

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы
Специальность 38.05.01 - Экономическая безопасность
Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

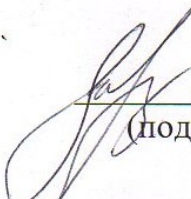
Зав. кафедрой


Е.С. Рычкова
«10» 06 2019 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА


на тему: «Анализ типологии незаконных финансовых операций и разработка механизмов противодействия»

Исполнитель
студент группы 478-ос1


17.06.2019
(подпись, дата)

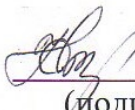
М.М. Исмаилов

Руководитель
доцент, к.т.н.,


17.06.2019
(подпись, дата)

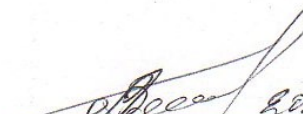
Е.С. Новопашина

Нормоконтроль


17.06.2019
(подпись, дата)

Н.Б. Калинина

Рецензент
доцент, к.э


20.06.19
(подпись, дата)

А.В. Плешивцев


Благовещенск 2019

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ

Зав.кафедрой


« 5 » 09 2018

ЗАДАНИЕ

К выпускной дипломной работе студента Исмаилова Михаила Мехтиевича

1. Тема выпускной дипломной работы: Анализ типологии незаконных финансовых операций и разработка механизмов противодействия (утверждено приказом от 20.03.2019 № 666-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 17 июня 2019 год

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе:

Финансовые операции, незаконные финансовые операции, отмывание доходов, финансирование терроризма, типологии финансовых операций, денежные средства.

4. Содержание выпускной дипломной работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов:

- изучить теоретико-организационные аспекты проведения финансовых расследований на территории РФ;
- провести анализ типологий незаконных финансовых операций на территории РФ;
- выявить механизмы противодействия незаконным финансовым операциям на территории РФ;
- предложить мероприятия по совершенствованию механизмов противодействия незаконным финансовым операциям

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.)

8 таблиц, 7 рисунков, 49 источников библиографического списка

6. Рецензент по выпускной дипломной работе: Плешивцев Андрей Валентинович, Доцент, кандидат экономических наук

7. Дата выдачи задания 05 сентября 2018 год

Руководитель выпускной дипломной работы: Новопашина Елена Сергеевна, доцент, кандидат технических наук

Задание принял к исполнению (дата) 05 сентября 2018 год  (подпись студента)

РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 95 с., 10 таблиц, 10 рисунков, 49 источников.

ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ, НЕЗАКОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ, ОТМЫВАНИЕ ДОХОДОВ, ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА, ТИПОЛОГИЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, КОРРУПЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ, ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕЗАКОННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ.

В работе рассматриваются теоретико-организационные аспекты проведения финансовых расследований на территории РФ. Изучается нормативно-правовая база, регулирующая порядок в сфере ПОД/ФТ, выявляется сущность и структура незаконных финансовых операций, изучаются способы и инструменты выявления незаконных финансовых операций.

Проводится анализ типологий незаконных финансовых операций на территории РФ. Исследуется типология хищений в сфере государственных закупок, рассматривается типология отмывания денежных средств в финансово-кредитной сфере, а также типологии преступлений коррупционной направленности.

Выявляются механизмы противодействия незаконным финансовым операциям на территории РФ. Исследуется проблемное поле системы противодействия незаконным финансовым операциям. Изучаются вызовы системам противодействия незаконным финансовым операциям. Формируются предложения по совершенствованию механизмов противодействия незаконным финансовым операциям.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретико-организационные аспекты проведения финансовых расследований на территории РФ	8
1.1 Нормативно-правовая база, регулирующая порядок в сфере ПОД / ФТ	8
1.2 Сущность и структура незаконных финансовый операций	15
1.3 Способы и инструменты выявления незаконных финансовых операций	20
2 Анализ типологий незаконных финансовых операций на территории РФ	34
2.1 Типология хищений в сфере государственных закупок	34
2.2 Типология отмывания денежных средств в финансово-кредитной сфере	41
2.3 Типологии преступлений коррупционной направленности	49
2.4 Анализ динамики экономических преступлений	58
3 Механизмы противодействия незаконным финансовым операциям на территории РФ	65
3.1 Проблемное поле системы противодействия незаконным финансовым операциям	65
3.2 Вызовы системам противодействия незаконным финансовым операциям	72
3.3 Предложения по совершенствованию механизмов противодействия незаконным финансовым операциям	79
Заключение	86
Библиографический список	90

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования мер противодействия незаконным финансовым операциям обуславливается тем, что в современном мире наблюдается процесс постоянного проникновения криминальных элементов в финансовую систему. Развитие финансовой системы сопровождается повышением уровня возможностей её пользователей, как законопослушных, так и нет. При этом, криминальные операции в значительной степени подрывают устои общества, что противоречит целям и самой финансовой системы, и потребителям её услуг. В этой связи, одной из основных целей деятельности по обеспечению устойчивости финансовой системы является ограждение её от незаконных финансовых операций, а также проведение расследований в отношении них.

Практика финансовых расследований показывает, что лицам, которые проводят незаконные финансовые операции, как правило, доступны все те же возможности, что и законопослушным гражданам. Разница состоит лишь в целях проведения таких операций. В значительной степени подобные операции сосредоточены в странах с низким уровнем экономического и социального развития, так как именно они привлекают преступников и террористов всех мастей.

Отсутствие проведения финансовых расследований имеет следствием существенный размах незаконных финансовых операций в стране, а также увеличение финансирования терроризма и связанных с этим явлений. Общеизвестным является факт того, что любая организация нуждается в финансировании. Именно организация позволяет существенно увеличить эффективность деятельности по достижению целей. Финансовые операции являются тем инструментом, посредством которого возможно удовлетворение потребностей организации в ресурсах. В результате этого, если государство в лице уполномоченных органов имеет возможности по предотвращению финансирования тех или иных незаконных организаций, они, как правило, прекращают свою деятельность, либо существенно снижают её размах.

Следует отметить и тот факт, что в наибольшей степени незаконные финансовые операции в современных обществах связаны с отмыванием доходов и уходом от налогообложения, а также с утечкой капиталов за рубеж. Не обошла данная проблема и нашу страну. Сотрясающие банковский сектор РФ кризисы привели к тому, что в настоящее время его большая часть сконцентрирована в руках государства, при этом некоторые частные банки, проводившие сомнительные операции, были лишены лицензии. В качестве основной причины широкого распространения данных операций в нашей стране является достаточно высокий уровень налогообложения. И если в других странах, имеющих длительную историю борьбы с подобными явлениями, предпринимательство уже привыкло к тому, что отмывание средств может рассматриваться как уголовное преступление, то в нашей стране такое понимание ещё не сформировалось. В результате этого мы можем наблюдать действия Банка России, направленные на радикальное сокращение численности банков на рынке, за счёт отъёма лицензий на банковские операции и повышение уровня контроля оставшихся банков.

Ещё большую остроту проблеме придало формирование альтернативных финансовых инструментов, среди которых ведущее место занимают криптовалюты. Если ранее по пути разделения на официальную и неофициальную (скрытую) части прошла сеть Интернет, то вместе с развитием криптовалют по данному пути пошла и финансовая система. Отсутствие регуляторного внимания к данной части финансовых отношений привело к тому, что сейчас криптовалюты используются, в существенной степени, как инструмент сокрытия операций от контроля, либо, во всяком случае – его существенного затруднения. Более того, существует мнение, что этому способствует также и позиция регуляторов большинства стран, состоящая в том, что за криптовалютами не признаётся никакой ценности, в результате чего в таких странах, они, как правило, не запрещены, но и не регулируются.

Цель дипломной работы: на основании исследования теоретико-организационных аспектов проведения финансовых операций и их типологий

выявить механизмы противодействия незаконным финансовым операциям на территории РФ.

Предмет исследования: механизмы противодействия незаконным финансовым операциям.

Объект исследования: незаконные финансовые операции.

Задачи работы:

- изучить нормативно-правовую базу, регулиующую порядок в сфере ПОД/ФТ;

- выявить сущность и структуру незаконных финансовый операций;

- изучить способы и инструменты выявления незаконных финансовых операций;

- рассмотреть типологию хищений в сфере государственных закупок;

- исследовать типологию отмывания денежных средств в финансово-кредитной сфере;

- охарактеризовать типологии преступлений коррупционной направленности;

- выявить проблемное поле системы противодействия незаконным финансовым операциям;

- дать характеристику вызовам системам противодействия незаконным финансовым операциям;

- сформировать предложения по совершенствованию механизмов противодействия незаконным финансовым операциям.

Информационной базой исследования явились публикации в учебной, научной и периодической печати, которые посвящены вопросам противодействия незаконным финансовым операциям, данные государственных органов регулирования, публикации международных органов противодействия незаконным финансовым операциям.

1 ТЕОРЕТИКО-ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ НА ТЕРРИТОРИИ РФ

1.1 Нормативно-правовая база, регулирующая порядок в сфере ПОД/ФТ

В наиболее общем виде структура нормативно-правовой базы, регулирующей порядок в сфере предотвращения отмыывания доходов и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) может быть представлена следующим образом (рисунок 1).

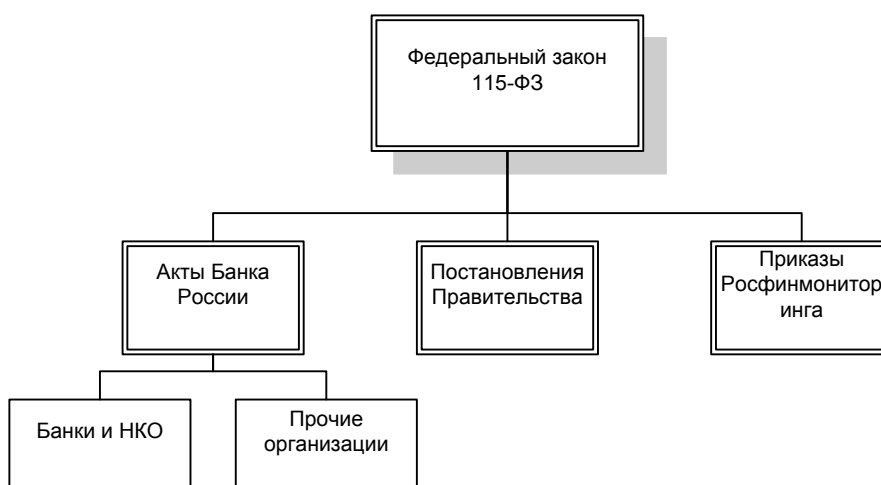


Рисунок 1 – Структура нормативно-правовой базы ПОД/ФТ в РФ

Центральное место в нормативно-правовой базе занимает Федеральный закон №115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Данным законом регулируются отношения, связанные с выявлением случаев отмыывания доходов, а также финансирования терроризма, устанавливается порядок взаимодействия государственных и негосударственных организаций, с целью сохранения общественного порядка. При этом, закон распространяется также и на оружие массового уничтожения.

Законом регламентируются следующие аспекты борьбы с ПОД/ФТ:

- порядок предупреждения легализации доходов и финансирования терроризма;

- организация деятельности ПОД/ФТ;
- порядок международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ;
- ответственность за нарушения положений закона, прокурорский надзор за его реализацией и международные обязательства РФ в сфере реализации взаимодействия ПОД/ФТ.

На основании данного нормативно-правового акта сформирован значительный пласт законодательных актов, которые уточняют содержание данной деятельности. Наиболее значимым среди этих актов является Кодекс об административных правонарушениях РФ (КоАП РФ). Так, статьёй 15.27 КоАП РФ установлена ответственность за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Необходимость принятия Закона №115-ФЗ обуславливалась, прежде всего, нормами гражданского оборота. Так, согласно ст. 860.1 ГК РФ, лицу-владельцу может открываться номинальный счёт, с которого будут осуществляться операции с денежными средствами, принадлежащими другому лицу-бенефициару. Пунктом 2 статьи 860.2 ГК РФ возможно заключение договора номинального счёта как с участием бенефициара, так и без его участия в данном процессе.

Кроме того, пунктом 3 статьи 834 ГК РФ устанавливается общий порядок использования банковского счёта во взаимоотношениях банка и его вкладчика с учётом положений Главы 44 ГК РФ. Пунктом 1.2 статьи 859 ГК РФ расторжение договора банковского счёта по истечении 60 дней с момента направления в адрес клиента уведомления о таком расторжении. При этом, согласно пункта 3 той же статьи ГК РФ, выдача остатка средств со счёта выдаётся клиенту, либо, по его указанию, перечисляется на другой указанный счёт в течение не позднее чем 7 дней с момента заявления клиента об этом.

Следствием положений Закона №115-ФЗ является принятие соответствующих норм Уголовного Кодекса РФ (УК РФ). К ним возможно отнести:

- ст. 205 «Террористический акт»;

- ст. 205.1 «Содействие террористической деятельности»;
- ст. 205.2 «Публичные призывы к осуществлению террористической деятельности или публичное оправдание терроризма»;
- ст. 206 «Захват заложника»;
- ст. 208 «Организация незаконного вооруженного формирования или участие в нем»;
- ст. 211 «Угон судна воздушного или водного либо железнодорожного подвижного состава»;
- ст. 220 «Незаконное обращение с ядерными материалами или радиоактивными веществами»;
- ст. 221 « Хищение либо вымогательство ядерных материалов или радиоактивных веществ»;
- ст. 277 «Посягательство на жизнь государственного или общественного деятеля»;
- ст. 278 «Насильственный захват власти или насильственное удержание власти»;
- ст. 279 «Вооруженный мятеж»;
- ст. 360 «Нападение на лиц или учреждения, которые пользуются международной защитой».

