

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

Юридический факультет

Кафедра международного и евразийского права

**Борьба с легализацией преступных доходов:
международное и внутригосударственное регулирование**

Курсовая работа

Направление подготовки 40.03.01 – Юриспруденция

Профиль – Международное право

Зав.кафедрой

проф. Бирюков П.Н.

студент ... группы ... курса

очной формы обучения

Руководитель

Воронеж – 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Глава I. Противодействие легализации преступных доходов на международном уровне	5
§ 1. Противодействие легализации преступных доходов в международных договорах	7
§ 2. Противодействие легализации преступных доходов в международных организациях	
Глава II. Противодействие легализации преступных доходов в РФ	
§ 1. Противодействие легализации преступных доходов на законодательном уровне	
§ 2. Деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу в борьбе с легализацией преступных доходов	
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	

Введение

Проблема легализации денежных средств стала серьезной проблемой в последние годы как на национальном, так и на международном уровне. Объясняется это тем, что процесс легализации средств характерен большому количеству не только государственных организаций, но и частных предприятий.

Организованная преступность, в результате которой нарушаются благоприятные экономические отношения, подрывается работа государственных органов, обостряются социальные трудности, кроме того, эти признаки характеризуются проявлениями коррупции. Эта тема вызывает особую озабоченность, поскольку криминализация экономики занимает центральное место и создает множество угроз для финансовой безопасности Российской Федерации.

Борьба с отмыванием преступных доходов является одним из наиболее эффективных средств противодействия преступности, в том числе организованной, и позволяет не только пресекать, но и предотвращать преступную деятельность, угрожающую целостности международной финансовой системы и безопасности.

Мотивацией совершения большинства экономических и коррупционных преступлений является цель извлечения преступной имущественной выгоды. Преступники изыскивают новые методы получения преступного дохода, а также способов его последующего введения в легальный оборот и использования для обогащения. В связи с этим очень важно осуществлять наряду с иными мерами действия, направленные на лишение криминального сообщества возможностей использовать «грязные» деньги.

В этом контексте особую роль приобретает международное сотрудничество по возврату преступных активов, ключевую роль в котором, безусловно должна играть ООН. В рамках ООН разрабатывается комплекс мер

по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Нормативная база исследования представлена Конституцией Российской Федерации, международно-правовыми актами о борьбе с отмыванием денег, национальным уголовным законодательством, иностранными уголовными законами. Нормативная база состоит из норм международного права, уголовного права РФ, уголовно-процессуального права РФ, иностранного права.

Эмпирической базой работы послужили публикации, материалы средств массовой информации, интернет-изданий, материалы судебной практики.

Научную базу работы составили труды таких ученых, как: М. Алехина, Б.Т. Безлепкин, Е.В. Баркалова, П.Н. Бирюков, В.М. Волженкина, Т.Н. Звирбуль, О.Т. Карпович, А.А. Малов, И.А. Обгольц, О.В. Пургина, А.Ю. Скуратова, М.Ю. Тарасов и др.

Эмпирическую базу исследования составили: статистические данные Верховного Суда РФ, Росфинмониторинга, Центробанка РФ и других ведомств.

Для достижения поставленной цели были определены следующие основные задачи:

А) проведение правового анализа законодательства об ответственности за легализацию денег или иного имущества, приобретенного преступным путем;

Б) поиск объективных и субъективных доказательств легализации денежных средств или иных товаров, приобретенных преступным путем;

В) изучение спорных вопросов квалификации для легализации (отмывания) денежных средств, приобретенных преступным путем;

Г) раскрытие деятельности международных организаций по борьбе с легализацией денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем;

Д) выявление и анализ функционирования Росфинмониторинга по борьбе с легализацией денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем.

Работа состоит из введения, двух глав, включающих четыре параграфа, заключения и списка использованной литературы.

Глава I. Противодействие легализации преступных доходов на международном уровне

§ 1. Противодействие легализации преступных доходов в международных договорах

Международно-правовое определение легализации («отмывания») доходов от уголовных преступлений было заложено в *Венской конвенции ООН о борьбе с незаконным оборотом наркотических и психотропных веществ* от 19 декабря 1988 г.¹, которая оказала большое влияние на развитие соответствующее законодательство в западных странах.

В *Конвенции ООН против коррупции* 2003 г.² говорится о связи между коррупцией и отмывание денежных средств. Конвенция применяется к предупреждению, расследованию и уголовному преследованию за коррупцию и к приостановлению операций (замораживанию), аресту, конфискации и возвращению доходов от преступлений, признанных таковыми в соответствии с настоящей Конвенцией.

В статье 14 Конвенции перечислены обязательства стран–участниц по предупреждению и пресечению легализации преступных доходов. Государство:

«1) устанавливает внутренний режим регулирования и надзора в отношении банков и небанковских финансовых учреждений, в том числе физических или юридических лиц, предоставляющих официальные или неофициальные услуги в связи с переводом денежных средств или ценностей, а также других органов, являющихся особо уязвимыми с точки зрения отмывания денежных средств;

¹ Название // источник

² Название // источник

2) обеспечивает, чтобы административные, регулирующие, правоохранительные и другие органы, ведущие борьбу с отмыванием денежных средств были способны осуществлять сотрудничество и обмен информацией на национальном и международном уровнях. Для этого назначается подразделение по финансовой оперативной информации, которое будет действовать в качестве национального центра для сбора, анализа и распространения информации, касающейся возможных случаев отмывания денежных средств.

Государства выявляют перемещения наличных денежных средств и соответствующих инструментов через их границы и контролируют это перемещение.

Финансовые учреждения должны иметь точную и содержательную информацию об отправителе электронного перевода средств и проверять сами переводы.

Государства должны поощрять международное сотрудничество между судебными и правоохранительными органами, а также органами финансового регулирования³.

Каждое государство-участник принимает такие законодательные и другие меры, какие могут потребоваться, с тем чтобы криминализовать следующие деяния, когда они совершаются умышленно:

«1.1. конверсию или перевод имущества, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений, в целях сокрытия или утаивания преступного источника этого имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении основного правонарушения, с тем чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои деяния.

³ См. также: Hawala. An Informal Payment System and Its Use to Finance Terrorism by Sebastian R. Müller. - VDM Verlag, December 2006.

1.2. сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;

2.) при условии соблюдения основных принципов своей правовой системы:

2.1. приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;

2.2. участие, причастность или вступление в сговор с целью совершения любого из преступлений, признанных таковыми в соответствии с настоящей статьей, покушение на его совершение, а также пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов при его совершении».

*Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 г.*⁴ предусматривает комплекс мер противодействия отмыванию денег.

В их числе: а) возможность конфисковывать орудия и доходы или имущество, стоимость которого соответствует этим доходам (ст. 2); б) меры по расследованию и предварительные меры; идентифицировать и разыскивать имущество, подлежащее конфискации и предотвращать любые операции с таким имуществом, его передачу или распоряжение им (ст. 3); сотрудничают друг с другом в проведении расследований и судопроизводства в целях конфискации орудий и доходов (ст. 6).

Стороны удовлетворяют просьбы: а) о конфискации конкретного имущества, представляющего собой доходы или орудия, а также о

⁴ Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности" 1990 г. // Собрание законодательства РФ. 2003. № 3

конфискации доходов, состоящей в требовании уплатить денежную сумму, соответствующую стоимости доходов; б) о помощи в проведении расследований и о принятии временных мер.

*Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма 2005 г.*⁵ заменила Конвенцию 1990 г.

Государства «обеспечивают возможность разыскивать, отслеживать, идентифицировать, замораживать, изымать и конфисковывать имущество законного или незаконного происхождения, которое каким бы то ни было образом было использовано или предназначалось полностью или частично для финансирования терроризма, или доходы от этого преступления и осуществляет с этой целью сотрудничество в максимально возможной степени» (ст. 3).

Страна-участница принимает все меры: а) позволяющие ей конфисковывать орудия, доходы или имущество, стоимость которого соответствует таким доходам или легализованному имуществу (ст. 4); б) обеспечивающие возможность идентифицировать, отслеживать, замораживать или изымать незамедлительно имущество, подлежащее конфискации.

