждаемые Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации, направлены на выявление таких операций, которые совершаются физическими юридическими лицами с криминальными и противоправными целями. 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.

В законе описываются операции, которые необходимо проверять в обязательном порядке, даже если они не вызывают подозрений. Организации, которые осуществляют операции, передают информацию в нужных случаях в Росфинмониторинг.

Помимо этого отнести нужно и операции с платежных карт, если карта эмитирована иностранным банком, или же с участием тех организаций и физических лиц, о которых есть сведения о причастности к экстремисткой деятельности.

Механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в данном законе сводится к следующему: организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, обязаны осуществлять контрольные действия над финансовыми операциями, которые содержать в себе признаки, закрепленные в законе, затем на основании проведенных действий полученная информация передается в уполномоченный орган, который эту информацию обрабатывает, и при обнаружении сомнительных элементов передает данные в орган исполнительной власти.

С учетом накопившихся вопросов, возникающих у судов при рассмотрении уголовных дел о преступлениях, предусмотренных статьями 174, 174.1 УК РФ, в отношении ряда вопросов, в частности, 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 от 2015 г. № 32 дает необходимые разъяснения по вопросам привлечения к ответственности за нарушение законодательства о легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем.

Нормативно-правовая основа борьбы с легализацией преступных доходов не исчерпывается лишь указанными нормативно-правовыми актами. В числе нормативных правовых актов, регулирующих различные аспекты противодействия отмыванию преступных доходов, можно назвать, в частности, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и другие законодательные акты, затрудняющие легальный оборот преступно полученных доходов.

Действия и меры, предпринимаемые государством в области противодействия «отмыванию» преступных доходов, если брать такие действия как изложенные в правовом виде, состоят из двух групп: уголовно-правовые и иные. Уголовно-правовые меры заключаются в криминализации «отмывания», в закреплении в уголовном законе, международным сотрудничеством по борьбе с этим преступлением, они лежат в основе всей системы по борьбе с этим негативным явлением.

Иные меры в свою очередь направлены на обеспечение применения соответствующих норм уголовного законодательства об ответственности за легализацию преступных доходов, восстановление нарушенных прав и законных интересов граждан, организаций и государства, а также предупреждение и профилактику легализации. Выражается через нормы административного, банковского, финансового права.

В настоящее время в области противодействия легализации денежных средств или иного имущества центральное место занимает целый ряд нормативно – правовых актов. УК РФ, в ст. 174 и 174.1 которого установлена ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях устанавливает ответственность путем включения в КоАП РФ новой статьи 15.27 "Нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма".

Административное правонарушение в данном случае заключается в нарушении федерального закона №-115, а именно в нарушении действий по фиксированию, хранению и предоставлению информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, или являющихся подозрительными, или же в нарушении сроков предоставления информации.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», определяющий в ст. 20 в качестве одного из оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций неоднократное нарушение в течение одного года требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг», устанавливающий в ст. 42 в качестве одной из функций федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг контроль за порядком проведения операций с денежными средствами или иным имуществом, совершаемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Налоговое законодательство, где закреплено, что налоговому контролю подлежат расходы физического лица, являющегося налоговым резидентом РФ, и приобретающего в собственность определенное имущество: недвижимое имущество, за исключением многолетних насаждений; механические транспортные средства, не относящиеся к недвижимому имуществу; акции открытых акционерных обществ, государственные и муниципальные ценные бумаги, а также сберегательные сертификаты; культурные ценности; золото в слитках. Здесь главная цель это установление соответствия крупных расходов физического лица и получаемых им доходов.

Если говорить о правовых мерах, связанных с превентивным характером, важно вспомнить рекомендации ФАТФ, где странам, являющихся участниками данного объединения по противодействию легализации, было предписано принимать конфискационные меры. Конфискация в данном случае должна рассматриваться как важный элемент, поскольку она способна создать трудности в финансировании преступной деятельности, предотвратить извлечение выгоды лицами за счет средств, добытых преступным путем, способствовать компенсации причиненного ущерба. При этом стоит понимать и трудности, которые могут возникнуть при реализации данной меры, ведь нередко преступные доходы могут смешаться с законными доходами, разграничить же их в последующем не так просто, а конфискации должна подлежать лишь та часть, которая соответствует доходам, полученным преступным путем.

Организационно-управленческие меры в первую очередь выражаются в правильном подборе, подготовке и расстановке кадров, проведение мероприятий по совершенствованию воспитательной работы с персоналом, организация контроля за деятельностью руководителей учреждений. Речь здесь идет о тех кадрах и персонале, которые каким-либо образом могут иметь отношение к работе, в ходе осуществления которой возможна причастность к «отмыванию». Как уже упоминалось в криминологической характеристике, это учреждения и организации, осуществляющие действия организационного, контрольного, надзорного характера, или иные действия, как правило имеющие правовые последствия, которые могут быть избраны преступниками как то, с помощью чего можно осуществить легализацию.

Таким образом, в целях предупреждения легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, необходимо разрабатывать и реализовывать меры разнообразного характера, которые должны быть направлены как на предупреждение экономической преступности, так и на предупреждение легализации преступных доходов в целом, поэтому это должен быть комплекс как общих так и специальных мер, поскольку такое преступление как легализация имеет тесную связь с большой группой других преступлений, являющихся предикатными, поэтому вполне применимо общее предупреждение преступности, которое включает меры по оздоровлению экономической, политической, социальной, духовной сфер жизни общества. Можно говорить и о специальных мерах, которые должны быть направлены на предупреждение экономической преступности, которой свойственны отличительные особенности от других преступлений.

Литература

1. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 13 июня 1996 г. № 63 : // СПС «Консультант плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/
2. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 07.08.2001 г. №115-ФЗ // СПС «Консультант плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/
3. Прозументов Л.М., Шеслер А.В. Криминология (Общая часть) : учебное пособие. – Томск : Издательский Дом Томского государственного университета, 2017. – С.195

1. Прозументов Л.М., Шеслер А.В. Криминология (Общая часть) : учебное пособие. – Томск : Издательский Дом Томского государственного университета, 2017. – С.195 [↑](#footnote-ref-1)
2. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 07.08.2001 г. №115-ФЗ // СПС «Консультант плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/ [↑](#footnote-ref-2)