Базу порядка предоставления сведений от кредитных организаций в Росфинмониторинг информации об операциях ПОД/ФТ, составляет Постановление Правительства РФ от 25.05.2016 г. №461 «Об утверждении Правил представления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о фактах отказа от проведения операций с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которых является иностранная и международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации».

Среди прочих основных нормативно-правовых актов, которыми регла-

ментируется деятельность ПОД/ФТ в РФ, выступают:

- Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 г. № 667 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

- Постановление Правительства РФ от 16.02.2005 г. № 82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг»;

- Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 г. № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям»;

- Постановление Правительства РФ от 27.01.2014 г. № 58 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы»;

- Постановление Правительства РФ от 06.08.2015 г. № 804 «Об утверждении Правил 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»;

- Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 г. № 492 «О квалифика-

ционных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

- Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 г. № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок»;

- Постановление Правительства РФ от 01.10.2015 г. № 1052 «О ведении специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями» (вместе с «Правилами ведения специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями»);

- Приказ Росфинмониторинга от 17.02.2011 г. № 59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе, с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях отмывания доходов, полученных преступным»;

- Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 г. № 203 «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Приказ Росфинмониторинга от 29.07.2014 г. № 191 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по осуществлению контроля за выполнением физическими и юридическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и при-

влечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства»);

- Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 г. № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»;

- Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 г. № 110 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Приказ Росфинмониторинга от 06.08.2014 г. № 207 «Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной услуги по ведению учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы»;

- Приказ Минфина РФ от 13.11.2007 г. № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)»;

- Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 г. № 17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;

- Приказ Минфина РФ от 01.02.2016 г. № 5н «Об утверждении форм документов, необходимых для специального учета юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

В составе нормативных документов, которые издаёт Банк России, возможно выделить Положение Банка России от 15.10.2015 г. №499-П «Об иден-

тификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма». Данным документом устанавливается требование идентификации клиента до момента проведения банковских операций с ним.

Положение ЦБ РФ от 02.03.2012 г. №375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» регламентирует порядок внутреннего контроля операций ПОД/ФТ, путём установления соответствующих требований. При этом положение устанавливает программы идентификации, управления риском легализации, выявления операций легализации и отмывания, работы по отказу от заключения договора, а также порядка взаимодействия с лицами, проводящими идентификации.

Среди других нормативных документов Банка России в отношении ПОД/ФТ возможно указать:

- Указание Банка России от 05.12.2014 г. № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»;

- Указание Банка России от 05.12.2014 г. № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»;

- Положение Банка России 04.12.2014 г. № 443-П «О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа об открытии, о закрытии, об изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-

промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, а также кредитными организациями об открытии, о закрытии, об изменении реквизитов отдельных счетов, открытых для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу»;

- Положение Банка России от 12.12.2014 г. № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Необходимо отметить, что ввиду постоянного поиска лицами, проводящими операции по отмыванию и финансированию терроризма, возможностей по переводу средств, наблюдается постоянное увеличение нормативной базы по данной деятельности. В настоящее время в РФ количество документов, регламентирующих данную деятельность составляет около 70 документов и постоянно расширяется. При этом, придание Банку России статуса мегарегулятора привело к принятию соответствующих актов в отношении других финансовых организаций – ломбардов, лизинговых и факторинговых компаний, кредитных кооперативов и прочих.

1.2 Сущность и структура незаконных финансовый операций

Следует отметить, что понятие незаконных финансовых операций в российских нормативных документах ПОД/ФТ не определено. При этом, определение незаконных финансовых операций даётся в Соглашении между Правительством РФ и Правительством Республики Беларусь от 12.02.1999 г. «О сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, а также финансовыми операциями, связанными с легализа-

цией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».

Согласно данного документа, «незаконные финансовые операции – сделки и другие действия физических и юридических лиц, резидентов и нерезидентов с денежными средствами, ценными бумагами и платежными документами, независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей, совершенные с нарушением национального законодательства каждой из Сторон, влекущим за собой уголовную, административную или гражданско-правовую ответственность».¹

Исходя из данного определения возможно сделать вывод о том, что под незаконными финансовыми операциями подразумеваются любые финансовые операции, совершённые с нарушением законодательства РФ.

Кроме того, ст. 3 Закона №115-ФЗ даются определения таким понятиям, как:

- доходы, полученные преступным путём;
- легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём;
- финансирование терроризма.

По мнению Д.Е. Шевелевой и В.П. Писанкиной возможно рассматривать следующие виды незаконных финансовых операций:

1.2.1 Корпоративное мошенничество;

Предполагает широкий спектр преступных действий, прежде всего, манипулирование финансовой отчётностью для достижения определённых целей;

- мошеннические операции с ценными бумагами. Целью данных незаконных операций является, прежде всего, обман инвесторов;

- высокодоходные инвестиционные программы (High yield investment programs). Особенностью данного вида незаконных финансовых операций является также обман инвесторов, либо формирование «финансовых пирамид», в которых возможно удовлетворение потребности в риске у игроков-инвесторов.

¹ Соглашение между Правительством РФ и Правительством Республики Белоруссия от 12.02.1999 «О сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, а также финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем» [Электронный ресурс]. – URL: www.consultant.ru. – 01.04.2019.

- инвестиционные мошенничества с использованием технических средств. Предполагают действия, направленные на передачу информации третьим лицам, что позволяет произвести операции по получению прибыли до того, как информация станет известна рынку.²

По мнению В.Ф. Лапшина возможно классифицировать все незаконные финансовые операции по следующим критериям:

1.2.2 Стадия формирования финансов;

Следует отметить, что по данному критерию незаконные финансовые операции могут быть классифицированы на:

- операции формирования финансов;
- распределения финансов;
- использования финансов.

Применительно к образованию финансов здесь в качестве основных видов операций выступают изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст. 186 УК РФ), а также неправомерный оборот средств платежей (ст. 187 УК РФ).

Применительно к распределению финансов данным автором указываются такие виды незаконных финансовых операций, как незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ), уклонение от уплаты таможенных платежей, взимаемых с юридических или физических лиц (ст. 194 УК РФ), те или иные неправомерные действия при банкротстве (ст. 195-197 УК РФ), уклонение от уплаты налогов физическими или юридическими лицами и сокрытие доходов (ст. 198, 199, 199.1 и 199.2 УК РФ).

В отношении использования финансов В.Ф. Лапшиным приводятся в качестве видов финансовых преступлений такие, как легализация (отмывание) денежных средств (ст. 174 и 174.1 УК РФ), злостное уклонение от уплаты кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ), незаконный оборот драгметаллов (ст. 191-192 УК РФ), а также уклонение от возврата денежной выручки (ст. 193

² Шевелева, Д.Е. Незаконные операции в финансовом секторе // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. № 3-9. С. 142.

УК РФ).³

1.2.3 Вид отношений;

По данному критерию В.Ф. Лапшиным выделяются такие виды незаконных финансовых операций, как:

- связанные с кредитованием (ст. 176 и 177 УК РФ);
- по сделкам с денежными средствами и прочим имуществом (ст. 174 и 174.1 УК РФ);
- связанные с денежной эмиссией, а также при наличном и безналичном денежном обороте (ст. 186 и 187 УК РФ);
- эмиссионной деятельности государства (ст. 186 и 187 УК РФ);
- по операциям и сделкам с валютой и валютными ценностями (ст. 191-193 УК РФ);
- касающиеся банкротства во всех его стадиях, в том числе – восстановления платёжеспособности (ст. 195-197 УК РФ);
- удержанию и уплате налогов и сборов (ст. 194, 198-199.2 УК РФ).⁴

1.2.4 По сфере применения финансов.

По данному критерию В.Ф. Лапшиным выделяются такие виды незаконных финансовых операций, как:

- управленческие преступления (ст. 169 и 170 УК РФ);
- связанные с конкуренцией и взаимодействием с конкурентами (ст. 178-184 УК РФ);
- хозяйственные разного рода (ст. 170.1-172, 175, 188-190 УК РФ);
- инвестиционные (ст. 185-185.6 УК РФ);
- собственно финансовые, не закрепляемые за какой-либо сферой деятельности.⁵

Следует отметить, что в каждой отрасли человеческой деятельности, касающейся финансов, возможно собственная классификация незаконных финан-

³ Лапшин, В.Ф. Финансовые преступления в структуре экономических уголовно наказуемых посягательств // Вестник ВИПЭ ФСИН России. 2011. №4. С. 13.

⁴ Лапшин, В.Ф. Финансовые преступления в структуре экономических уголовно наказуемых посягательств // Вестник ВИПЭ ФСИН России. 2011. №4. С. 13.

⁵ Там же, С. 12.

совых операций. Так, по данным А.С. Бердюгиной, Р.У. Гулиевой, Е.А. Михеевой на рынке ценных бумаг возможно проведение следующих незаконных финансовых операций (рисунок 2).⁶

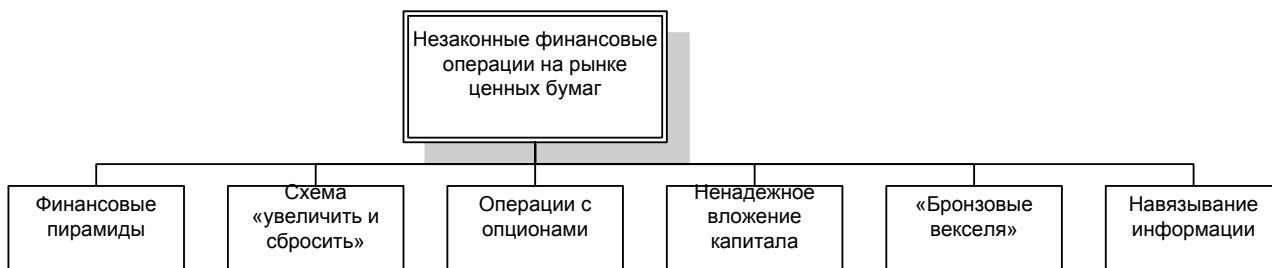


Рисунок 2 – Виды незаконных финансовых операций на рынке ценных бумаг

Наиболее подробная классификация операций, которые возможно отнести к незаконным, дана в Приказе Росфинмониторинга от 23.08.2013 г. № 231 «О внесении изменений в приказ федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 года № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок». Данным Приказом вводится 35 критериев, по которым возможно отнесение той или иной финансовой операции к потенциально незаконной.

Классификация данных операций представлена на рисунке 3.

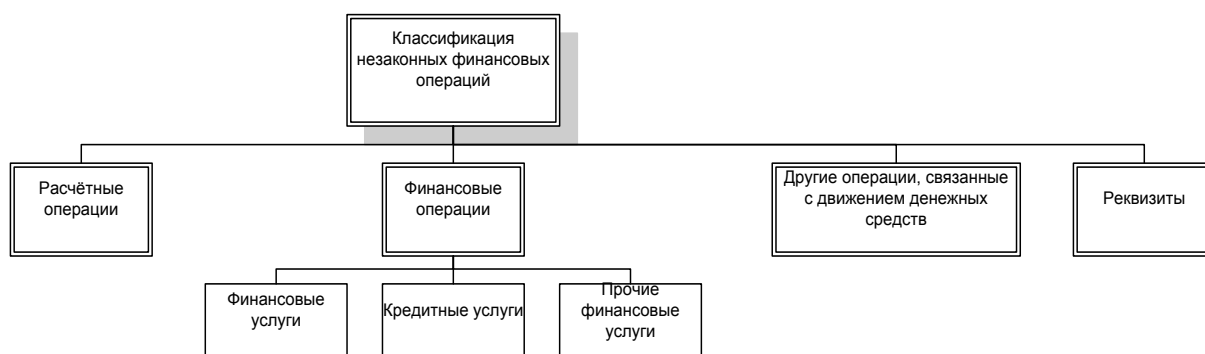


Рисунок 3 – Классификация незаконных финансовых операций согласно Приказов №231 и 103 Росфинмониторинга

Росфинмониторингом выделено (неявно) 4 группы критериев отнесения

⁶ Бердюгина, А.С. Типология незаконных финансовых операций на рынке ценных бумаг // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. №3-8. С. 82.

финансовых операций к незаконным. Данная классификация основывается на отнесении операции к той или иной группе.

К расчётным операциям относятся такие группы, как операции с наличными и переводы денежных средств физическими лицами, международные расчёты, а также операции по приёму платежей.

К финансовым услугам (кроме кредитования) относятся такие операции, которые могут служить прикрытием незаконных финансовых операций, как операции с производными финансовыми инструментами, страхование, операции с ценными бумагами и инвестиционные операции, лизинговые операции, операции ломбардов, операции по уступке денежных средств.