Меры по замораживанию, изъятию и конфискации охватывают:

«а) имущество, в которое переведены или конвертированы доходы;

б) имущество, приобретенное из законных источников, если доходы были смешаны, полностью или частично, с таким имуществом, в размере определенной стоимости смешанных доходов;

⁵ Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма 2005 г. // <http://www.pravo.gov.ru>, 09.01.2018

с) прибыль или иные выгоды, полученные от доходов, имущества, в которое доходы от преступления переведены или конвертированы, или от имущества, с которым доходы от преступления смешаны, в размере определенной стоимости смешанных доходов таким же образом и в той же степени, как и доходы».

При истребовании судами или другими компетентными органами или изъятии банковских, финансовых или коммерческих документов банковская тайна не применяется.

При ратификации Конвенции⁶ Россия сделала заявление.

"4) Российская Федерация на основании пункта 3 статьи 53 Конвенции заявляет, что она оставляет за собой право применять положения статей 17 и 19 Конвенции в соответствии с международными договорами Российской Федерации о сотрудничестве по уголовным делам и законодательством Российской Федерации;

5) Российская Федерация на основании пункта 3 статьи 24 Конвенции заявляет, что пункт 2 статьи 24 Конвенции применяется только при соблюдении Конституции Российской Федерации и основополагающих принципов правовой системы Российской Федерации;

6) Российская Федерация на основании пункта 2 статьи 31 Конвенции заявляет, что вручение судебных документов должно осуществляться через Министерство юстиции Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7) Российская Федерация на основании пункта 2 статьи 33 Конвенции заявляет, что центральными органами, назначенными в соответствии с пунктом 1 статьи 33 Конвенции, для Российской Федерации являются:

⁶ Федеральный закон от 26.07.2017 N 183-ФЗ "О ратификации Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма" // <http://www.pravo.gov.ru>, 26.07.2017

Министерство юстиции Российской Федерации - по вопросам сотрудничества, связанным с деятельностью судов Российской Федерации;

Генеральная прокуратура Российской Федерации - по всем иным вопросам;

9) Российская Федерация на основании пункта 2 статьи 42 Конвенции заявляет, что сведения или доказательства, предоставленные ею в соответствии с главой IV Конвенции, не могут быть использованы или переданы без ее предварительного согласия органами запрашивающей Стороны для любого расследования или судебного разбирательства, не указанного в запросе;

11) Российская Федерация на основании пункта 13 статьи 46 Конвенции заявляет, что в Российской Федерации органом, осуществляющим в соответствии с Конвенцией функции подразделения финансовой разведки, является Федеральная служба по финансовому мониторингу".

Стороны *Договора государств-участников СНГ о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма* 2007 г.⁷ сотрудничают, координируют свою деятельность, объединяют усилия государственных органов, общественных и иных объединений и организаций, а также граждан в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Сотрудничество включает следующие основные направления и формы: гармонизацию законодательства; оказание правовой помощи, в том числе вручение документов, арест преступных доходов и средств для финансирования терроризма, осуществление конфискации; обмен информацией; проведение оперативно-розыскных мероприятий; консультации; обмен представителями.

⁷ Договор государств-участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма // Бюллетень международных договоров. 2010. N 10. С. 30 - 39.

Сотрудничество Сторон в рамках Договора осуществляется на основании поручений об оказании правовой помощи (далее - поручение) и запросов об оказании содействия (далее - запрос). Каждая Сторона в соответствии с национальным законодательством определяет перечень компетентных органов⁸ с указанием в нем уполномоченного органа и направляет его депозитарию.

Стороны принимают нормативные акты, позволяющие их компетентным органам: а) идентифицировать, разыскивать преступные доходы и средства для финансирования терроризма, предотвращать и пресекать операции и сделки с такими доходами и средствами, их передачу или иное распоряжение ими; б) право запрашивать информацию, необходимую для принятия мер противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма; в) обязывающие организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, предпринимать меры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.

12 февраля 2021 года Евразийская экономическая комиссия и Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма заключили *Меморандум о взаимопонимании*⁹. Они констатировали важность понимания рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также необходимость усиления взаимодействия между национальными сегментами системы противодействия в условиях создания общего финансового рынка в рамках Евразийского экономического союза.

⁸ В соответствии с Нотой МИД России от 28.03.2012 N 2144/1дснг и Нотой Исполнительного комитета СНГ от 11.04.2012 N 3-1/437 Следственный комитет Российской Федерации является компетентным органом.

⁹ Меморандум о взаимопонимании между Евразийской экономической комиссией и Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма" 2021 г. // <http://eaeunion.org/>, 18.02.2021

Основные направления сотрудничества по меморандуму: а) выявление и анализ рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, возникающих в условиях свободного движения товаров, услуг, капитала и рабочей силы, и разработка предложений по управлению данными рисками; б) разработка предложений по реализации мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в государствах - членах Евразийского экономического союза; в) оказание взаимной экспертной поддержки в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Важное место занимают и соглашения, заключаемые Росфинмониторингом.

Так, *Соглашение между Федеральной службой по финансовому мониторингу (Российская Федерация) и Управлением по борьбе с отмыванием денег (Королевство Таиланд) 2016 г.*¹⁰ стороны осуществляют взаимодействие, в том числе информационный обмен в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также связанной с этим преступной деятельности (ст. 1).

Обмен информацией осуществляется в письменной форме по инициативе или на основании запросов Сторон. Запрос включает в себя: а) наименование запрашивающей Стороны; б) наименование запрашиваемой Стороны; в) краткое изложение существа запроса и его обоснование (если запрос является срочным, запрашивающая Сторона обязана обосновать необходимость срочного запроса); г) описание содержания запрашиваемой информации; д)

¹⁰ Соглашение между Федеральной службой по финансовому мониторингу (Российская Федерация) и Управлением по борьбе с отмыванием денег (Королевство Таиланд) о взаимодействии в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" 2016 г. // [ссылка](#)

цель использования запрашиваемой информации; е) другие сведения, необходимые для его исполнения.

Информация, полученная в рамках Соглашения, не может быть использована без письменного согласия предоставившей ее Стороны в иных целях, чем те, для которых она запрашивалась и была предоставлена.

Таким образом, международные договоры содержат широкий спектр сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

§ 2. Противодействие легализации преступных доходов в международных организациях

В последнее время в борьбе с легализацией преступных доходов постоянно растет роль ФАТФ и иных региональных структур. Рассмотрим вопрос подробнее.

Межправительственная комиссия по финансовому мониторингу (ФАТФ)

ФАТФ¹¹ является международной организацией, занимающиеся разработкой и внедрением международных стандартов в сфере ПОД/ФТ. Членами ФАТФ являются 37 стран (в т.ч. Россия) и две международные организации, наблюдателями — 23 организаций и одно государство.

Документы ФАТФ (Рекомендаций), представляют собой всеобъемлющий свод организационно-правовых мер по созданию в каждой стране эффективного режима противодействия легализации преступных доходов и

¹¹ Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF // [сайт](#)

финансированию терроризма¹², комплексность и универсальность которых выражается в:

А) максимально широком охвате вопросов, связанных с организацией противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма на национальном и международном уровнях;

Б) тесной взаимосвязи с международными конвенциями, резолюциями Совета Безопасности ООН, актами специализированных международных организаций, посвященными вопросам ПОД/ФТ;

В) предоставлении странам возможности проявлять определенную гибкость при реализации 40 рекомендаций ФАТФ с учетом национальной специфики и особенностей правовой системы.

Рекомендации ФАТФ не подменяют соответствующие положения иных международных актов, а дополняют их, сводят в единую систему правовых норм, кодифицируют их.

В соответствии с Резолюцией СБ ООН № 1617 (2005)¹³, 40 Рекомендаций ФАТФ являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами — членами ООН. Первые Сорок Рекомендаций ФАТФ были разработаны в 1990 г. как инициатива по защите финансовых систем от лиц, отмывающих денежные средства, вырученные от продажи наркотиков. В 1996 г. Рекомендации были пересмотрены в первый раз с учетом развивающихся тенденций и способов отмывания денег и расширения сферы их применения далеко за пределы отмывания выручки от продажи наркотиков. В октябре 2001 г. ФАТФ включила в сферу своей деятельности борьбу с финансированием терроризма. Были приняты девять Специальных Рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма.

