

The future development of legislation of combating against money laundering

Sustavov A.

Перспективы развития законодательства в области борьбы с легализацией денежных средств, полученных преступным путем

Суставов А. А.

*Суставов Александр Анатольевич / Sustavov Alexander – бакалавр,
кафедра уголовного права и криминологии, факультет магистратуры,
Всероссийский государственный университет юстиции
Российская правовая академия Минюста России, г. Москва*

Аннотация: проблема предупреждения и пресечения легализации денежных средств, полученных преступным путем, является актуальной проблемой современности, ввиду сложившейся экономической обстановки в мире и в России, в частности. Кроме того, значимость исследований в данной области заключается в сохранении конституционных основ, политической стабильности и поддержании общественной нравственности и воспитания молодежи¹. В ходе работы над данным научным трудом автор анализирует настоящее состояние законодательства в сфере борьбы с легализацией денежных средств, изучается правовая доктрина по данному вопросу, а также предлагаются пути разрешения и развития некоторых проблемных аспектов, в чем и заключается новизна статьи.

Abstract: the problem of prevention and suppression of money laundering received in a criminal way, is an actual problem, due to the current economic situation in the world and in Russia in particular. In addition, the importance of research in this area is to preserve the constitutional foundations, political stability and the maintenance of public morality. In the course of work on this scientific work the author analyzes the present state of legislation in the sphere of combating legalization of funds studied jurisprudence and legal doctrine on this issue, and proposes solutions and development of certain problematic aspects, and this is the novelty of the article.

Ключевые слова: право, публичное право, легализация, противодействие легализации.

Keywords: law, public law, legalization, anti-legalization.

В настоящее время основным, специализированным нормативно-правовым актом в сфере борьбы с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, является Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 06.07.2016) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016)². Кроме этого, составы уголовных преступлений за совершение деяний в данной области содержатся в ст. 174, 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации³.

Так, под доходами, полученными преступным путем, понимаются денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления, а легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления. В настоящее время в правовой доктрине выдвигается ряд мнений о том, что ввиду роста информационности общества необходимо развивать законодательство в данной области, а также криминализовать составы уголовных деяний, ввиду того, что, с экономической точки зрения, легализация денежных средств, полученных преступным путем, негативно отражается на финансовой деятельности государства, что в свою очередь существенно понижает уровень социальной обеспеченности его граждан⁴.

Кроме того, одна из перспектив развития законодательства в сфере борьбы с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, с применением норм международно-правового характера⁵. Данный факт подтверждает уже высказывавшееся в литературе мнение о необходимости дополнения (или изменения) ст. ст. 174 и 174.1 УК РФ путем использования для обозначения объективной стороны деяния обобщающего термина «действие» либо - как это сделано в уголовных кодексах Австрии и Германии - путем закрепления наиболее широкого спектра потенциальных деяний по сокрытию происхождения преступного имущества и его

¹ Якупов А. Г., Муратова Н. Г. Представительство несовершеннолетних. В сборнике: Юридические и социально-педагогические аспекты профилактики правонарушений несовершеннолетних и молодежи Материалы II Всероссийской научно-практической конференции, 2015. С. 80-81.

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 06.07.2016) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016) // «Собрание законодательства РФ», 13.08.2001. № 33 (часть I). Ст. 3418.

³ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 06.07.2016) // «Российская газета». № 113, 18.06.1996, № 114, 19.06.1996, № 115, 20.06.1996, № 118, 25.06.1996.

⁴ Каратаев М. В. Управление риском вовлечения российских банков в процессы легализации преступных доходов: Автореф. дис. к.э.н. Иваново, 2011. С. 7.

⁵ Кужиков В. Н. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, с применением современных международно-правовых норм // Российский следователь, 2015. № 16. С. 32 - 35.

введению в экономический оборот, независимо от того, были ли для этого совершены сделки или нет⁶. Как видно, правовой доктриной предлагается внесение изменений в уголовно-правовые нормы, относящиеся к проблематике поставленного вопроса.

Также некоторыми авторами предлагается внести существенные изменения, касающиеся внедрения новых принципов борьбы с легализацией денежных средств в Гражданский кодекс⁷, Налоговый кодекс⁸, как уже отмечалось, в Уголовный закон, а также в вышеуказанный «антиотмывочный» закон⁹.

Также необходимо учесть, что важно обеспечивать и развивать нормативное регулирование в части банковского надзора предотвращением легализации денежных средств, добытых преступным путем¹⁰. К мерам, которые должны предприниматься банковскими организациями в целях борьбы с легализацией денежных средств, добытых преступным путем, следует отнести обязательной контроль, выраженный в документальном фиксировании, а также предоставление фактов, которые, по мнению банка, можно квалифицировать как попытку легализации, в кратчайшие сроки в уполномоченный орган. Также, в данной сфере необходимо идентифицировать лиц перед их обращением в банк, то есть осуществлять их проверку не в ходе непосредственной с ними работы, а до ее начала. Также необходимо блокировать, или замораживать счета, посредством которых осуществляется попытка легализации денежных средств. Все эти процедуры должны быть четко регламентированы должностными инструкциями, а также необходимо контролировать исполнение таковых.

Таким образом, в данной работе рассмотрены основные перспективы развития законодательства в области борьбы с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, ввиду того, что такая необходимость продиктована экономико-общественными вызовами современной России, описанными в статье.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994. № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016) // «Собрание законодательства РФ», 05.12.1994, № 32. Ст. 3301.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998. № 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016) // «Собрание законодательства РФ». № 31, 03.08.1998. Ст. 3824.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996. № 63-ФЗ (ред. от 06.07.2016) // «Российская газета». № 113, 18.06.1996. № 114, 19.06.1996. № 115, 20.06.1996. № 118, 25.06.1996.
4. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 06.07.2016) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016) // «Собрание законодательства РФ», 13.08.2001. № 33 (часть I). Ст. 3418.
5. *Каратаев М. В.* Управление риском вовлечения российских банков в процессы легализации преступных доходов: Автореф. дис. к.э.н. Иваново, 2011. С. 7.
6. *Кужиков В. Н.* Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, с применением современных международно-правовых норм // Российский следователь, 2015. № 16. С. 32 - 35.
7. *Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г.* Надзор Банка России за исполнением основных обязанностей кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Административное право и процесс. 2016. № 4. С. 35 - 40.
8. *Филатова М. А.* Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем, по законодательству России и Австрии: Автореф. дис. к.ю.н. М., 2014. С. 20.
9. *Якупов А. Г., Муратова Н. Г.* Представительство несовершеннолетних. В сборнике: Юридические и социально-педагогические аспекты профилактики правонарушений несовершеннолетних и молодежи Материалы II Всероссийской научно-практической конференции, 2015. С. 80-81.

⁶ Филатова М. А. Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем, по законодательству России и Австрии: Автореф. дис. ... к.ю.н. М., 2014. С. 20.

⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016) // «Собрание законодательства РФ», 05.12.1994. № 32. Ст. 3301.

⁸ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016) // «Собрание законодательства РФ». № 31, 03.08.1998. Ст. 3824.

⁹ Российская газета. 20.03.2012.

¹⁰ Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Надзор Банка России за исполнением основных обязанностей кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Административное право и процесс, 2016. № 4. С. 35 - 40.