В части операций кредитования Росфинмониторингом рассматриваются в качестве операций, которые могут нести в себе признаки незаконных финансовых операций такие, как предоставление займов, проведение потребительского кредитования, а также операции по международному кредитованию.

Среди прочих финансовой деятельности Росфинмониторингом выделены такие операции, которые могут рассматриваться как подозрительные и содержащие незаконные финансовые операции, как операции по пенсионному обеспечению, операции с бюджетом.

Среди прочих операций Росфинмониторингом выделены операции по сделкам с недвижимостью, по сделкам с тотализатором, букмекерскими конторами, лотереями, операции с драгоценными металлами, а также операции с почтовой связью и средствами связи, а также нотариальные услуги.

Среди операций, связанных с реквизитами, Росфинмониторингом выделены операции, затрагивающие общие сведения о лице, проводящем те или иные операции, подпадающие под подозрительные, а также операции с адресными данными клиента.⁷

1.3 Способы и инструменты выявления незаконных финансовых операций

⁷ Приказ Росфинмониторинга от 23.08.2013 г. № 231 «О внесении изменений в приказ федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 года № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» [Электронный ресурс]. – www.consultant.ru. – 01.04.2019.

По мнению Ю.В. Храпач, место системы ПОД/ФТ в организационной иерархии организаций, осуществляющих выявление таких операций, представлена на рисунке 4.⁸



Рисунок 4 – Место системы контроля ПОД/ФТ в организационной иерархии компании (банка)

По мнению данного исследователя, место органов ПОД/ФТ находится в системе внутреннего контроля организации (банка), так как именно органы внутреннего контроля имеют следующие особенности функционирования:

- установлены уставными и нормативными документами организации;
- подчиняются напрямую руководящему органу организации (банка), что позволяет им наиболее оперативно решать возникающие вопросы в случае выявления незаконных финансовых операций;
- имеют доступ ко всем бухгалтерским и распорядительным документам организации, что позволяет контролировать все аспекты деятельности организации, в том числе – сложных сделок, которые могут нести в себе совокупность незаконных финансовых операций;
- независимы от других органов управления организацией (банком), что позволяет избегать давления со стороны прочих подразделений;
- может контролировать саму систему внутреннего контроля, за счёт ор-

⁸ Храпач, Ю.В. Методы и инструментальные средства выявления и предупреждения незаконных операций в рамках контроля банками положений законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём / Ю.В. Храпач // Студенческий электрон. научн. Журнал. – 2017. – №20. [Электронный ресурс]. – sibac.info/journal/student/20/91058. – 15.04.2019.

ганизации его самоконтроля.

Схема взаимодействия органов, по мнению М.Е. Лебедевой и Л.А. Моловой, обеспечивающих реализацию ПОД/ФТ в РФ, представлена на рисунке 5.⁹

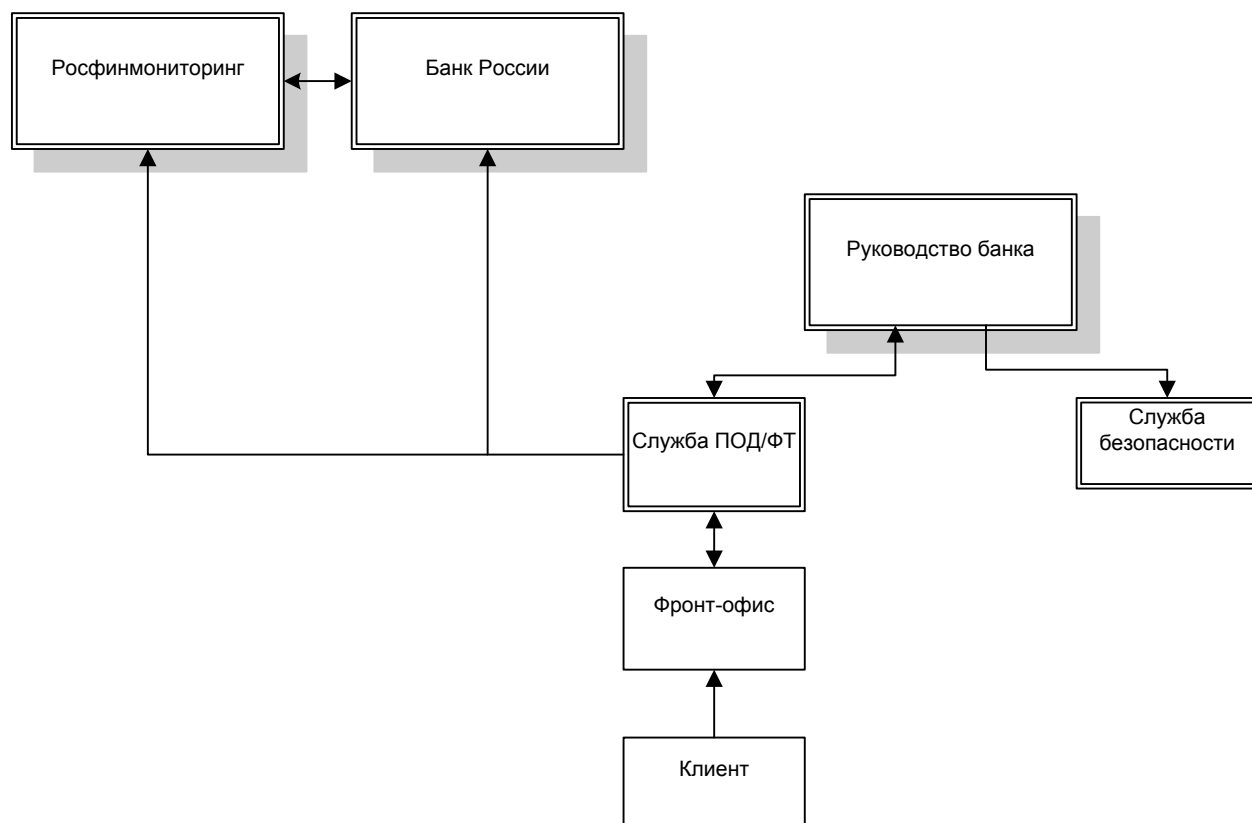


Рисунок 5 – Система органов ПОД/ФТ в РФ

По мнению этого же исследователя, система органов ПОД/ФТ должна также реализовывать следующий дополнительный функционал:

- контроль функционирования не только в части финансов, но также и организации работы, в том числе, банковских и финансовых рисков, а также оценки данных рисков;

- контроль полномочий, распределяемых в процессе совершения банковских операций, а также прочих сделок;

- контроль управления информационными потоками, передачей информации, а также обеспечением информационной сохранности предприятия (банка);

⁹ Лебедева, М.Е. Деятельность кредитных организаций Российской Федерации в программе по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путём // Казанский экономический вестник. 2014. №2. С. 130.

- выявление проблемных направлений деятельности системы внутреннего контроля организации, что позволяет выявить направления деятельности, не охваченные данным контролем.

По мнению А.В. Шахматова и М.Л. Родичева, общий порядок действий по выявлению легализации (отмывания) средств может быть следующим:

1.3.1 Получение справочной информации в Федеральной налоговой службе (ФНС)

С помощью данного действия возможно выявление юридических лиц, в которых лицо, проводящее операции, попадающие под подозрение, является учредителем или исполнительным органом, то есть, фактически, может контролировать обе стороны сделки. При этом, проводимая таким образом сделка может считаться мнимой.

Далее, осуществляется анализ сделок, которые являются нетипичными для сторон, в отношении которых проводится расследование службой ПОД/ФТ. Так, проверке подлежат случаи получения значительного дохода в течение короткого периода времени, причём проверка распространяется на контрагентов, которые сформировали данный доход.

Одним из способов сокрытия незаконных финансовых операций является проведение организациями в начале своей деятельности легальных операций, с целью создания видимой законной предпринимательской деятельности. При этом, здесь возможны вложения в создание юридических лиц, подконтрольных материнской компании, внесение средств в аренду коммерческой недвижимости, приобретение средств производства. Кроме того, возможным вариантом является получение денежных средств от подконтрольного предприятия в пользу преступника, обратившего их в свою личную собственность. Инструментом такой сделки являлось заключение мнимых сделок на оказание услуг, предоставление аренды офисов по завышенной стоимости.

1.3.2 Получение информации от органов Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии

Одним из способов легализации доходов является приобретение объектов

недвижимости, земельных участков, в результате чего право на денежные средства легализуется правом собственности на данные объекты, путём оформления их на родственников, либо доверенных лиц. Как правило, далее оформляется доверенность на право управления данным имуществом на лиц, реально им владеющих. Выявление подобных операций должно сопровождаться наложением ареста на имущество, так как в результате сделок с ним оно может перейти законопослушному приобретателю, что будет затруднять виндикацию.

1.3.3 Получение информации из ГИБДД МВД РФ и Государственной инспекции по маломерным судам МЧС РФ

Данная деятельность позволяет выявить движимое имущество лиц, осуществляющих операции по легализации. Схема здесь аналогична схеме с легализацией посредством недвижимого имущества. При этом, ввиду того, что движимое имущество более оборотоспособно, операции с ним проводятся существенно более быстрым порядком, что требует оперативности деятельности службы ПОД/ФТ, которая через государственные органы должна добиваться ареста.¹⁰

1.3.4 Информационное взаимодействие с Росфинмониторингом

В рамках данной деятельности возможно получение информации о возможной причастности тех или иных лиц к преступлениям, связанным с легализацией (отмыванием) доходов.

1.3.5 Проведение прочих информационных мероприятий, направленных на выявление формирования прав собственности на прочее имущество;

Сюда относятся, прежде всего, организации-регистраторы прав на паи и акции, прочие ценные бумаги, а также выявление фактов покупки преступниками, осуществляющими операции по отмыванию (легализации) с помощью иностранной валюты.

На уровне банков реализуются следующие меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) в рамках деятельности служб ПОД/ФТ:

¹⁰ Шахматов, А.В. Некоторые способы выявления и раскрытия легализации (отмывания) преступных доходов в процессе оперативно-розыскной деятельности // Журнал правовых и экономических исследований. 2013. №2. С. 67.

- отказ банков от заключения договора об обслуживании;

Данное право появилось у банков в связи с принятием Федерального закона №134-ФЗ от 28.06.2013 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям». Согласно данного закона, банки имеют право отказа в заключении договора обслуживания, в случае, если в отношении клиента существуют основания полагать его участие в отмывании (легализации) доходов. Следует отметить, что отказ в обслуживании должен сопровождаться направлением в Росфинмониторинг информации обо всех случаях отказов.¹¹

Порядок отказа банка от заключения договора об обслуживании регламентирован Указанием Банка России от 20.07.2016 г. № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».

Законом №134-ФЗ от 28.06.2013 г. установлена обязательность предоставления информации от клиентов банка о:

- бенефициарных владельцев;
- целях установления и предполагаемом характере деловых отношений;
- целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента.

Отказ клиента от предоставления подобного рода информации даёт основания для отказа в открытии счёта. Кроме того, в случае, если банк имеет основания в отнесении операции к операциям ПОД/ФТ, он имеет право отказать в проведении операции, а при повторном обращении в банк с подобной операцией – расторгнуть договор банковского счёта (вклада), что регламентировано пп. 5.2 и 11 статьи 7 Закона №115-ФЗ.

¹¹ Некрасов, С.Ю. Об оценке эффективности заградительных мер, применяемых кредитными организациями СФО в целях ПОД/ФТ // Финансовые исследования. 2018. №4. С. 108.

Следует отметить, что риски по ненадлежащей идентификации бенефициара несёт банк. При этом, ответственность банка – административная, регламентирована ст. 15.27 КоАП РФ.¹²

Клиент имеет право самостоятельного указания бенефициара по своим сделкам, однако, банки, как правило, не имеют возможности проверки данной информации. При этом, предоставление такой информации не накладывает на клиента какой-либо ответственности, что, однако, не исключает возможности банка требовать предоставления дополнительных документов.

Следует отметить, что раскрываемая клиентом информация о бенефициарах может приводить к реализации налоговых рисков, например, в виде выявления связей между бенефициарами. При этом, раскрываемая информация о бенефициарах будет считаться официальной, что может привести к налоговым претензиям:¹³

1.3.6 Использование «чёрного» списка клиентов, формируемого Банком России;

Данный список содержит перечень организаций, в отношении которых Росфинмониторингом выявлены факты легализации (отмывания доходов), а также финансирования терроризма. Порядок обращения лиц с заявлением об исключении их из черного списка и регламент формирования и работы комиссии, рассматривающей такие обращения, приводится в Указании ЦБ РФ от 30.03.2018 № 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации».

1.3.7 Использование оценки риска клиента;

В основе оценки риска лежат результаты комплаенс-контроля, который

¹² Бельх Д. Налоговая разведка [Электронный ресурс]. – URL: <https://gsl.org/ru/press-center/press/налоговая-разведка/>. – 15.04.2019.

¹³ Бельх Д. Налоговая разведка [Электронный ресурс]. – URL: <https://gsl.org/ru/press-center/press/налоговая-разведка/>. – 15.04.2019.

представляет собой результат оценки банком соответствия клиента требованиям законодательства. В свою очередь, комплаенс-контроль в отношении клиента разбивается на следующие составляющие: онлайн-контроль деятельности клиента и пост-контроль операций.