¹² The FATF in the Global Financial Architecture: Challenges and Implications. CASS Working Papers on Economics & National Affairs, EC001UC (2019). - 21 P.

¹³ [Название // ссылка](#)

Рекомендации ФАТФ были пересмотрены во второй раз в 2003 г. и вместе со Специальными Рекомендациями были признаны более чем 180 странами и являются международным стандартом по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Вслед за завершением третьего раунда взаимных оценок своих членов ФАТФ в 2012 г. в тесном сотрудничестве с Региональными группами по типу ФАТФ и организациями-наблюдателями пересмотрела и обновила Рекомендации ФАТФ. Изменения учитывают новые и возникающие угрозы, проясняют и усиливают многие из существующих обязательств, сохраняя в то же время необходимую преемственность и строгость Рекомендаций.

От имени Российской Федерации в деятельности ФАТФ участвует Федеральная служба по финансовому мониторингу¹⁴.

Так, 21 февраля - 4 марта 2022 г. состоялась пленарная сессия ФАТФ¹⁵. В ней участвовала межведомственная делегация в составе Администрации Президента Российской Федерации, Росфинмониторинга, МИД России, ФСБ России, Минфина России, МВД России, Генеральной прокуратурой Российской Федерации, Следственного комитета Российской Федерации, а также Банка России¹⁶. На сессии была завершена работа по стратегическому пересмотру деятельности ФАТФ.

Были согласованы и утверждены итоговые версии обновленных методологии и процедур для следующего раунда оценок эффективности национальных «антиотмывочных» систем.

Рассматривались проблемы, связанные с избыточным давлением на добросовестные НКО, финансовой изоляцией и ограничением прав человека.

¹⁴ <https://www.fedsfm.ru/>

¹⁵ <https://www.fatf-gafi.org>

¹⁶ <https://www.fedsfm.ru/releases/5592>

Были подготовлены к публикации изменения в стандарты ФАТФ с целью более эффективного выявления рисков, связанных с непрозрачностью бенефициарной собственности юридических лиц¹⁷.

Продолжена работа в рамках запущенного в 2016 г. по инициативе России проекта по сбору и анализу информации об источниках и каналах финансирования ИГИЛ, Аль-Каиды и аффилированных с ними террористических организаций.

Завершена работа по исследованиям связи ОД/ФТ и незаконного ввоза мигрантов. Представлены промежуточные результаты проектов в области использования предметов искусства и культурных ценностей как инструмента ОД/ФТ, совместного использования, анализа и защита данных, а также цифровизации деятельности органов, занимающихся «антиотмывочной» деятельностью.

Значительную эффективность показали направления работы РФ в сфере оценки рисков ОД/ФТ, межведомственной координации и национальной политики ПОД/ФТ, международного сотрудничества, прозрачности юридических лиц и образований, конфискации преступных активов.

Корректировок, по мнению оценщиков ФАТФ, требует работа отдельных надзорных органов, в том числе в части дальнейшего совершенствования риск-ориентированного подхода к надзорной деятельности, применение превентивных мер организациями частного сектора, организация уголовного преследования за легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, применение целевых финансовых санкций в сфере ФТ и ФРОМУ в части обеспечения их незамедлительности. Отчет об исправлении выявленных недостатков должен быть представлен в секретариат ФАТФ в 2022 году для

¹⁷ См. также: Michael G. Findley, Daniel L. Nielson and J.C. Sharman. Using Field Experiments in International Relations: A Randomized Study of Anonymous Incorporation // International Organization. 2013. № 67. pp 657–693

рассмотрения в 2023 году. Документ будет касаться вопросов выполнения приоритетных и рекомендуемых мер.

В РФ в связи с принятием ФЗ от 1 мая 2019 г. № 95-ФЗ¹⁸ и от 2 декабря 2019 г. № 394-ФЗ¹⁹ полностью завершена работа по имплементации в законодательство Российской Федерации стандартов ФАТФ, касающихся противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Решение Коллегии Евразийской экономической комиссии (ЕЭК) от 6 августа 2019 г. № 130 «О представлении документов для подтверждения происхождения наличных денежных средств и (или) денежных инструментов»²⁰ направлено на минимизацию рисков использования наличных денежных средств, перемещаемых через таможенную границу ЕАЭС, в целях отмывания преступных доходов или финансирования терроризма. Документ устанавливает случаи обязательного представления физическим лицом документов, подтверждающих их происхождение.

Группа «Эгмонт»

Группы «Эгмонт»²¹ – объединение подразделений финансовой разведки (ПФР). Согласно международным стандартам, подразделения финансовой разведки (ПФР) обязаны обмениваться информацией и участвовать в международном сотрудничестве. Группа «Эгмонт» признает, что обмен финансовой информацией имеет первостепенное значение и стал краеугольным камнем международных усилий по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и связанными с ними предикатными преступлениями.

¹⁸ [Название // ссылка](#)

¹⁹ [Название // ссылка](#)

²⁰ Решение Коллегии Евразийской экономической комиссии (ЕЭК) от 6 августа 2019 г. № 130 «О представлении документов для подтверждения происхождения наличных денежных средств и (или) денежных инструментов» // [ссылка](#)

²¹ <https://egmontgroup.org/>

В соответствии со стратегическим планом на 2018-2021 гг. подразделениями финансовой разведки, входящими в Группу «Эгмонт», принято решение уделять приоритетное внимание развитию финансового ландшафта в контексте новых технологий и денежных инструментов (Финтех, криптовалюта и др.). В этой связи представители Росфинмониторинга внесли свой вклад в работу Международной целевой группы финансовых разведок по делу ABLV. Так, с учетом информации Росфинмониторинга ФНС России выставлены требования в адрес российских компаний о доначислении налогов на общую сумму более 3 млрд рублей, правоохранными и таможенными органами возбуждено 4 уголовных дела по ч. 3 ст. 193.1 УК РФ.

Сотрудничая с «Эгмонт», Росфинмониторинг осуществляет ряд проектов²². В частности, исследованы роль ПФР в процессе возврата активов, подходы к своевременному выявлению и пресечению широкомасштабных трансграничных схем по отмыванию денег («ландроматов»), а также возможности сотрудничества ПФР с финтех-компаниями с целью снижения рисков совершения киберпреступлений. На встрече ИТ-экспертов затронуты практические вопросы совершенствования технологической базы информационного обмена между ПФР, а также их адаптации к цифровой трансформации глобальной системы ПОД/ФТ с учетом результатов соответствующего проекта ФАТФ и Группы «Эгмонт».

Комитет экспертов Совета Европы (СЕ) по оценке мер по борьбе с отмыванием денег – МАНИБЭЛ.

13-18 декабря 2021 г. в Страсбурге с участием Росфинмониторинга²³ прошла очередная пленарная сессия Комитета экспертов Совета Европы (СЕ) по оценке мер по борьбе с отмыванием денег – МАНИБЭЛ²⁴.

²² <https://www.fedsfm.ru/releases/5583>

²³ <https://www.fedsfm.ru/releases/5516>

²⁴ <https://www.coe.int/en/web/moneyval/home>

МАНИВЭЛ – постоянно действующий наблюдательный орган Совета Европы, на который возложена задача оценки соблюдения основных международных стандартов по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. терроризма и эффективности их осуществления, а также с задачей вынесения рекомендаций национальным властям в отношении необходимых усовершенствований их систем. Посредством динамичного процесса взаимных оценок, коллегиального обзора и регулярного контроля за своими отчетами МАНИВЭЛ стремится расширить возможности национальных органов по более эффективной борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Особое внимание уделено рискам использования в финансовых преступлениях современных информационных технологий и необходимости выработки совместно с ФАТФ эффективных мер по их минимизации. Так, осенью 2020 г. начата практическая реализация инициированного Россией исследования по использованию криптоплатформ в схемах незаконного оборота наркотиков.