Особенностью онлайн-контроля является его проведение во время взаимодействия с клиентом, как при открытии счёта, так и при проведении операций. Пост-контроль включает в себя проверку деятельности клиента после проведения операций и по мере поступления информации о нём из внешней среды, а также из внутренних источников. Результатом комплаенс-контроля является установление уровня риска для клиента, что позволяет тем или иным образом строить работу с ним.

- использование превентивных мер по работе с клиентами;

Сущность мер превентивного характера состоит в том, что они направлены на:

- изменение поведения клиента в части проведения им тех или иных операций через банк;
- формирование системы предупреждающих сигналов для клиента;
- использование мер заградительного характера;

Меры заградительного характера направлены на снижение объёмов операций клиентов, в отношении которых существуют основания считать проводимые ими операции подпадающими под легализацию доходов, полученных преступным путём. К ним относятся:

- использование дифференцированных тарифов на снятие наличных денежных средств со своих счетов в зависимости от цели и других параметров;
- введение ограничивающих тарифов по пластиковым картам;
- меры, нацеленные на изменение поведения клиента в отношении проводимых платежей;
- рассмотрение вопроса о дальнейшем сотрудничестве.¹⁴

¹⁴ Некрасов, С.Ю. Об оценке эффективности заградительных мер, применяемых кредитными организациями СФО в целях ПОД/ФТ // Финансовые исследования. 2018. №4. С. 109.

Н.П. Молчановым предлагается следующая схема выявления сомнительных операций в банковской сфере (рисунок 6).



Рисунок 6 – Этапы выявления сомнительных операций в банке

В рамках данного подхода на первом этапе проводится выявление принадлежности клиента к перечням террористических и экстремистских организаций. Банк на основании правил блокировки транзакций проводит блокирование тех или иных операций. Следует учитывать, что на данном этапе операции контролируются в режиме реального времени с использованием гибких поисковых механизмов, в том числе – нечёткого поиска.

На втором этапе в банке осуществляется выделение общих признаков клиентов, операции которых блокировались, проводится группировка однородных клиентов, а также оценка поведения групп клиентов.

Третий этап предполагает анализ поведения клиентов, связей между ними, а также соответствия шаблонам поведения, уже имеющимся в системе ПОД/ФТ.

На четвёртом этапе осуществляется подведение итогов относительно вы-

явленных групп клиентов, составление отчётности. Завершается процесс на пятом этапе составлением отчёта и отсылкой его в Росфинмониторинг.¹⁵

Следует отметить, что конкретные условия отнесения операции к сомнительной, устанавливаются на основании системы фильтров. На официальном уровне данные фильтры установлены Банком России в Методических рекомендациях №18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма» от 21.07.2017 г.

В качестве данных фильтров (критериев) Банком России указаны:

- уровень налогов составляет менее 0,9 % от оборотов по дебету счёта;
- со счёта клиента не проводятся операции выплаты заработной платы сотрудникам клиента, а также связанные с такими выплатами перечисления налогов в бюджетную систему страны (НДФЛ) и во внебюджетные фонды (страховые взносы), либо перечисляемые суммы не соответствуют среднесписочному количеству работников предприятия-клиента, либо свидетельствуют о заниженных суммах заработной платы;
- уровень заработной платы работников предприятия-клиента установлен ниже официального прожиточного минимума в регионе нахождения предприятия-клиента;
- предприятие уплачивает со счёта НДФЛ, но не уплачивает страховые взносы;
- наблюдается значительный уровень оборачиваемости по счёту, то есть средний остаток небольшой при больших оборотах;
- указываемые основания платежей предприятием-клиентом не соответствуют указанной им деятельности;
- отсутствует связь между основаниями преобладающих объемов зачисления денежных средств на счет клиента и основаниями последующего их списания;

¹⁵ Молчанов, Н.П. Совершенствование методики выявления сомнительных сделок в банковской сфере // Корпоративная экономика. 2015. №4. С. 44.

- наблюдается быстрый рост оборотов по счёту предприятия-клиента, превышение заявленного при открытии (ведении) счёта клиентом максимального оборота денежных средств;

- платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности предприятия-клиента с его счёта не проводятся;

- наблюдается накопление требований по возмещению НДС у предприятия-клиента, что существенно отличается от практики ведения подобной деятельности у предприятий, аналогичных по отрасли и виду и масштабам деятельности. Банком России отдельно подчёркивается, что уровень налогов в дебетовых оборотах, меньший 0,9 %, не является единственным критерием, который может использоваться для отнесения операции к сомнительным.

По мнению Н.Н. Кунициной и И.А. Нагорных, в качестве дополнительных фильтров могут выступать следующие (таблица 1).¹⁶

Таблица 1 – Условия отбора сомнительных операций клиентов банков

Условие контроля	Вариант	Необходимое действие
1	2	3
Сроки действия документов организации	Истечение сроков	– запрос на предоставление данных – приостановление операций по счёту – смена учётных данных в системе «Банк-Клиент»
Сроки действия договоров аренды	Истечение сроков	– проверка присутствия клиента по адресу – запрос договоров аренды
Отсутствие взаимодействия с банком при инициативе последнего	–	– приостановление операций по системе «Банк-Клиент» – встреча с руководителем клиента
Договора на крупные суммы	Непредоставление договора	Отказ в проведении операции
Большое количество одинаковых платежей	На постоянной основе (в квартал, месяц)	– наблюдение за клиентом – встреча с руководителем клиента – отнесение операции в состав сомнительных
Перечисления в пользу одного контрагента группой клиентов	–	– наблюдение за финансовой деятельностью клиента
Перечисление в пользу разных клиентов, обслуживающихся в одном банке	–	– наблюдение за финансовой деятельностью клиента

¹⁶ Куницина, Н.Н. Инструменты предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путём // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. №10. С. 35.

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Значительный объём операций с ценными бумагами	–	– наблюдение за финансовой деятельностью клиента
Снятие наличных	– коэффициент оборачиваемости – целесообразность использования наличных	– при 80 % к оборотам в месяц – направление в Росфинмониторинг – запрос к клиенту о целесообразности использования наличных – проверка кассовой дисциплины – проверка документов по целевому использованию денежных средств

Использование подобных условий отбора позволяет в значительной степени автоматизировать процесс выявления сомнительных финансовых операций в банке. Однако, отнесение конкретной операции к сомнительным осуществляется вручную.

По мнению А.А. Долгополова в качестве дополнительных факторов, свидетельствующих о причастии клиента к проведению сомнительных финансовых операций, можно считать:

- место государственной регистрации удалено от места проведения операций;
- отсутствие гарантий со стороны банков о проведении тех или иных операций;
- наличие среди собственников лиц, которым уже ранее было отказано в обслуживании в банке;
- отсутствие у компании рейтинга;
- смена наименования компании в течение короткого периода времени;
- наличие в списке собственников резидентов оффшорных зон.

По итогам проведённого в разделе 1 исследования теоретико-организационных аспектов проведения финансовых расследований на территории РФ возможно сформировать следующие обобщающие выводы:

- центральное место в нормативно-правовом обеспечении деятельности по финансовым расследованиям занимает Федеральный закон №115-ФЗ, кото-

рым даётся определение основных терминов данной деятельности, порядок проведения легализации, организации ПОД/ФТ и прочих. При этом, данный закон дополняется нормативными документами таких органов, как Росфинмониторинг, Банк России и Правительство РФ. Основной объём регулирования финансовой деятельности приходится на Банк России;

- незаконные финансовые операции могут быть определены как операции с денежными средствами в той или иной форме, проводимые с нарушением действующего законодательства, направленные на легализацию данных средств и финансирование терроризма. Классификация данных операций многообразна, и позволяет разделить такие операции по видам, стадиям, видам отношений, сфере применения финансов, и прочим. Наиболее полно классификация таких операций регламентирована Приказами №231 и №103 Росфинмониторинга;

- в организациях органы ПОД/ФТ, как правило, являются частью органов внутреннего контроля. Обладая независимостью, они могут останавливать операции клиентов, а также доносить информацию о состоянии данного участка деятельности до высшего руководства;

- инструментарий ПОД/ФТ в значительной степени направлен на информационное обеспечение принятия решения об отнесении той или иной операции к сомнительной или незаконной. При этом, в качестве инструментов могут использоваться как инструменты взаимодействия с клиентом, так и критерии (условия), позволяющие выявлять подобные операции. В первом случае используется комплаенс-контроль, а также система клиентского взаимодействия банка, во втором – система критериев, посредством которых может быть вынесено суждение об операциях по отмыванию (легализации) и финансированию терроризма. Результатами данных действий является уведомление Росфинмониторинга, включение или исключение клиента из «чёрного списка», а также изменение им своего хозяйственного поведения, в том числе – повышения ответственности проводимых операций установленной хозяйственной деятельности предприятия-клиента.

2 АНАЛИЗ ТИПОЛОГИЙ НЕЗАКОННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ТЕРРИТОРИИ РФ

2.1 Типология хищений в сфере государственных закупок

По мнению Д.В. Исютина-Федоткова возможно разделить преступления в сфере государственных закупок на следующие крупные группы ¹⁷:

2.1.1 Со стороны заказчиков (государственных или муниципальных) в рамках данных закупок

В качестве таких преступлений выступают:

- нецелевое расходование бюджетных средств;
- нецелевое расходование средств внебюджетных фондов;
- злоупотребление служебными полномочиями;
- превышение должностных полномочий;
- незаконное участие в предпринимательской деятельности;
- присвоение полномочий должностного лица;
- халатность;
- служебный подлог;
- получение взятки;
- воспрепятствование законной предпринимательской деятельности;
- те или иные злоупотребления, связанные с закупкой товаров, работ или услуг, с целью обеспечения государственных, либо муниципальных нужд.

2.1.2 Со стороны заказчиков в сфере корпоративных закупок

Сюда относятся такие виды преступлений, как:

- подделка, изготовление или сбыт поддельных документов;
- коммерческий подкуп;
- злоупотребление полномочиями;
- принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения;
- недопущение, ограничение или устранение конкуренции;
- вымогательство;

¹⁷ Исютин-Федотков, Д.В. Обзор некоторых способов совершения преступлений в сфере публичных закупок. URL: <http://прогосзаказ.рф/uploads/2018/11/2-979.pdf>. (дата обращения: 20.05.2019)

- присвоение или растрата;
- мошенничество.

2.1.3 Со стороны участников публичных закупок;

В данной группе возможно выделение следующих видов преступлений:

- подкуп работника контрактной службы, контрактного управляющего, члена комиссии по осуществлению закупок.

- незаконное использование товарного знака;
- коммерческий подкуп;
- злоупотребление полномочиями;
- принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения;
- недопущение, ограничение или устранение конкуренции;
- незаконное предпринимательство;
- вымогательство;
- присвоение или растрата;
- мошенничество.

2.1.4 Со стороны контрольных органов, организующих контроль государственных закупок

- служебный подлог;
- дача взятки;
- незаконное участие в предпринимательской деятельности;
- присвоение полномочий должностного лица;
- превышение должностных полномочий;
- злоупотребление должностными полномочиями.¹⁸

Следует отметить, что данная классификация не является единственной. По мнению А.М. Бычкова и А.В. Победоносцевой возможна и другая классификация, основывающаяся на виде действия, которое привело к преступлениям. В соответствии с таким подходом данными авторами выделяются следующие типы преступлений:

¹⁸ Исютин-Федотков, Д.В. Обзор некоторых способов совершения преступлений в сфере публичных закупок. URL: <http://прогосзаказ.рф/uploads/2018/11/2-979.pdf>. (дата обращения: 20.05.2019)

- преступления, непосредственно связанные с государственными закупками;
- преступления коррупционной направленности;
- преступления, связанные с нецелевым расходованием средств.¹⁹

По мнению О.В. Синчурина, в качестве критерия, посредством которого возможно разделить все преступления в сфере государственных закупок, выступает вид общественных отношений. По его мнению, допустимо следующее разделение таких преступлений на преступления, затрагивающие:

- общественные отношения в сфере экономической деятельности (глава 22 УК РФ);
- интересы службы в коммерческих и иных организациях (глава 23 УК РФ);
- государственную власть, интересы государственной службы и службы в органах самоуправления (глава 30 УК РФ).²⁰

Кроме того, по мнению М.В. Лошкарёвой, возможна классификация рассматриваемой группы преступлений, исходя из того или иного аспекта преступления, его стадии, способа проведения государственной закупки, то есть – на технологию закупки. В связи с этим, возможно разделить подобные преступления, как нацеленные на:

- планирование закупки;
- составление задания;
- выбор способа размещения заказа;
- размещение заказа;
- исполнение заключённого контракта, а также его финансирования за счёт средств бюджета;
- контроля за исполнением заключённого контракта.²¹

¹⁹ Бычков, А.М. Преступления в сфере государственных закупок. Соотношение преступности и наказуемости // Государственная служба и кадры. 2019. №1. С. 174.

²⁰ Синчурин, О.В. Понятие коррупционных преступлений в сфере закупок и их классификация // Государственная служба и кадры. 2019. №1. С. 126.

²¹ Лошкарёва, М.В. Противодействие коррупции [Электронный ресурс]. – URL: <http://codd54.ru/protivodeystvie-korrupcii>. – 01.05.2019.

В качестве основных статей Уголовного Кодекса, инкриминируемым лицам, совершившим преступления в сфере государственных закупок, выступают:

- мошенничество различных видов (ст. 159-159.6 УК РФ);
- присвоение или растрата (ст. 160 УК РФ);
- вымогательство (ст. 163 УК РФ);
- ограничение конкуренции (ст. 178 УК РФ);
- принуждение к совершению сделки или отказу от её совершения (ст. 179 УК РФ);
- незаконное использование средств индивидуализации товаров (работ, услуг) (ст. 180 УК РФ);
- злоупотребления в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд (ст. 200.4 УК РФ);
- подкуп работника контрактной службы, контрактного управляющего, члена комиссии по осуществлению закупок (ст. 200.5 УК РФ);
- заведомо ложное экспертное заключение в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд (ст. 200.6 УК РФ).
- злоупотребление полномочиями (ст. 201-201.1 УК РФ);
- коммерческий подкуп (ст. 204-204.2 УК РФ);
- злоупотребление должностными полномочиями (ст. 285-285.4 УК РФ);
- превышение должностных полномочий (ст. 286 УК РФ);
- присвоение полномочий должностного лица (ст. 288 УК РФ);
- получение взятки (ст. 290 УК РФ);
- дача взятки (ст. 291-291.2 УК РФ);
- служебный подлог (ст. 292 УК РФ);
- подделка, изготовление или сбыт поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей, бланков (ст. 327 УК РФ).²²

Как указывает Д.В. Исютин-Федотков, данные преступления могут со-

²² Пешков, Д.В. Коррупционные преступления в сфере государственных закупок // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. 2016. №2. С. 103.

вершаться различными способами, исходя из сложившейся ситуации и личности преступника.

От конкретного вида преступления в сфере государственных закупок зависит предмет преступного посягательства. При этом, практика расследования подобных преступлений говорит о том, что совершающие их должностные лица, как правило, действуют против интересов государственной власти, государственной службы, а также органов местного самоуправления.

Ввиду широты отношений и большого их разнообразия значительно различаются способы совершения и сокрытия подобных преступлений. Применительно к государственным и муниципальным заказчикам, возможно говорить о том, что ими предпочитают следующие способы совершения преступлений:

- хищение денежных средств;
- использование поддельных документов. В качестве таковых применяются платёжные поручения, накладные, акты и прочие;
- закупка и дальнейшая приёмка товаров, работ и услуг, ненадлежащего качества;
- существенное завышение начальной, либо максимальной цены товаров, работ или услуг;
- получение взяток, либо вымогательство при приёме невыполненных работ, непоставленных товаров или неоказанных услуг, либо приём товаров, работ, услуг ненадлежащего качества;
- достижение сговора с другими участниками закупок, целью чего является победа в закупке;
- воспрепятствование законной предпринимательской деятельности;
- превышение должностных полномочий;
- получение взятки.

Со стороны заказчиков в сфере корпоративных закупок в последнее время получило распространение преступление, состоящее в следующем. Юридические лица, выступающие в качестве заказчиков, осуществляют размещение о закупках в Единой информационной системе (ЕИС). Регистрация таких заказ-

чиков осуществляется в соответствии с установленными правилами. При этом, для регистрации требуется наличие электронной подписи заказчика, а также определённый минимальный набор документов, согласно утверждённого перечня.

Фирма-однодневка, имея умысел на совершение противоправных действий, регистрируется в качестве заказчика, устанавливая определённые требования к исполнителям. В качестве такого требования выступает требование денежного обеспечения будущей поставки. В результате этого, фирмы-поставщики, желающие участвовать в поставке, направляют в адрес данной фирмы обеспечительные взносы.

Собрав значительный объём подобных взносов, данная фирма-однодневка исчезает, что приводит к значительным денежным потерям у фирм, которые имели желание участвовать в поставках. Ситуация усугубляется также и тем, что фирма-заказчик, самостоятельно регистрируясь в ЕИС, также самостоятельно и публикует данные о себе, в результате чего часть поставщиков может быть введена в заблуждение.²³

Как указывает Минфин РФ, подобная практика провоцируется тем, что из 88,7 тыс. зарегистрированных по итогам 2017 года компаний в ЕИС, более половины из них не имели опыта проведения ни одной закупки.²⁴

При этом изучение практики свидетельствует, что случаи отказа возвращать денежные средства, поступившие в качестве обеспечения заявок, уже регистрируются контролирующими и правоохранительными органами.

Другие способы совершения преступлений в сфере публичных закупок со стороны заказчиков:

- хищение денежных средств с использованием поддельных документов (контрактов, платежных поручений, накладных и прочих);
- злоупотребление полномочиями вопреки законным интересам организа-

²³ Управление ФАС России по Санкт-Петербургу. Внимание: мошенники! [Электронный ресурс]. URL: <http://spb.fas.gov.ru/news/10033#>

²⁴ Доклад о результатах мониторинга применения Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» в первом полугодии 2017 г. [Электронный ресурс]. URL: https://www.minfin.ru/ru/search/?q_4=223-%D0%A4%D0%97&source_id_4=6

ции и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя;

- коммерческий подкуп, получение взятки.

Со стороны участников закупок возможно совершение преступлений следующими способами:

- хищение денежных средств путем обмана и злоупотребления доверием заказчиков;

- использование демпинговых цен с целью выигрыша в закупке и дальнейшего присвоения денежных средств;

- мошенничество;

- коммерческий подкуп.

Контрольные органы, как правило, совершают преступления следующими способами:

- вымогательство и получение взяток за благоприятное отношение при рассмотрении жалоб на процедуры закупок;

- получение денежных средств путем обмана и злоупотребления доверием представителей заказчиков и (или) участников.

Очевидно, что большинство нарушений связано с исполнением обязательств по государственному контракту или договору. На это обстоятельство указывает и Счетная Палата, по информации которой абсолютно все нарушения в сфере государственных закупок носят традиционный характер: это нарушения при исполнении контракта, поставка не тех услуг или не тех работ, или не того оборудования, которое было прописано в контракте, продление сроков контрактов, иногда без особого обоснования.²⁵

Примеры из следственной и судебной практики также свидетельствуют о том, что преступное поведение в публичных закупках характерно для стадии исполнения договоров (контрактов), когда закупочная деятельность уже прекращена либо проведение закупки являлось этапом к получению материальных выгод преступным путем.

²⁵ Рабочая встреча Председателя Счетной палаты Татьяны Голиковой и Президента России Владимира Путина [Электронный ресурс]. URL: http://www.ach.gov.ru/press_center/news/29567

Раскрытие и расследование преступлений в сфере публичных закупок в большинстве случаев направлено на должностных лиц, не имеющих прямого отношения к закупочной деятельности. Это руководители организаций или должностные лица, ответственные за этапы, предшествующие закупке (подготовка заявки, расчет начальной (максимальной) цены, подготовка технического задания, проекта договора и т. п.) или этапы, следующие после закупки.

Указанные выше способы совершения преступлений в сфере публичных закупок свидетельствуют о том, что в публичных закупках существуют проблемы, требующие комплексного разрешения, например, совершенствования законодательства, решения ряда вопросов организационного и кадрового характера.

Следует указать на тот факт, что ввиду относительно недавнего введения в УК РФ статей 200.4-200.6, касающихся напрямую хищений в государственных закупках, осуждённых по данным статьям, нет.

2.2 Типология отмывания денежных средств в финансово-кредитной сфере

Для РФ в качестве органа, непосредственно устанавливающего типологии отмывания денежных средств, выступает Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Данная группа работает во взаимодействии с ФАТФ и разрабатывает типологии способов отмывания денежных средств в своих докладах. При этом, по каждой типологии ЕАГ формируется соответствующий годовой доклад. Действующие на сегодняшний день типологии представлены в следующей таблице 2.

Таблица 2 – Типологии отмывания денежных средств по методологии ЕАГ

Сфера	Наименование документа	Год
1	2	3
Трансграничные переводы	Доклад о результатах международного исследования на тему «Трансграничные переводы денежных средств с участием физических лиц» (2008)	2008
Внешнеторговые операции	– Доклад по теме исследования «Использование внешнеторговых операций для легализации преступных доходов»	2009
	Риски легализации преступных доходов во время проведения внешнеторговых операций	2010

Продолжение таблицы 2

1	2	3
Злоупотребления в государственном предпринимательстве	Легализация (отмывание) доходов, полученных в результате хищения бюджетных средств и злоупотребления должностными полномочиями руководителями организаций с государственной долей участия	2009
Небанковские финансовые компании	Риски использования небанковских финансовых институтов в схемах отмывания доходов, полученных преступным путем	2010
Электронные деньги	Риски использования электронных денег для отмывания (легализации) доходов и финансирования терроризма	2010
Организованная преступность	Организованные преступные группы, в том числе сформированные по этническим принципам, в операциях (сделках) с наличными и безналичными денежными средствами	2011
Закупки для государственных и муниципальных нужд	Противодействие правонарушениям в сфере размещения заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд	2011
Некоммерческие организации	«Отмывание денег с использованием некоммерческих организаций»	2012
Нематериальные активы	«Уязвимые места операций с нематериальными активами (в частности интеллектуальной собственности), которые позволяют использовать их для отмывания денег и финансирования терроризма»	2012
Терроризм	«Исследование возможных направлений совершенствования взаимодействия подразделений финансовой разведки стран ЕАГ по борьбе с деятельностью террористических организаций, действующих в Евразийском регионе и не включенных в международный список террористических организаций»	2012
Наличные денежные средства	«Легализация преступных доходов и финансирование террористической деятельности с использованием наличных денежных средств и денежных инструментов» (2012)	2012
Ценные бумаги	«Отмывание денег через рынок ценных бумаг»	2013
Налогообложение	«Налоговые преступления и отмывание денег»	2013
Компьютерные технологии	«Киберпреступность и отмывание денег»	2014

Следует отметить, что данные типологии составлены с учётом специфики РФ и стран СНГ, в том числе, тех, которые не являются членами ФАТФ. В свою очередь, ФАТФ как главный координирующий орган на международной арене, формирует свою систему типологий, представленных в таблице 3.

Следует отметить, что в рамках типологий ФАТФ значительная роль отводится торговле, как сфере деятельности, в которой возможна наибольшая концентрация лиц, осуществляющих отмывание денежных средств. В отличие от ФАТФ, ЕАГ не рассматривает систему денежных переводов «Хавала» как

значимую угрозу, в то время, как подобные системы широко распространены не только в арабском мире, но также и в Индии («хунди»), а также в КНР.

Таблица 3 – Типологии ФАТФ в отношении отмывания денежных средств

Сфера	Наименование документа	Год
Торговля	Отмывание денег в сфере торговли	2006
	Уязвимость зон свободной торговли к отмыванию денег	2010
	Риски отмывания денег, возникающие в результате торговли людьми и незаконного ввоза мигрантов	2011
	Незаконная торговля табаком	2012
Платёжная система	Отчет о новых способах платежей	2006
	Новые способы платежей	2010
	Отчет ФАТФ: Роль систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма	2013
Корпоративное управление	Противозаконное использование корпоративных структур, включая провайдеров услуг траста или компании	2006
	Отмывание денежных средств посредством провайдеров трастовых услуг	2010
	Отмывание доходов от коррупции	2011
Разные	Комплексные методы легализации денежных средств, полученных преступным путем. Региональное исследование	2007
Налогообложение	Отмывание денег с использованием карусельной схемы уклонения от НДС	2007
Недвижимость	Отмывание денег и финансирование терроризма через сектор недвижимости	2007
Игорный бизнес	Уязвимость казино и игорного сектора	2009
Спорт	Проблема отмывания денег через футбольный сектор	2009
Финансовый сектор	Отмывание денег и финансирование терроризма в секторе ценных бумаг	2009
	Отчет ФАТФ: Виртуальные валюты – ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ (июнь 2014)	2014
Пиратство	Организованное морское пиратство и связанные с ним похищения с целью выкупа	2011
Юридические услуги	Отчет ФАТФ: Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма	2013
Оборот наркотиков	Отчет ФАТФ: «Финансовые потоки, связанные с незаконным оборотом афганских опиатов»	2014

Ещё одним органом, осуществляющим классификацию способов отмывания денежных средств, является Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНИВЭЛ). Данный комитет организован по типу ФАТФ, и выполняет аналогичные функции на территории Западной Европы. Данным органом даются следующие типологии отмывания денежных средств (таблица 4).

Таблица 4 – Типологии отмывания денежных средств МАНИВЭЛ

Сфера	Наименование документа	Год
Торговля и производство	Отмывание денег и контрафактная продукция	2008
Финансовая деятельность	Отмывание денег через негосударственные пенсионные фонды и сектор страхования: «красные флажки» и индикаторы риска	2010
	Отмывание денег через провайдеров услуг денежных переводов и обмена валюты	2010
	Приостановка финансовых операций и мониторинг банковских счетов	2013
Информационные технологии	Использование азартных игр в Интернете в целях отмывания денег и финансирования терроризма	2013
Преступность	Типологический отчёт: Отмывание доходов от организованной преступной деятельности	2015

Ввиду того, что все приведённые типологии в той или иной степени затрагивают денежные средства, возможно говорить о том, что все они относятся к финансовой сфере. При этом, если ФАТФ делает упор в типологии на торговле и способах платежей, то ЕАГ на внешнеторговых операциях и специфических аспектах отмывания, присущих странам СНГ.