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)

Росфинмониторинг активно участвует в работе Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма²⁵. ЕАГ — региональная группа по типу ФАТФ. Ее участниками являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. Статус наблюдателя в ЕАГ имеют 15 государств и 22 международные организации.

Деятельность ЕАГ направлена на оказание содействия государствам региона в создании надлежащих правовых и институциональных основ противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма,

²⁵ <https://eurasiangroup.org/ru>

соответствующих стандартам ФАТФ. В рамках этой деятельности ЕАГ проводит взаимные оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ своих государств международным стандартам, анализирует типологии в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма с учетом особенностей евразийского региона, а также реализует программы технического содействия государствам-членам группы, включая обучение кадров.

18 ноября 2021 г.²⁶ под председательством директора Росфинмониторинга состоялось 35-е Пленарное заседание ЕАГ. В мероприятии приняли участие представители государств-членов ЕАГ, Секретариата Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а также государств и организаций - наблюдателей Группы.

Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств

В 2020 г. в дистанционном режиме проведено 2 заседания Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств (СРПФР). В обстановке вынужденного перехода на удаленные форматы работы произошел резкий рост числа преступлений в сфере информационных технологий не только в России, но и на пространстве СНГ. Это сделало как никогда актуальным запущенный Росфинмониторингом в 2019 году проект по созданию Международного центра оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма (МЦОР), главной целью которого является организация взаимодействия подразделений финансовой разведки и других заинтересованных органов Содружества для выявления и реагирования на угрозы ОД/ФТ в регионе.

Продолжалась работа над запуском системы обмена информацией, направленной, в том числе, на выявление и пресечение финансовой

²⁶ <https://www.fedsfm.ru/releases/5436>

деятельности международных террористических организаций. Завершен проект «Млечный путь», который реализовывался на базе СРПФР с 2017 года. Его целью являлся анализ трансграничных финансовых потоков, инфраструктуры и лиц для выявления международных «отмывочных» площадок, устойчивых цепочек движения подозрительных денег, выведенных с территории СНГ; изучение иерархии и организационной структуры профессиональных сетей легализации для выстраивания целенаправленного взаимодействия между странами.

19 июля 2021 года прошло Очередное заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств (СРПФР СНГ) под председательством директора Росфинмониторинга²⁷.

В заседании приняли участие представители Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, России, Таджикистана, Узбекистана, Исполнительного комитета СНГ, Совета командующих Пограничными войсками, Бюро по координации борьбы с организованной преступностью и иными видами преступлений на территории государств – участников СНГ, Антитеррористического центра стран Содружества, Межгосударственного совета по противодействию коррупции, Международного учебно-методического центра финансового мониторинга, а также Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, Секретариата ОДКБ, ЕЭК.

В своем приветственном слове глава российской финансовой разведки отметил важность обмена информацией, особенно в условиях резкого рывка в развитии цифровых технологий, которыми активно пользуются и преступники.

В ходе заседания обсуждались меры, принимаемые в государствах в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

²⁷ <https://www.fedsfm.ru/releases/5228>

преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Члены Совета одобрили Концепцию операции «Орион», которая направлена на выявление и расследование субъектов теневого рынка услуг по перераспределению и отмыванию денежных средств от различных видов противоправной деятельности.

Были также подведены итоги реализации за 2020 год и I квартал 2021 года Плана проведения регулярной операции по выявлению лиц, причастных к деятельности международных террористических организаций (условное наименование «Барьер»), утвержден проект новой редакции Положения о рабочей группе по противодействию финансированию терроризма.

Представители подразделений финансовой разведки обсудили вопросы, касающиеся создания Международного центра оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, Системы обмена информацией между подразделениями финансовой разведки государств – участников СНГ «СиНерГия».

Таким образом, борьба против опасных форм преступности, во все большей степени приобретающих международный характер, требует использования эффективных и современных методов в международном масштабе. Один из этих методов заключается в лишении преступников доходов от преступной деятельности. Для достижения этой цели необходимо создать эффективную систему международного сотрудничества.

РФ продолжает активное взаимодействие с зарубежными партнерами по обеспечению глобальной финансовой безопасности, как в многостороннем формате, так и по двусторонним каналам.

Глава II. Противодействие легализации преступных доходов в РФ

§ 1. Противодействие легализации преступных доходов на законодательном уровне

РФ активно имплементирует международные нормы в российское антиотмывочное законодательство. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" учитывает обязанности Российской Федерации, вытекающие из ратифицированных ею Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма от 10 января 2000 года, Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности от 15 ноября 2000 года и Конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 8 ноября 1990 года. Закон закрепляет в статье 7 обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, принимать меры по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя (определения

Конституционного Суда Российской Федерации от 9 июня 2015 года N 1229-О²⁸, от 26 марта 2019 года N 846-О²⁹ и др.).

ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» неоднократно анализировался в литературе³⁰. Поэтому думаю остановиться на последних изменениях в этой сфере, которые не были успели изучить авторы.

В последнее время происходило совершенствование нормативной базы национальной системы ПОД/ФТ. Для обеспечения соответствия правовой и институциональной системы России требованиям Рекомендаций ФАТФ, по инициативе и с участием Росфинмониторинга принят ряд законодательных и иных нормативных актов.

Так, ФЗ от 1 мая 2019 г. № 74-ФЗ «О внесении изменений в статью 74 федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»³¹ изменил полномочия Банка России по привлечению кредитных организаций к ответственности за нарушение законодательства Российской

²⁸ Определение Конституционного Суда РФ от 09.06.2015 N 1229-О "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Кухтенкова Александра Дмитриевича на нарушение его конституционных прав подпунктом "а" пункта 2 статьи 3 Федерального закона от 3 июня 2009 года N 121-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" // <http://www.ksrf.ru/ru/Decision/Pages/default.aspx>

²⁹ Определение Конституционного Суда РФ от 26.03.2019 N 846-О "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Горшковой Елены Борисовны на нарушение ее конституционных прав положением пункта 11 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // <http://www.ksrf.ru/ru/Decision/Pages/default.aspx>

³⁰ См.: Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2014; Емцева К.Э. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем: уголовно-правовые и криминологические аспекты. Дисс. ...канд. юрид. наук. - Краснодар, 2016; Хомич О.В. Легализация (отмывание) преступных доходов: уголовно-правовое и сравнительно-правовое исследование. Дисс. ...канд. юрид. наук.- М., 2019; Беляева Ю.Л. Правовое регулирование противодействия коррупции в европейском союзе. Дисс. ...канд. юрид. наук. - М., 2022.

³¹ [Название // ссылка](#)

Федерации, в том числе в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Закон направлен на снижение риска использования банков в схемах отмывания преступных доходов.

ФЗ от 2 августа 2019 г. № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»³² создана правовая основа для привлечения инвестиций с использованием инвестиционных платформ, предусмотрев расширение перечня организаций, реализующих мероприятия в сфере ПОД/ФТ.

ФЗ от 2 августа 2019 г. № 264-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О национальной платежной системе» и федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»³³ направлен на минимизацию рисков использования электронных средств платежа в схемах легализации доходов, полученных преступным путем. Указанным нормативным актом, в частности, устанавливается, что клиент – физическое лицо, в отношении которого не проводилась идентификация или упрощенная идентификация, может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием банковского счета.

ФЗ от 2 декабря 2019 г. № 407-ФЗ³⁴ направлен на установление запрета выступать учредителем (участником, членом) некоммерческой организации лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества в связи с достаточными основаниями подозревать их в причастности к террористической деятельности.

³² [Название // ссылка](#)

³³ [Название // ссылка](#)

³⁴ [Название // ссылка](#)

ФЗ от 27 декабря 2019 г. № 480-ФЗ «О внесении изменений в «Основы законодательства Российской Федерации о нотариате» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»³⁵ направлен на снижение рисков использования института исполнительной надписи нотариуса для целей отмывания доходов.