Рассмотрим основные типологии отмывания денежных средств, исходя из применяемых способов. При этом, будем рассматривать типологии, в наибольшей степени близкие к финансово-кредитной сфере:

2.2.1 В части трансграничных переводов

- дробление крупной суммы на более мелкие, с целью ухода от контроля;
- единая этническая принадлежность отправителей;
- перевод на «транзитные территории»;
- крупные суммы регулярных переводов, не связанные с коммерческой деятельностью;
- отправка средств без импорта товаров;
- расчёты физических лиц по международным ценным бумагам;
- использование фиктивных документов, а также проведение операций по доверенности.²⁶

Следует отметить, что данные способы в значительной степени опирают-

²⁶ ЕАГ. Типология «Трансграничные переводы денежных средств с участием физических лиц» [Электронный ресурс]. – URL: https://eurasiangroup.org/ru_img/restricted/typ2008_bor_ru.pdf. – 01.05.2019.

ся, преимущественно, на простые операции, не имеющие признаков сложных схем. Основной причиной здесь является необходимость передачи средств физическому лицу, которое, как правило, не обладает необходимым уровнем компетенций в схемах отмывания денежных средств, полученных преступным путём. При этом, как правило, такими компетенциями обладает лицо, осуществляющее перевод.

2.2.2 Использование услуг небанковских финансовых компаний

По данному направлению наиболее часто используются следующие схемы:

- использование услуг ломбардов при невыкупе объекта залога;
- обналичивание средств через пункты почтовой связи;
- построение пирамиды под видом функционирования кредитного союза;
- функционирование кредитного союза без получения лицензии;
- легализация доходов, полученных преступным путём, через кредитные союзы.²⁷

Наиболее интересной и сложной является схема с использованием для обналичивания средств пунктов почтовой связи (рисунок 7).

Суть данной схемы состоит в том, что она подразумевает дробление средства на нескольких получателей, которые могут не знать друг о друге, что исключает возможность их сговора и повышает надёжность схемы для отправителя и получателя. При этом, получатель одновременно является и лицом, которое обеспечивает групповое взаимодействие с фиктивными получателями средств.

Успешность реализации данной схемы обуславливается, прежде всего, требованием отсутствия видимой связи между отправителями и получателями средств как групп лиц. Как указывает ЕАГ, зачастую для реализации данной схемы могут быть задействованы 2-3 нотариуса. Их роль состоит в оформлении большого количества доверенностей на получение денежных средств на узкую

²⁷ ЕАГ. Рабочая группа ЕАГ по типологиям. Доклад по теме исследования «Риски использования небанковских финансовых институтов в схемах отмывания доходов, полученных преступным путём» [Электронный ресурс]. – URL: https://eurasiangroup.org/ru_img/news/WGTYP_2010_7_rus.pdf. – 01.05.2019.

группу людей. При этом, в качестве получателей выступают 3-5 лиц.²⁸

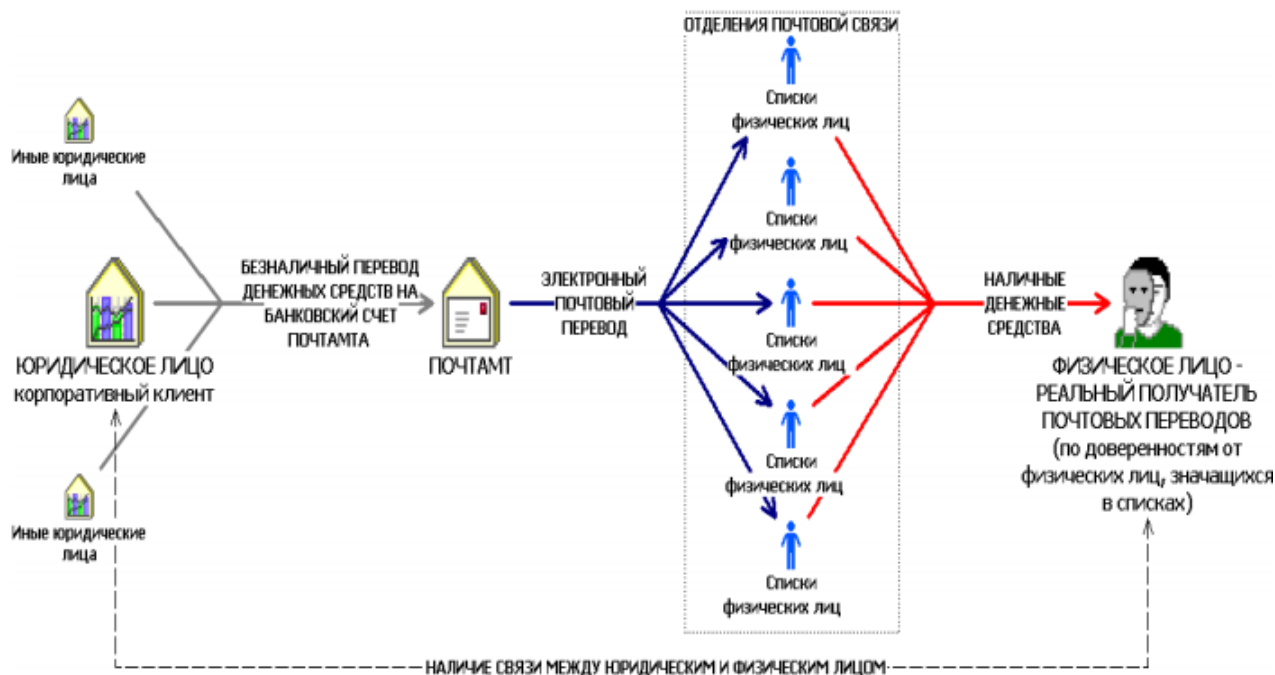


Рисунок 7 – Схема обналичивания средств с использованием пунктов почтовой связи

2.2.3 Использование сети Интернет для проведения операций по отмыванию денежных средств

К подобным способам отнесены:

- использование счетов, открытых по утраченным документам или на подставных лиц;
- использование фиктивных (транзитных) предприятий;
- проведения цепи финансовых операций через несколько банковских счетов с помощью удаленного доступа;
- использования наличных на последнем этапе цепи финансовых операций;
- использования альтернативных платежных систем (электронные платежи), как национальных, так и международных;

²⁸ ЕАГ. Рабочая группа ЕАГ по типологиям. Доклад по теме исследования «Риски использования небанковских финансовых институтов в схемах отмывания доходов, полученных преступным путём» [Электронный ресурс]. – URL: https://eurasiangroup.org/ru_img/news/WGTYP_2010_7_rus.pdf. – 01.05.2019.

- покупка электронных денег и использования систем платежей через электронные кошельки;

- конвертация незаконных доходов в товары путем приобретения последних через сеть Интернет.

Перевод похищенных средств в наличность является распространенным, поскольку дальнейшее перемещение наличности вне банковской системы почти невозможно отследить. Широко практикуется снятие наличных через банкоматы с целью избегания общения участников схемы с работниками банковских учреждений. В дальнейшем наличные средства через курьеров (денежных мулов) могут быть беспрепятственно переданы анонимному организатору киберпреступления.

Полученные преступным путем средства используются для покупки высоколиквидных товаров или prepaid карт для дальнейшей их перепродажи и получения наличных. Также средства могут быть использованы для приобретения через Интернет билетов, проездных документов, предметов быта и других товаров для дальнейшего их использования, перепродажи и получения наличных денежных средств. Часть преступных доходов используется на приобретение нового оборудования и разработку более эффективного вредоносного программного обеспечения с тем, чтобы обойти системы безопасности.

Следует отметить также, что основаниями для платежей, связанных с несанкционированным списанием денежных средств, могут быть разнообразные назначения, которые не дают возможности отделять их от других финансовых операций. В то же время, иногда преступники указывают достаточно специфические основания для зачислений денежных средств из-за рубежа, в частности выигрыш в казино, продажа прав интеллектуальной собственности, продажа веб-сайтов или Интернет-магазинов, виртуальных казино и прочие.²⁹

2.2.4 Отмывание денежных средств с использованием налоговой системы

В рамках данного направления ЕАГ выделяются следующие способы от-

²⁹ ЕАГ. Типологическое исследование «Налоговые преступления и отмывание денег» [Электронный ресурс]. – URL: https://eurasiangroup.org/files/Typologii%20EAG/Nalogovye_prestupleniya.pdf. – 01.05.2019.

мывания:

- использование так называемого карусельного мошенничества с НДС;
- выплата заработной платы в «конвертах», без отражения её в составе бухгалтерской и налоговой отчётности;
- подделка документов по налогам;
- использование оффшорных юрисдикций для сокрытия налогов;
- создание сетей фиктивных компаний;
- проведение платежей за несуществующие или несуществовавшие товары;
- использование нелегальных акцизных кодов и обнуление акцизной ставки;
- обналачивание денежных средств посредством рынка «теневых банковских услуг» и вывод их за рубеж;
- перечисление средств на подконтрольные фирмы под видом финансовых займов.³⁰

2.2.5 Отмывание денежных средств, используя новые способы проведения платежей

Сюда относятся такие способы, как:

- вложение денежных средств третьими лицами, включая вариант использования фиктивных и подставных лиц;
- использование безналичных счетов для проведения платежей, направленных на отмывание средств, полученных преступным путём;
- использование prepaid карт как способа передачи денежных средств, в том числе – трансграничное.

Необходимо отметить, что имеющаяся у организаций, занимающихся предотвращением отмывания денежных средств, полученных преступным путём, типология является крайне широкой, и охватывает значительное количество областей жизни. При этом, особенностью данных типологий является то,

³⁰ ФАТФ. Рабочая группа по типологиям. Новые способы платежей [Электронный ресурс]. – URL: https://eurasiangroup.org/ru_img/news/Novye_sposoby_platezhey_2010.pdf. – 01.05.2019.

что они в значительной степени базируются на текущем уровне развития экономики, и, как правило, не отражают наиболее новых тенденций развития данной отрасли. Так, в ЕАГ не нашли значимого отражения операции, связанные с отмыванием денежных средств, производимым в криптовалютах. При этом, практика противоправных действий уже включает вымогательство в криптовалютах, а также проведение платежей в них.³¹

Таким образом, в значительной степени эффективность типологий данных организаций будет зависеть от их возможностей по выявлению новых направлений отмывания заблаговременно, что позволит перекрывать возможные каналы отмывания, не давая им вырасти в широко применимую практику. Статистика уголовных дел по отмыванию средств, представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Динамика количества осуждённых по уголовным делам по отмыванию денежных средств в РФ

Статья УК РФ	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп прироста, %	
				2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
174, ч. 1	0	3	2	–	-33,3
174, ч. 2	0	1	5	–	400,0
174, ч. 3	0	1	5	–	400,0
174, ч. 4	0	0	3	–	–
174.1, ч. 1	6	3	6	-50,0	100,0
174.1, ч. 2	4	2	1	-50,0	-50,0
174.1, ч. 3	3	6	3	100,0	-50,0
174.1, ч. 4	3	16	8	433,3	-50,0
Итого	16	32	33	100,0	3,1

Анализ данных таблицы 5 показывает, что если в 2016 году количество осуждённых за отмывание было невелико, и составляло 16 чел., то в 2017-2018 гг. количество таких лиц выросло в 2 раза, составив 32-33 чел. Данный факт свидетельствует о том, что данные преступления, будучи существенно латентными, стали выявляться существенно более эффективно.

2.3 Типологии преступлений коррупционной направленности

Необходимо учитывать, что коррупционные преступления характеризу-

³¹ МК. Задержаны «оборотни» из ФСБ, вымогавшие взятку биткоидами по делу Галумова [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.mk.ru/social/2019/04/18/zaderzhany-oborotni-iz-fsb-vymogavshie-vzyatku-bitkoinami-po-delu-galumova.html>. – 01.05.2019.

ются значительной широтой. В связи с этим, А.И. Долгова предлагает рассматривать подобные преступления, исходя из ограничительного подхода. Под ним она подразумевает исключительно акты подкупа, в которых участвуют две стороны – подкупаемая и подкупающая, игнорируя нарушения коррумпированным лицом его должностных обязанностей. При этом, злоупотребление служебным положением данный исследователь предлагает не рассматривать как коррупционное преступление, также, как и неправомерное использование должностным лицом своего служебного положения.³²

Однако, по мнению Е.А. Киршиной с таким подходом трудно согласиться, так как подобное деление слишком узко, и не учитывает наличия различных субъектов в коррупционных преступлениях.³³

По мнению Л.В. Иногамовой-Хегай, напротив, полезной будет расширительная трактовка коррупционных преступлений. Она включает в состав коррупционных преступлений также и преступления, совершаемые лицами, имеющими управленческие функции, но которых нельзя относить к публичным. Следовательно, к коррупционным преступлениям при таком подходе будут отнесены действия и в отношении лиц, работающих в негосударственных организациях.³⁴

По мнению С.К. Илия, классификация должностных преступлений коррупционной направленности должна осуществляться по трём группам, исходя из вида должностного преступления. Так, по его мнению, необходимо выделять:

- общие должностные преступления;
- специальные должностные преступления;
- альтернативно-должностные преступления.