ФЗ от 18 марта 2019 г. № 32-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³⁶ введено регулирование обмена информацией и документами, полученными при проведении идентификации, между организациями, входящими в банковскую группу или банковский холдинг, и использования таких информации и документов.

ФЗ от 18 марта 2019 г. № 33-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 7.1 федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статьи 7 и 10 федерального закона «О национальной платежной системе»³⁷ устранил уязвимости, относящиеся к рискам использования услуг адвокатов, нотариусов, бухгалтеров и иных лиц в целях легализации преступных доходов. Одновременно введены ограничения на выдачу наличных денежных средств с неперсонифицированных электронных средств платежа, исходя из требований международных стандартов (Рекомендаций ФАТФ).

ФЗ от 1 мая 2019 г. № 71-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»³⁸ направлен на повышение прозрачности платежей в рамках государственных закупок и

³⁵ [Название // ссылка](#)

³⁶ [Название // ссылка](#)

³⁷ [Название // ссылка](#)

³⁸ [Название // ссылка](#)

минимизации рисков участия физических лиц-посредников, аффилированных с должностными лицами, в схемах отмывания денег.

В последнее время был принят ряд законодательных актов, затрагивающих финансовую сферу. В первую очередь, это Федеральный закон от 13 июля 2020 г. № 208-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в целях совершенствования обязательного контроля"³⁹.

Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"⁴⁰.

Федеральным законом от 13 июля 2020 года №208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля»⁴¹, с учетом актуальных рисков ОД/ФТ обновлен перечень операций, направляемый финансовыми организациями в Росфинмониторинг в рамках обязательного контроля. Важнейшей новеллой правового регулирования стало установление возможности субъектов «антиотмывочной» системы направлять в финансовую разведку информацию не только о разовых подозрительных операциях, но и представлять проведенный самостоятельно анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента.

Для выстраивания системы регулирования цифровых валют на территории России принят Федеральный закон № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные

³⁹ Название // источник

⁴⁰ Название // источник

⁴¹ Название // источник

законодательные акты Российской Федерации»⁴², который ввел правовое определение термину «цифровая валюта», установил режим оборота цифровой валюты в РФ, а также закрепил статус цифровой валюты как имущества.

3 августа 2020 года вступил в силу Федеральный закон №264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», направленный на устранение уязвимости при использовании неперсонифицированных электронных средств платежа. Согласно документу, использование их физическими лицами, не прошедшими идентификацию (или упрощенную процедуру), возможно только с использованием банковского счета.

В части совершенствования регулирования деятельности финансовых институтов 29 декабря 2020 года принят Федеральный закон №479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты»⁴³, позволяющий большинству финансовых организаций удаленно идентифицировать и оказывать услуги как физическим, так и юридическим лицам, что приобрело особую важность в период ограничений, обусловленных короновирусной инфекцией.

Федеральный закон от 30 декабря 2020 года №536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁴⁴ ставит своей целью защиту интересов клиентов кредитных организаций. Теперь, решения об отказе в проведении операции, в заключении договора банковского счета, о расторжении договора банковского счета при наличии подозрений принимаются только руководителем кредитной

⁴² [Название // ссылка](#)

⁴³ [Название // ссылка](#)

⁴⁴ [Название // ссылка](#)

организаций (уполномоченным им лицом). Введена информировать своих клиентов о причинах принятия решения об отказе в совершении операций.

Федеральный закон от 7 апреля 2020 года №113-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О благотворительной деятельности и добровольчестве (волонтерстве)», которым регламентируется процедура сбора денежных средств с использованием ящиков для сбора пожертвований, что позволило повысить прозрачность данного процесса для операций некоммерческих организаций.

В целях не допуска преступников к управлению и бенефициарному владению финансовыми институтами приняты федеральные законы и акт Правительства РФ, устанавливающие требования к руководящим органам сельскохозяйственных кооперативов, ломбардов, организаторов азартных игр и операторов лотерей об отсутствии у лиц неснятой/непогашенной судимости за преступления в сфере экономики, против государственной власти. В их числе Федеральный закон от 13 июля 2020 года №196-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»⁴⁵, Федеральный закон от 20 июля 2020 года №242-ФЗ «О внесении изменений в статью 13.1 Федерального закона «О лотереях» и статью 6 Федерального закона «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»⁴⁶ и постановление Правительства Российской Федерации от 26 августа 2020 года № 1291 «О составе и порядке представления организатором азартных игр сведений, необходимых для осуществления государственного надзора за соблюдением требований законодательства о государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр»⁴⁷).

⁴⁵ [Название // ссылка](#)

⁴⁶ [Название // ссылка](#)

⁴⁷ [Название // ссылка](#)

Указом Президента Российской Федерации от 24 июня 2019 года № 289⁴⁸ «О внесении изменений в указ Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» и в Положение, утвержденное этим указом» расширены полномочия Росфинмониторинга в части разработки и реализации во взаимодействии с иными участниками национальной системы ПОД/ФТ мер, направленных на минимизацию выявленных рисков совершения операций (сделок) в сфере ОД/ФТ и профилактику преступлений соответствующего характера.

С учетом позиции Росфинмониторинга Пленумом Верховного Суда Российской Федерации утверждено Постановление от 26 февраля 2019 года № 1 «О внесении изменений в постановление Пленума Верховного суда Российской Федерации от 7 июля 2015 года № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем». В частности, согласно разъяснению Верховного Суда РФ, предметом легализации (отмывания) денежных средств или другого имущества, полученных преступным путем, могут выступать денежные средства, преобразованные из виртуальных активов (криптовалюты), приобретенных в результате совершения преступления.

§ 2. Деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу в борьбе с легализацией преступных доходов

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) действует на основании ФЗ № 115-ФЗ, Указа Президента РФ от 13.06.2012 №

⁴⁸ [Название // ссылка](#)

808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу»⁴⁹. Он осуществляет функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Сфера деятельности Росфинмониторинга чрезвычайно широка⁵⁰. Рассмотрим некоторые области.

Перечни организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму

ООН формирует Перечни организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Процедура включения в Санкционный перечень Совета Безопасности ООН и исключения из него размещена на сайте СБ ООН⁵¹.

В соответствии с положениями п. 2 ст. 6 ФЗ от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ и Правилами определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, утвержденными постановлением Правительства РФ от 06.08.2015 № 804⁵², Росфинмониторинг формирует перечень организаций и физических лиц, в отношении которых

⁴⁹

<https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2021/%D1%83%D0%BA%D0%B0%D0%B7%20808.docx>

⁵⁰ См.: Бондарев Е.М., Кайль А.Н., Коржов В.Ю., Захарова Н.А. Комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (постатейный) // СПС КонсультантПлюс, 2014; Прошунин М.М. Деятельность Росфинмониторинга в сфере бюджетного и налогового контроля // Финансовое право. 2016. № 1. С. 3 – 6; Юдин А.В. Гражданское судопроизводство и противодействие нарушениям финансовой дисциплины (к вопросу об участии органов Росфинмониторинга в гражданском и арбитражном процессе) // Вестник гражданского процесса. 2018. N 6. С. 260 – 279 и др.

⁵¹ <https://www.un.org/securitycouncil/ru/sanctions/1988/materials;>

https://www.un.org/securitycouncil/ru/sanctions/1267/aq_sanctions_list

⁵² **Название // источник**

имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

В соответствии с п. 21 Правил Росфинмониторинг доводит Перечень до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, являющихся субъектами статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ, а также адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, являющихся субъектами - субъектами статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ.

Росфинмониторинг также отвечает за формирование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремистской деятельности или терроризму⁵³. Также федеральный орган участвует в обеспечении рассмотрения в международных организациях заявлений лиц, включенных в перечни экстремистских организаций, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

Сотрудничество с банками

Возможность направления субъектами антиотмывочного законодательства сообщений о подозрительной деятельности (СПД) была введена в ФЗ № 115-ФЗ летом 2020 года. После вступления в силу поправок и разработки совместно с Банком России форматов СПД субъекты первичного финансового мониторинга получили возможность информировать о совокупности взаимосвязанных подозрительных операций, объединенных единым замыслом, транзакционными связями, общими организаторами и заказчиками теневых схем.