В качестве примера общих должностных преступлений данный исследователь приводит злоупотребление должностными полномочиями (ст. 285 УК

³² Долгова, А.И. Проблемы криминологической обусловленности уголовного законодательства о коррупционных преступлениях // Уголовное право. 2013. №5. С. 61-62.

³³ Киршина, Е.А. Классификация преступлений коррупционной направленности // Юридическая наука и практика. 2016. №1. С. 154.

³⁴ Актуальные проблемы уголовного права / под ред. Л.В. Иногамовой-Хегай. М., 2016. С. 169.

РФ), в качестве специальных должностных преступлений – отказ в предоставлении гражданину информации (ст. 140 УК РФ), а в качестве альтернативно-должностных – использование рабского труда (ст. 127 ч. 2 УК РФ) и торговлю людьми.³⁵

Также, по мнению данного исследователя необходимо выделение в Уголовном Кодексе РФ ряда статей, которые бы устанавливали уголовную ответственность для лиц, которые совершают коррупционные преступления, но не являются должностными лицами, расширив для этого главу 23 УК РФ.

И.С. Паршиным предлагается разделение коррупционных преступлений на две большие группы, исходя из критерия нормальности функционирования экономики страны:

- преступления коррупционной направленности, не нарушающие нормальный ход функционирования экономики РФ;
- преступления коррупционной направленности, нарушающие нормальный ход функционирования экономики РФ.

К первым преступлениям И.С. Паршиным отнесены преступления, которые предусмотрены разделом 8 УК РФ.³⁶ Кроме данной классификации данным исследователем предлагается также классифицировать подобные преступления, исходя из субъекта преступного посягательства. Исходя из данного подхода, коррупционные преступления у него разделяются на:

- преступления, совершаемые в коммерческой организации;
- преступления, совершаемые в других организациях.

Кроме того, И.С. Паршин также отдельно выделяет преступления, указанные в главе 30 УК РФ «Преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления». Их он предлагает разделить следующим образом на:

- собственно коррупционные преступления;
- коррупционные преступления, которые совершаются в форме подкупа;

³⁵ Должностная преступность: криминологическая характеристика и предупреждение. М., 2007. С. 29.

³⁶ Паршин, И.С. Противодействие коррупции: уголовно-правовое и криминологическое исследование. 2013. С. 16.

- преступления, совершение которых создаёт условия для дальнейшего совершения коррупционных преступлений:

а) содействующие коррупционным преступлениям и совершаемые лицами, не являющимися специальными субъектами преступлений, которые предусмотрены главой 30 УК РФ;

б) которые служат либо основанием, либо прикрытием других коррупционных преступлений, совершаемых должностными лицами или прочими государственными, или муниципальными служащими;

- прочие, «околокоррупционные» преступления.³⁷

В отношении данной научной классификации преступлений коррупционной направленности можно сделать вывод о том, что она может быть применена к таким преступлениям, по причине того, выдвигает в качестве критерия деления субъект преступного деяния, в качестве которого могут выступать:

- лица, выполняющие управленческие функции в коммерческой организации;

- лица, выполняющие управленческие функции в иной организации;

- должностные лица государственного управления.

Однако, исходя из логики УК РФ, возможно указывать на следующих субъектах коррупционных преступлений:

- государственных служащих;

- служащих органов местного самоуправления;

- должностных лиц, в том числе – международных и иностранных организаций;

- лиц, которые выполняют административные, организационные, распорядительные, хозяйственные функции в коммерческих или иных других организациях, затрагивающих интересы государства, или отдельных граждан;

- дееспособных граждан, которые достигли возраста 16 лет.

Исходя из данного круга субъектов, возможно говорить о том, что пред-

³⁷ Паршин И.С. Противодействие коррупции: уголовно-правовое и криминологическое исследование. 2013. С. 20.

ложенная И.С. Паршиным типология преступлений коррупционной направленности, исходя из субъекта преступления, является чрезмерно грубой, и на практике её применение может быть затруднено как раз данным фактом.

Необходимо указать на тот факт, что на законодательном и исполнительном уровнях власти предпринимались попытки решения проблемы классификации преступлений коррупционной направленности. Так, законодателем в Федеральном законе от 25 декабря 2008 года №273-ФЗ «О противодействии коррупции» был определён перечень деяний, которые отнесены к коррупционным. В данный перечень законодателем были включены такие действия, как:

- злоупотребление служебным положением;
- дача взятки;
- получение взятки;
- злоупотребление полномочиями;
- коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение перечисленных деяний от имени или в интересах юридического лица.³⁸

Существенным недостатком данного случая попытки типологии преступлений коррупционной направленности является то, что им не сформулированы определения таких понятий, как «коррупция», «преступления коррупционной направленности». Кроме того, в данном документе отсутствует исчерпывающий перечень коррупционных преступлений и правонарушений, а также нет их классификации.³⁹

Генеральной Прокуратурой была предпринята попытка устранить законодательный пробел, связанный с отсутствием классификации коррупционных

³⁸ Федеральный закон от 25 декабря 2008 года №273-ФЗ «О противодействии коррупции» [Электронный ресурс]. – URL: www.consultant.ru. – 01.05.2019.

³⁹ Кузнецов, А.П., Маршак, Н.Н. Правовая регламентация противодействия коррупции: национальный, международный и зарубежные аспекты: монография. Н. Новгород, 2012. С. 33.

преступлений. Данным органом совместно с Министерством внутренних дел РФ было утверждено совместное Указание от 1 февраля 2016 года № 65/11/1 «О введении в действие перечней статей Уголовного кодекса Российской Федерации, используемых при формировании статистической отчетности» с приложением Перечня классификации коррупционных преступлений». ⁴⁰

В качестве цели данного документа выступало упорядочивание системы статистической отчетности по преступлениям коррупционной направленности. С его использованием возможно классифицировать данные преступления в рамках критериев, представленных в нём.

В соответствии с пунктом 1 Перечня №23, противоправные действия могут быть отнесены к преступлениям коррупционной направленности в том случае, если для них имеются все нижеперечисленные признаки:

- наличие надлежащих субъектов уголовно наказуемого деяния, к которым относятся должностные лица, указанные в примечаниях к статье 285 УК РФ, лица, выполняющие управленческие функции в коммерческой или иной организации, действующие от имени юридического лица, а также в некоммерческой организации, не являющейся государственным органом, органом местного самоуправления, государственным или муниципальным учреждением, указанные в примечаниях к статье 201 УК РФ;

- существует связь совершённого преступления и служебного положения субъекта, а также присутствует отступление последним от установленных ему прямых прав и обязанностей по должности;

- у субъекта в обязательном порядке присутствует корыстный мотив, а его деяние предполагает получение либо имущественных прав, либо тех или иных выгод самим субъектом преступления, либо третьими лицами, связанными с субъектом;

- наличие прямого умысла у субъекта преступления.

Исключением служат преступления, хотя и не отвечающие указанным

⁴⁰ Указание Генеральной прокуратуры России и МВД России от 1 февраля 2016 г. №65/11/1 «О введении в действие перечней статей Уголовного кодекса Российской Федерации, используемых при формировании статистической отчетности». [Электронный ресурс]. – URL: www.consultant.ru. – 01.05.2019.

требованиям, но относящиеся к коррупционным в соответствии с ратифицированными Российской Федерацией международно-правовыми актами и национальным законодательством, а также связанные с подготовкой условий для получения должностным лицом, государственным служащим и муниципальным служащим, а также лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуги имущественного характера, иных имущественных прав либо незаконного представления такой выгоды.

Пунктом 2 установлен перечень составов, которые содержат данные признаки, позволяющие отнести преступления к коррупционным и не требующих для этого каких-либо дополнительных условий.

Пунктом 3 определён перечень преступлений, которые могут быть отнесены к преступлениям коррупционной направленности только в случае наличия у них дополнительных условий. Например, пунктом 3.1 в качестве подобных условий выступают преступления, входящие в перечень, в том случае, если в их статистической карточке основного преступления есть отметка о его коррупционной направленности, то есть деяния, предусмотренные следующими статьями УК РФ:

- статьей 174 УК РФ;
- статьей 174.1 УК РФ;
- статьей 175 УК РФ;
- частью 3 статьи 210 УК РФ.

В пункте 3.2 названы преступления, относящиеся к перечню в соответствии с международными актами при наличии в статистической карточке все той же отметки о его коррупционной направленности. Преступления, относящиеся к перечню при наличии в статистической карточке отметки о совершении преступления с корыстным мотивом, приведены в пункте 3.3 Указания, к которым относятся «Регистрация незаконных сделок с землей» (ст. 170 УК РФ), «Злоупотребление полномочиями» (ст. 201 УК РФ), «Злоупотребление должностными полномочиями» (ст. 285 УК РФ) и другие.

В пункте 3.4 перечислены преступления, которые будут считаться коррупционными только в случае совершения их должностным лицом, государственным служащим и муниципальным служащим, а также лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации.

Пунктом 3.5 установлено, что преступление будет трактоваться как имеющее коррупционную направленность, в том случае, если оно будет совершено тем же субъектом, который указан в пункте 3.4, однако, при этом, будет наличествовать корыстный умысел.

Пунктом 3.6 к коррупционным преступлениям относятся деяния при наличии в статистической карточке отметок о коррупционной направленности преступления, о совершении преступления должностным лицом, государственным служащим и муниципальным служащим, а также лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, с использованием своего служебного положения, например различные виды мошенничества, совершенные с использованием служебного положения (ч. 3 и ч. 4 ст. 159, ч. 3 и ч. 4 ст. 159 УК РФ и прочие).

По аналогии в пункте 3.7 преступление, предусмотренное частью 5 статьи 228 УК РФ, относится к коррупционным при наличии в статистической карточке отметки о совершении преступления должностным лицом, государственным служащим и муниципальным служащим, а также лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, с использованием своего служебного положения и с корыстным мотивом.

В пункте 4 указаны преступления, которые могут способствовать совершению преступлений коррупционной направленности, относящиеся к перечню при наличии в статистической карточке сведений о совершении преступления, связанного с подготовкой, в том числе мнимой, условий для получения должностным лицом, государственным служащим и муниципальным служащим, а также лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества либо незаконного представления такой выгоды.

Таким образом, можно сделать вывод, что указанный документ является основным документом, позволяющим выделить преступления коррупционной направленности из общей массы преступных деяний по характерным признакам, используемым для формирования статистической отчетности.

Известно, что противодействием преступности, в том числе и коррупционной, в рассматриваемой области занимаются и другие министерства, ведомства, в частности ФСБ России, Следственный комитет Российской Федерации. Кроме того, следует учитывать и важную роль в противодействии преступности Верховного Суда Российской Федерации и подчиненных ему судов. К недостаткам также следует отнести отсутствие в статистической отчетности показателей, характеризующих совершаемые деяния, отнесенные законодателем к квалифицирующим признакам преступления. Таким образом, исходя из структуры разделов Особенной части Уголовного кодекса РФ, возможно дать следующую классификацию преступлений коррупционной направленности в нашей стране в настоящее время:

- коррупционные преступления в социальной сфере жизнедеятельности общества (преступления против личности – разделы VII, IX УК РФ);
- коррупционные преступления в экономической сфере жизнедеятельности общества (преступления в сфере экономики – раздел VIII УК РФ);
- коррупционные преступления в политической сфере жизнедеятельности общества (преступления против государственной власти, преступления против военной службы – разделы X, XI УК РФ).⁴¹ Статистика по количеству осуждённых по коррупционным преступлениям, представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Количество осуждённых по коррупционным преступлениям в РФ в 2016-2018 г.

Статья УК РФ	Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп прироста, %	
					2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
159	Мошенничество с использованием служебных полномочий	22079	17745	17365	-19,6	-2,1

⁴¹ Киршина, Е.А. Классификация преступлений коррупционной направленности // Юридическая наука и практика. 2016. №1. С. 156.

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7
285	Злоупотребление служебными полномочиями	465	468	468	0,6	0,0
285.1	Неправомерное присвоение бюджетных средств	3	3	1	0,0	-66,7
285.2	Нецелевое использование бюджетных средств	0	0	1	–	–
285.3	Внесение заведомо подложных сведений	2	0	4	-100,0	–
286	Превышение должностных полномочий	1388	1219	1132	-12,2	-7,1
289	Незаконное участие в предпринимательской деятельности	4	1	1	-75,0	0,0
290	Получение взятки	1333	1093	1068	-18,0	-2,3
291	Дача взятки	3578	1233	1383	-65,5	12,2
292	Служебный подлог	387	433	333	11,9	-23,1
293	Халатность	60	151	162	151,7	7,3
304	Провокация взятки	0	0	0	–	–
	Итого	29299	22346	21918	-23,7	-1,9

Анализ представленных в таблице 6 данных позволяет сделать вывод, что основным преступлением коррупционной направленности в РФ является мошенничество с использованием служебных полномочий, так как количество осуждённых по данной статье очень велико, и по итогам 2016 года составляет более 22 тыс. чел. В дальнейшем наблюдается сокращение численности таких лиц до 17,4-17,7 тыс. чел., однако, данное преступление остаётся наиболее распространённым.