⁵³ «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму» // <https://www.fedsfm.ru/documents/terr-list>

Особую ценность в настоящее время представляют СПД по рискам, обусловленным текущей ситуацией, связанным с фактами манипулирования ценами на товары первой необходимости, схемами обхода ограничений по экспортно-импортным и валютным операциям, нецелевым использованием бюджетных средств, выделяемых государством на программы поддержки экономики и населения и др.

Ранее финансовые организации были сориентированы на выявление соответствующих рисков и информирование о них совместным информационным письмом Банка России и Росфинмониторинга. В Службу поступило уже несколько сотен сообщений от банков с указанием специального идентификатора. По результатам анализа информация оперативно направляется в правоохранительные и налоговые органы.

21 мая 2021 г. директор Росфинмониторинга принял участие в ежегодной конференции Ассоциации Российских Банков⁵⁴ «Актуальные вопросы исполнения кредитными организациями требований российского законодательства по ПОД/ФТ».

"Повышение доступности финансовых услуг сопровождается появлением и новых схемотехник. Участники "теневых" рынков постепенно оттесняют на второй план фирмы-однодневки и подставных лиц, заменяя их цифровыми технологиями» - заявил глава РФМ⁵⁵. Во многом прошедший год стал для "антиотмывочной" системы экзаменом, тестом на эффективность в особых условиях. Дистанционное взаимодействие с клиентами, быстрая модификация схем потребовали изменения подходов в работе. В этой связи особое значение приобрели и те механизмы частно-государственного партнерства в антиотмывочной сфере, которые были сформированы при непосредственном

⁵⁴ <https://arb.ru>

⁵⁵ <https://www.fedsfm.ru/releases/5124>

участии Ассоциации. Банки – члены Совета комплаенс в режиме онлайн информировали о наблюдаемых аномалиях, тенденциях и рисках.

Одним из таких рисков, имеющих уже интернациональный характер становятся схемы с участием псевдоброкеров и нелегальных инвестиционных платформ. Преступники, используя приемы «социальной инженерии» продолжают обманывать доверчивых граждан, совершенствуя механизмы изъятия у них денежных средств, организуют новые каналы вывода за рубеж и обналичивания в т.ч. и похищенных средств, используя для этого оффшорную регистрацию, зарубежные интернет-платформы.

Нотариусы

Росфинмониторинг внимательно следит за деятельностью нотариусов. Некоторые из них участвуют в схемах легализации преступных доходов. Объем подозрительных операций в 2020 году составил более 20 млрд рублей, указывают в Росфинмониторинге⁵⁶.

Росфинмониторинг предложил поправки в Основы законодательства о нотариате⁵⁷. Предлагается конкретизировать перечень нотариальных действий, в отношении которых должны применяться противолегализационные меры. Речь идет об оценке риска совершения подозрительных операций, предоставления по запросу уполномоченного органа информации. При этом к числу таких нотариальных действий отнесены лишь связанные с совершением финансовых операций. Вместе с тем обязанность по заморозке денежных средств или иного имущества на нотариусов предлагается не возлагать (в отличие от действующей редакции). Кроме того, нотариус может получить право отказать в совершении нотариальных действий при наличии подозрений в неправомерности целей клиента.

⁵⁶ Участие нотариусов в антиотмывочной деятельности хотят усилить // <https://www.fedsfm.ru/media/aboutus/5726>

⁵⁷ Парламентская газета, 18.04.2022

Еще одной новеллой законопроекта является обязанность нотариуса сообщать в уполномоченный орган о таких случаях. «Непредставление такой информации препятствует проведению анализа и последующему принятию Росфинмониторингом предусмотренных законодательством мер», — отмечают авторы инициативы.

Право запрашивать сведения о гражданах из ЕГР ЗАГС

Правительство РФ внесло в Госдуму законопроект, который позволит Росфинмониторингу запрашивать сведения о гражданах из Единого государственного реестра записей актов гражданского состояния (ЕГР ЗАГС). Предлагается дополнить п. 2 ст. 13.2 ФЗ "Об актах гражданского состояния"⁵⁸ нормой, согласно которой Росфинмониторинг сможет "получать сведения о государственной регистрации актов гражданского состояния".

Принятие законопроекта позволит обеспечить Росфинмониторинг сведениями, необходимыми для исполнения возложенных на него полномочий, и повысить эффективность их реализации, а также окажет положительное влияние на достижение целей, определенных государственной программой РФ по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

Профилактика нарушений обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ

19 февраля 2022 г. Правительством РФ утверждено Положение о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения⁵⁹.

⁵⁸ http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_16758

⁵⁹ Постановление Правительства РФ от 19.02.2022 N 219 "Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия //

Профилактические мероприятия, проводимые в дистанционном режиме позволяют обеспечить эффективное выполнение контролируемыми лицами обязательных требований в сфере ПОД/ФТ.

В целом, такая система позволяет снижать количество выездных проверок и обеспечивать достижение целевых показателей контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ. Так, например, по результатам 2021 года значительно вырос уровень вовлечения представителей поднадзорных Росфинмониторингу секторов в работу по ПОД/ФТ. Доля контролируемых лиц, относимых к низкому уровню риска превысила 80%. Основные акценты в Программе на 2022 год сделаны на мероприятиях в формате вебинаров по повышению уровня осведомленности организаций о требованиях законодательства по сложным вопросам правоприменительной практики, а также о рисках, в том числе связанных с текущей ситуацией введения недружественными странами односторонних санкций.

Розыск и возврат активов

В рамках анализа каналов вывода финансовых средств из Российской Федерации в юрисдикции с низким уровнем налогообложения Росфинмониторингом осуществляется ежеквартальное информирование Министерства финансов России. Установлено, что несмотря на отсутствие крупных каналов вывода средств за рубеж, основные объемы сомнительных перечислений осуществляются компаниями-нерезидентами, имеющими счета в российских банках, используемыми для маскировки бенефициара и источников происхождения этих денежных средств.

Одним из основных направлений при проведении Росфинмониторингом финансовых расследований, является розыск активов за рубежом и идентификация бенефициарных владельцев активов и юридических лиц,

которые могут использоваться для отмывания денег или оформления номинального владения.

Решением Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям от 23 сентября 2020 года создана межведомственная рабочая группа по возвращению активов из-за рубежа, в состав которой вошли и представители РФМ.

Контрольно-надзорная деятельность Росфинмониторинга

Усилия Росфинмониторинга были направлены на трансформацию контроля и надзора в области ПОД/ФТ/ФРОМУ в сторону дальнейшей унификации подходов надзорных органов, формирования более целостной системы, основанной на единых координатах, общности методов планирования проверочной деятельности, выбора мер надзорного реагирования, а также риск-ориентированном подходе, как фундаментальном принципе в организации осуществления надзора.

Данная работа велась в рамках соответствующего проекта федерального закона от 11 июня 2021 года №165-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»»⁶⁰, призванного на правовом уровне закрепить единые методологические подходы к контролю (надзору) в сфере ПОД/ФТ с учетом современных практик (риск-ориентированный подход, дистанционный мониторинг и др.).

В связи с введенным государством мораторием на проведение проверок в период распространения пандемии коронавирусной инфекции, надзорная деятельность финансовой разведки была сфокусирована: а) На дистанционном мониторинге деятельности представителей поднадзорных секторов; б) На оперативном доведении до субъектов первичного финансового мониторинга

⁶⁰ **Название // источник**

новых типологий и схем подозрительной деятельности; в) На регулярных мероприятиях по повышению уровня осведомленности частного сектора о рисках и обязательных требованиях в сфере ПОД/ФТ

Финансовые институты

Совместно с членами Совета комплаенс и во взаимодействии с Банком России финансовые организации ориентированы на новые риски и выявление соответствующих подозрительных операций. Это и нецелевое использование бюджетных средств, выделяемых государством на поддержку населения и экономики, и завышение стоимости предметов медицинского назначения, и мошеннические схемы при продаже медикаментов и средств индивидуальной защиты.

В 2020 г. в Росфинмониторинг поступило 18 тыс. сообщений о подозрительных операциях в этой сфере на сумму 34 млрд рублей. Проведено около 500 проверочных мероприятий, результаты которых направлены в правоохранительные и иные органы. По результатам возбуждено несколько десятков уголовных дел.

В целях повышения контроля за финансовыми институтами – субъектами первичного финансового мониторинга, повышения уровня их законопослушности расширены аналитические возможности Единой информационной системы (ЕИС), в том числе, и в части автоматизированного дистанционного мониторинга для оценки уровня риска. Совместно с членами Совета комплаенс разработан и запущен в промышленную эксплуатацию Индекс качества информационного потока в Личном кабинете на сайте Росфинмониторинга, который транслирует основные показатели и ориентиры для частного сектора.

Созданы аналитические инструменты, позволяющие финансовым организациям в онлайн-режиме увидеть динамику изменения признаков

несоблюдения обязательных требований по линии ПОД/ФТ, как в целом по стране, так и в отдельных субъектах. В рамках использования дистанционных форматов взаимодействия с финансовыми и нефинансовыми организациями через Личный кабинет организовано регулярное доведение индивидуальных риск-оценок, информационных писем и методических рекомендаций, обучающих видеороликов, что позволило обеспечить соблюдение обязательных требований и снижение рисков ОД и ФТ.

В результате уровень сотрудничества частного сектора с национальной «антиотмывочной» системой вырос на 4%, а по ряду секторов – в 1,5 раза (риелторы, нотариусы, аудиторы).

Основой взаимодействия с контрольными ведомствами стал Личный кабинет надзорного органа на официальном сайте Росфинмониторинга, через который был продолжен оперативный обмен сведениями о рисках в соответствующих секторах финансового рынка. В частности, надзорные органы получили возможность в онлайн режиме получать аналитические показатели, характеризующие оперативную обстановку в поднадзорном секторе в разрезе видов деятельности, регионов и других критериев.

С учетом результатов информационного взаимодействия с Росфинмониторингом в части рисков вовлеченности кредитных организаций в проведение сомнительных операций отозваны ЦБ РФ лицензии у 16 банков (в том числе, у 9 – за нарушения «антиотмывочного» законодательства).

Меры заградительного характера

Применение банками заградительных мер (права отказа в проведении операции, отказа в заключении договора банковского счета(вклада), права на расторжение договора банковского счета (вклада)) позволило пресечь вывод в легальный оборот более 190 млрд рублей «теневого» происхождения.

При этом обжаловано было только 0,2 % случаев. Одновременно сокращено количество отказов в обслуживании, а также клиентов (на 29 %), к которым были применены заградительные меры, что свидетельствует о повышении прозрачности кредитно-финансовой сферы, а также улучшении качества работы банков в данном направлении с учетом методических рекомендаций Банка России и Росфинмониторинга.

Скорректирована работа кредитных организаций по применению права на отказ в проведении операций клиентов, что подтверждается, в том числе, данными по самостоятельной реабилитации банками своих клиентов. Так, Межведомственной комиссией при ЦБ РФ (с участием Росфинмониторинга) было принято 117 решений о реабилитации: более 60% - в пользу клиентов, около 40% - банков.

В результате совместной работы Росфинмониторинга с четверкой крупнейших сотовых операторов существенно снижены риски обналичивания денежных средств через посредников операторов сотовой связи по сбору платежей за услуги связи путем неполного зачисления наличной выручки, полученной от физических лиц, на специальный банковский счет, и продажи оставшейся части третьим лицам, которыми, как правило, выступали компании с признаками фиктивной деятельности. Также, в 2 раза был сокращен объем операций по обналичиванию денежных средств через лицевые счета физических лиц – абонентов операторов сотовой связи.

Сектор оборота драгоценных металлов и камней В 2019 году в рамках работы по минимизации уязвимостей использования сектора драгоценных металлов и драгоценных камней в схемах отмывания принят ряд изменений законодательного и межведомственного характера. В частности, принят Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 282-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» и статью

12 Федерального закона «О лицензировании отдельных видов деятельности»⁶¹, обязывающий юридических лиц и индивидуальных предпринимателей получать лицензию на осуществление деятельности по обработке (переработке) лома и отходов драгоценных металлов или деятельности по скупке у физических лиц ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, лома таких изделий.

Кроме того, Указом Президента Российской Федерации от 28 октября 2019 года №529 образован федеральный орган исполнительной власти – Федеральная пробирная палата – для повышения эффективности реализации лицензионного режима и надзорной деятельности за сектором, в том числе по вопросам исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ. В Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», направленный на создание государственной интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов и драгоценных камней на всех этапах оборота. Проводимые Пробирной палатой совместно с Росфинмониторингом мероприятия, в том числе по разъяснению представителям сектора требований законодательства и доведению информации о специфических рисках, позволили на 16% повысить активность участия в системе ПОД/ФТ ювелирного сектора, а также снизить уровень его вовлеченности в теневые схемы.

Так, в 2019 году совместно с Банком России, ФСБ, МВД, СК, ФНС и Генеральной прокуратурой удалось пресечь деятельность 25 «теневых» площадок по предоставлению услуг обналичивания и вывода денег за рубеж, оборот которых составлял порядка 40 млрд рублей. Всего с использованием материалов Росфинмониторинга по преступлениям в кредитно-финансовой

⁶¹ Название // источник

сфере за 2019 год возбуждено 700 уголовных дел, 168 направлено в суд (вынесено 107 обвинительных приговоров). Общая сумма возвращенных средств около 50 млрд. рублей. Вместе с тем финансовая система страны продолжает использоваться недобросовестными участниками рынка в целях отмывания доходов.

В сегменте наличного оборота продолжается тенденция снижения сомнительных операций, связанных с традиционными способами обналичивания денежных средств. Однако Росфинмониторинг отмечает включение в «теневые» схемы альтернативных механизмов – крупных торговых сетей, автосалонов, оптово-розничных рынков и т.д.

Широко распространенным способом легализации преступных доходов с использованием наличных денежных средств в 2019-21 г. являлась продажа торгово-розничными предприятиями (ТРП) неинкассированной наличной выручки третьим лицам. Наличная выручка не зачисляется на банковский счет, а передается «теневым» инкассаторам. Денежные средства от заказчиков наличных перечисляются на счета ТРП через счета большого числа посредников, обладающих признаками фиктивности.

В результате принимаемых Банком России, Росфинмониторингом и другими ведомствами мер, использование преступниками торгово-розничных предприятий для покупки неинкассированной наличной выручки стало снижаться, при этом активное применение получили способы обналичивания денежных средств с использованием эквайринга и POS-терминалов.

Также отмечена «реанимация» хорошо известных схем, в том числе с использованием векселей. Для снижения риска их использования инициирована работа по внесению соответствующих признаков необычных сделок, характерных для операций с векселями.

Как видим, с учетом появления новых типологий совершения преступлений, способов и каналов финансирования терроризма, Росфинмониторингом постоянно принимаются меры по противодействию этим явлениям.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Хотя установленные на сегодня конвенциями нормы дают положительные результаты, отсутствие комплексной регламентации взаимных прав и обязанностей государств по репатриации преступных активов приводит к тому, что доля возвращенных активов по сравнению с размером выведенных из стран преступных доходов невелика.

Криминальный мир быстро адаптируется к новым реалиям. Российской Федерацией совместно с другими членами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег была оперативно организована работа по выявлению актуальных угроз, уязвимостей и рисков в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, связанных с введением ограничительных мер, выделением бюджетных средств

для поддержки пострадавших отраслей экономики и граждан, а также по выработке ответных мер.

Предлагаю в рамках ООН проработать создание универсального международно-правового механизма в форме многосторонней Конвенции для обеспечения возврата преступных активов от всех видов преступлений.

В результате анализа международных документов можно дать следующие понятия в сфере ОПД/ФТ.

Преступные доходы - денежные средства и/или иное имущество, полученные в результате совершения преступления.

Средства (имущество) - активы любого рода, движимые или недвижимые, независимо от способа их приобретения, а также юридические документы или акты, подтверждающие право на такие активы или участие в них.

Легализация (отмывание) преступных доходов - действия по приданию правомерного характера владению, пользованию или распоряжению преступными доходами.

Основное преступление - деяние, в результате которого были получены преступные доходы, за легализацию (отмывание) которых законодательством установлена уголовная ответственность.

Операции с денежными средствами или иным имуществом - действия физических и/или юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

Подозрительные операции - операции с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых возникают подозрения в том, что они совершаются в целях легализации ОПД/ФТ.

Уполномоченный орган - компетентный орган Стороны, осуществляющий в соответствии с ее законодательством получение и анализ сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и о подозрительных операциях, а также передачу правоохранительным органам информации, касающейся возможных случаев ОПД/ФТ.

В работе проведен анализ существующих в России национальной системы противодействия отмыванию денег, предназначенная для обеспечить единую государственную политику в этой сфере, национальную безопасность и защита экономических интересов страны.

Проанализирована роль Росфинмониторинга, поставлены стратегические цели национальной системы, а также выявлены основные причины, негативно влияющие на эффективность Росфинмониторинга.

По моему мнению, национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в России соответствует международным требованиям и способна защитить экономические интересы государства и национальную безопасность.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Международные документы

Европейская Конвенция о взаимной правовой помощи по уголовным делам 1959 г. // Бюллетень международных договоров. 2000. № 9. с. 51 – 59.

Европейская Конвенция о выдаче 1957 г. // Собрание законодательства РФ. 2000. № 23. ст. 2348.

Конвенция Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Заключена в г. Вене 20.12.1988) // <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=INT&n=15509>

Конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г. // URL <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=INT&n=3653>

Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции 2003 г. // <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=INT&n=26112>

Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. // <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=INT&n=6306>

Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма (CETS N 198) (Варшава, 16 мая 2005 г.) // СПС «ГАРАНТ».

Договор государств – участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (Душанбе, 05.10.2007).

Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (Минск, 22 января 1993 г.) // Собрание законодательства РФ. 1995. № 17, ст. 1472.

II. Национальное право

Нормативно – правовые акты РФ

Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (в ред. 2020 г.) // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399.

О международных договорах Российской Федерации: ФЗ от 15.07.1995 №

101-ФЗ (в ред.) // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7258.

УК РФ (в ред.) // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_10699.

УПК РФ (в ред.) // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34481.

О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/

О прокуратуре Российской Федерации: ФЗ от 17.01.1992 № 2202-1 (в ред.) // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_262/

О структуре федеральных органов исполнительной власти: Указ Президента РФ от 15.05.2018 № 215 (в ред.) // <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201805150038>.

О применении судами общей юрисдикции общепризнанных принципов и норм международного права и международных договоров Российской Федерации: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 10.10.2003 № 5 (в ред.) // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_44722.

О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях (в ред.): Постановление Пленума Верховного суда РФ от 09.07.2013 № 24 // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_149092.

О судебной практике по делам о злоупотреблении должностными полномочиями и о превышении должностных полномочий: Постановление Пленума Верховного суда РФ от 16.10.2009 № 19 (в ред.) // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_93013

О порядке осуществления международного сотрудничества органами и организациями прокуратуры Российской Федерации: Приказ Генпрокуратуры России от 03.06.2020 № 297 // <http://www.consultant.ru>

О мерах по организации в органах прокуратуры Российской Федерации работы по возвращению активов из-за рубежа: Указание Генпрокуратуры России от 31.08.2020 № 442/35 // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_361282.

О порядке работы органов прокуратуры Российской Федерации по вопросам выдачи лиц для уголовного преследования или исполнения приговора: Указание Генеральной прокуратуры РФ от 5 марта 2018 г. № 116/35 // <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71807992>.

О практике применения судами законодательства о мерах пресечения в виде заключения под стражу, домашнего ареста и залог : Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 19.12.2013 № 41 (ред.

11.06.2020) // URL: // [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

Апелляционное определение Верховного Суда РФ от 18.02.2014 № 67-АПУ13-32 // URL: // [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

Постановление Президиума Верховного Суда РФ от 25.06.2014 № 4-П14пр. // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2014. – № 10.

Апелляционное определение Судебной коллегии по уголовным делам Верховного Суда Российской Федерации от 09.07.2019 № 5-АПУ19-49 // URL: // [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

Иностранное законодательство

УК Республики Беларусь 275-3 от 9.07.1999 г. // URL: // [https://kodeksy by.com/ugolovnyj_kodeks_rb.htm](https://kodeksy.by.com/ugolovnyj_kodeks_rb.htm).

Закон Республики Беларусь от 18 мая 2004 г. № 284-3 «О международной правовой помощи по уголовным делам» // URL: // [https://kodeksy by.com](https://kodeksy.by.com).

Закон Республики Молдова от 1 декабря 2006 г. №371 «О международной правовой помощи по уголовным делам» // URL: <http://lex.justice.md>.

Extradition Act 2003 (UK) // URL: // <https://www.gov.uk/government>.

Extradition Act 1999 (Canada) // URL: // <https://www.icj.org/soginationallegislat/canada-extradition-act-1999>.

III. Специальная литература

Билинская, М.Н. Современная коррупция: отечественная специфика и зарубежный опыт противодействия / М. Н. Билинская, В. В. Моисеев, В. Ф. Ницевич ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Орлов. регион. акад. гос. службы. - Орел : ОРАГС, 2011.

Бирюков П.Н. Международное право : учебник для бакалавров / П.Н. Бирюков. - 10-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2020. В 2. Т. Т. 1. - 356 с.

Емцева К.Э. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем: уголовно-правовые и криминологические аспекты. Дисс. ...канд. юрид. наук. - Краснодар, 2016;

Малов А. Сотрудничество Генеральной прокуратуры РФ с компетентными органами зарубежных государств в вопросах экстрадиции / А. Малов - «Гарант».

Международное право: Учебник для бакалавров / отв. ред. Р.М. Валеев, Г.И. Курдюков. - М.: Статут, 2017.

Международное уголовное право : учебник для вузов / А. В. Наумов, А. Г. Кибальник, В. Н. Орлов, П. В. Волосюк. — 4-е изд., перераб. и доп. —

М. : Издательство Юрайт, 2019. — 509 с.

Механизмы противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем: мировая практика и особенности системы финансового контроля в Российской Федерации. Монография / А.В. Бурдасова, Д.Г. Шелестинский. – М.: Юстицинформ, 2019.

О проблеме международной коррупции // Журнал «Борьба с преступностью за рубежом» (по материалам зарубежной печати). 2019. № 10.

Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2014.

Хомич О.В. Легализация (отмывание) преступных доходов: уголовно-правовое и сравнительно-правовое исследование. Дисс. ...канд. юрид. наук.- М., 2019.

Садомовская М.Е. Эволюция правовых основ Европейского Союза в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: исторический обзор. Актуальные проблемы российского права. 2020; // URL: <https://doi.org/10.17803/1994-1471.2020.113.4.164-175>.

Литература на иностранных языках

The FATF in the Global Financial Architecture: Challenges and Implications. CASS Working Papers on Economics & National Affairs, EC001UC (2019). - 21 P.

Hawala. An Informal Payment System and Its Use to Finance Terrorism by Sebastian R. Müller. - VDM Verlag, December 2006.

Michael G. Findley, Daniel L. Nielson and J.C. Sharman. Using Field Experiments in International Relations: A Randomized Study of Anonymous Incorporation // International Organization. 2013. № 67. pp 657–693

IV. Интернет – ресурсы

1. Сайт Организации Объединенных Наций - <https://un.org>
2. Сайт Интерпола - URL: <http://www.interpol.ru>
3. Сайт FATF // <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/outcomes-plenary-october-2018.html>
4. Сайт Европейского Суда по правам человека – <https://echr.ru>
5. Сайт Генеральной Прокуратуры РФ – URL: <https://genproc.gov.ru>

6. Сайт Конституционного Суда РФ – <https://ksrf.ru>
7. Сайт Верховного Суда РФ – <https://верховный-суд.рф>