Среди других крупных видов коррупционных преступлений в РФ выступают дача взятки и получение взятки, по каждому из которых количество случаев существенно превышает 1 тыс. чел. в год. Кроме того, существенно количество осуждённых по превышению должностных полномочий (ст. 286 УК РФ) – от 1,1 до 1,4 тыс. чел.

В целом по РФ наблюдается активное сокращение количества коррупционных преступлений. Так, только за 2017 год их количество сократилось на 23,7 % – с 29,3 до 22,3 тыс. ед., а в 2018 году – до 21,9 тыс. ед. или ещё на 1,9 %. Таким образом, можно сделать вывод об увеличении эффективности выявления таких преступлений.

2.4 Анализ динамики экономических преступлений

Таблица 7 – Состояние преступлений экономической направленности за 2016-2018 гг.

Преступления	2016		2017		2018		Абсолютное отклонение 2018/2016	Тр, %
	Число преступлений	Доля, %	Число преступлений	Доля, %	Число преступлений	Доля, %		
Всего	107797	100	112445	100	108754	100	957	103,78
Коррупционной направленности	30 113	27,9	30 143	26,8	27 050	24,87	-3063	89,83
в том числе:								
в крупном размере	4 446	4,12	4 921	4,37	6 022	5,53	1576	133,45
В сфере экономической деятельности	26 737	24,8	30 028	26,7	28 967	26,6	2230	108,34
Против государственной власти и служб ОМСУ	19 899	18,45	20 571	18,29	17 477	16,07	-2422	87,83
в том числе:								
взятничество	11 893	11,03	13 311	11,83	9 984	9,18	-1909	83,85
посредничество во взяточничестве	462	0,42	627	0,55	744	0,68	282	161,04

Как видно из таблицы 7, всего количество преступлений на 2018 г. составило 108 754, из которых на сферу экономической деятельности приходится 28 967 преступлений. Так же можно увидеть, что преступлений, связанных с финансово-кредитной сферой, составляет 28 884, в том числе 5 704 в крупном размере. Несмотря на то что преступления в финансово-кредитной сфере в 2018 году терпят спад на 7,58 %, по сравнению с 2016 годом, но в свою очередь виден рост преступлений в крупном размере на 6,88 %. На это могли повлиять разные факторы, от подписания нового закона, до повышения квалификации работников, как в банковской, так и правоохранительной сфере. Количество преступлений коррупционной направленности за 2016-2018 гг. в России уменьшилось на 10,17 %, но в свою очередь выросли преступления, совершенные в крупном размере на 33,45 %. Преступления государственной власти, интересов госслужбы и службы в органах местного самоуправления имеют тенденцию снижения на 12,17 %

За последние пять лет число направленных в суды коррупционных дел выросло в 1,5 раза, а нанесенный коррупционерами ущерб в пять раз. Средний размер взятки в России, по данным МВД, также увеличился пятикратно – с 61 тыс руб. в 2012 году до 328 тыс руб. в 2018 году. В следующей таблице приведены данные по коррупционным делам, направленным в суд.

Тенденция увеличения нарушения законодательства в области коррупционной деятельности в России имеет значительный рост с каждым годом. Число направленных дел на рассмотрение в суд растет, это демонстрирует, что руководство государства придает огромное значение вопросам целенаправленной и эффективной борьбы с коррупцией, оценивая это негативное явление как серьезную угрозу национальной безопасности. На рисунке 6 представленные данные по количеству дел и причиненному ущербу для бюджета

С каждым годом количество дел возрастает, если, например, в 2014 году их было 9811 с ущербом в 21,8 млрд. руб., то в 2018 количество дел существенно выросло до 13774 с ущербом в 111,3 млрд.руб. Этот факт значительно может подорвать экономическую безопасность страны.



Рисунок 8 – Коррупционная статистика России за 2014-2018 гг.

С ростом преступлений коррупционной направленности, как фактор, приводит к значительному недополучению в бюджет и росту преступности в данной сфере.

Анализ статистических данных показывает, что, несмотря на принимаемые меры, коррупция в отдельных федеральных органах исполнительной власти по своим количественным показателям в 2018 году не только не уменьшилась, но и опережает ранее полученные данные более чем на 40% (Таблица 8). Динамичное представление данных коррупционной направленности по субъектному составу, свидетельствует о коррупции в государственных органах в России.

Анализ таблицы 8 показал, что количество совершенных преступлений по субъектному составу за 2014-2018 гг. увеличилось на 33,74%. Большинство преступлений коррупционной направленности совершается в органах внутренних дел и в Министерстве обороны. Однако за этот промежуток времени в министерстве обороны замечена тенденция на снижение преступлений, в свою же очередь в органе внутренних дел продолжается рост.

Таблица 8 – Динамика преступлений коррупционной направленности по субъектному составу за 2014-2018 гг.

Органы исполнительной власти	2014		2015		2016		2017		2018		Тр, % 2014-2018 гг
	Кол-во	Доля, %	Кол-во	Доля, %	Кол-во	Доля, %	Кол-во	Доля, %	Кол-во	Доля, %	
Всего совершенных преступлений, в том числе:	11 978	100	13 565	100	16 167	100	15 893	100	16 019	100	133,74
Органах прокуратуры	8	0,06	10	0,07	11	0,068	10	0,06	15	0,09	187,5
Следственном комитете	0	0	1	0,007	2	0,01	6	0,03	4	0,09	-
Органах внутренних дел	782	6,52	600	4,42	695	4,29	737	4,63	925	5,77	118,29
Органах федеральной службы безопасности	11	0,09	7	0,05	11	0,06	12	0,07	7	0,04	63,64
Таможенных органах	44	0,36	26	0,19	39	0,24	57	0,03	47	0,29	106,81
Органах государственного пожарного надзора федеральной противопожарной службы	26	0,21	65	0,47	14	0,08	12	0,07	9	0,05	34,62
Органах и учреждениях уголовно-исполнительно системы	150	1,25	127	0,93	200	1,23	173	1,08	160	0,99	106,67
Судебных органах	5	0,041	8	0,05	2	0,12	3	0,01	9	0,05	180
Органах службы судебных приставов	235	1,96	207	1,52	272	1,68	231	1,45	172	1,07	73,19
Системы Министерства обороны	680	5,67	464	3,42	480	2,69	458	2,88	382	2,38	56,18



Рисунок 9 – Количество и сумма заключенных государственных контрактов за 2016-2018 год

Из рисунка 9 видно количество заключённых государственных контрактов с каждым годом увеличивалось, но сумма, которую выплачивали по этим контрактам уменьшалась. К тому могло привести то что больше организаций включаются в торги, следовательно, увеличивается конкуренция и качество работы.

Преступления, совершаемые в сфере государственных закупок, отличаются повышенной общественной опасностью. Они представляют собой непосредственную угрозу развитию комфортного инвестиционного климата в стране, устойчивости её национальной финансовой системы в том числе на международном уровне, а также благосостоянию населения в целом (Рисунок 10).

Закупки госкомпаний в 2017 году прошли с нарушением на 125,4 млрд руб., а на региональном и муниципальном уровне – еще на 17,5 млрд руб. Рост правонарушений в рассматриваемой сфере отмечает и ФАС России – почти на 30% по сравнению с 2016 годом. На 2018 год данные неизвестны, есть информация о количестве уголовных дел, их 275, около 2500 человек привлечено к

уголовной ответственности.



Рисунок 10 – Количество нарушений в сфере государственных закупок за 2016-2018 гг.

По итогам проведённого в разделе 2 исследования возможно сформулировать следующие выводы обобщающего характера относительно типологий незаконных финансовых операций на территории Российской Федерации:

- наиболее распространённым подходом к типологии в сфере государственных закупок является деление таких преступлений относительно стороны участия – заказчиков (в сфере государственных и корпоративных закупок), участников публичных закупок, контролирующих органов. Кроме того, получили распространение классификации, рассматривающие тип общественных отношений, технологических аспектов, статьи Уголовного Кодекса РФ, способа хищения и прочих. При этом, наиболее многообразной является классификация по способам хищений, ввиду постоянного расширения способов хищений, практикуемых преступниками;

- особенностью типологий преступлений, связанных с отмыванием денежных средств в финансово-кредитной сфере является то, что они регламентированы такими органами, как ЕАГ, ФАТФ и МАНВЭЛ. При этом, если

ФАТФ типологизирует операции отмывания в мировом масштабе, то ЕАГ и МАНИВЭЛ – исходя из их распространённости на территории СНГ. Более того, данными органами не выделяется отдельно типологий для финансово-кредитной деятельности, а рассматриваются более узкие сегменты, например, платёжные операции, а также операции небанковских финансовых организаций. Однако, существенным выявленным недостатком такого подхода является отсутствие проактивности в данных типологиях, что не позволяет предусмотрительно перекрывать возможные направления проведения отмывания доходов, полученных преступным путём, например, с использованием криптовалют;

- типологии преступлений коррупционной направленности подразумевают выделение таких критериев деления, как вид должностного преступления, влияние их на функционирование экономики страны, субъект преступного деяния, а также некоторые другие. При этом, в российских условиях классификация коррупционных преступлений ведётся, исходя из их деления по статистическим группам, что также возможно использовать как типологию. Также, возможна типология коррупционных преступлений, исходя из затрагиваемой ими сферы жизнедеятельности человека. При этом, выбор той или иной типологии обуславливается, прежде всего, потребностями исследователя.

3 МЕХАНИЗМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЗАКОННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РФ

3.1 Проблемное поле системы противодействия незаконным финансовым операциям

В качестве глобальных проблем системы противодействия незаконным финансовым операциям в современных условиях выступают следующие аспекты:

3.1.1 Подрыв банковской тайны как часть глобального процесса деанонимизации людей и общества

На сегодняшний день в наиболее развитых странах мира наблюдается ярко выраженная тенденция к рассмотрению банков не только как кредитных учреждений, но также и как институтов, выполняющих те или иные общественные функции. Основной их функцией в банковской системе возможно рассматривать как поддержание правопорядка.⁴²

Основной причиной такого рассмотрения кредитных организаций является то, что, концентрируя у себя средства значительного количества населения, банки должны, в той или иной степени учитывать потребности данных лиц, а следовательно – потребности общества. Кроме того, возможно также и рассмотрение банковской системы как института, который обеспечивает не только удовлетворение потребностей граждан, но также и потребностей государства и общества в целом, что позволяет отнести его к институту, которые реализует публично-правовые цели. В этой связи банки могут рассматриваться как неотъемлемая часть общества, что накладывает на них обязанность контроля проведения тех или иных операций в соответствии с представлениями общества об их допустимости или недопустимости.⁴³

Статьей 7 Федерального закона №115-ФЗ установлена обязанность банков предоставлять в уполномоченные органы информации сведения о тех или

⁴² Вишневецкий, А. А. Современное банковское право: проявления смены парадигмы // Банковское право. 2014. № 2. С. 19.

⁴³ Смирнова, А.А. Конфликт публичных и частных интересов в сфере противодействия незаконным финансовым операциям // Научный журнал. 2016. №6. С. 123.

инных сделках, в отношении которых у кредитной организации могут возникнуть подозрения о том, что она является сделкой, направленной на легализацию (отмывание) средств, полученных от преступной деятельности. Установлены сроки информирования уполномоченных органов о проведении таких операций (не позднее 3-х дней, следующих за днём их проведения).

Таким образом, очевидным является изъятие из принципа сохранения коммерческой, в данном случае, банковской тайны, исходя из требования соблюдения интересов общества. Следует отметить, что далеко не во всех случаях сомнения банка и уполномоченного органа об отнесении таких операций к операциям, которые являются операциями по отмыванию денежных средств, полученных преступным путём, являются обоснованными. Тем не менее, наличие частичный отказ от банковской тайны, что приводит к необходимости её переосмысления.

Следует отметить, что ведущая роль в деятельности по отказу от банковской тайны в российских условиях принадлежит Банку России. Так, данным регулятором было утверждено Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 2 марта 2012 г. № 375-П. В приложении к данному документу Банк России определяет признаки подозрительных сделок, при обнаружении которых уполномоченные лица банка должны сообщать об этом в Росфинмониторинг.

Особенностью данного приложения является то, что приведённый в нём перечень не является закрытым, что позволяет достаточно широко трактовать находящиеся в нём критерии. Это даёт возможность сотрудникам банков практически любую операцию приравнять к подозрительной, следствием чего будет её раскрытие перед Росфинмониторингом. В результате, как указывает Е.В. Фаткина, в сотруднике банка будут бороться два фактора:

– фактор необходимости реакции на попытку клиента осуществить операцию, направленную на легализацию доходов, полученных преступным путём;

– фактор нарушения банковской тайны, которая будет раскрыта в случае, если факт легализации доходов и проведения незаконных финансовых операций не будет подтверждён.⁴⁴

Более того, в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ, установленными в ст. 4, банковский работник даже не имеет права информировать клиента о проведении в отношении его операций подобных действий.

Фактически, сформировав брешь в системе защиты банковской информации, регуляторные органы не имеют теперь возможности для того, чтобы каким-либо способом уменьшить её размеры. Такое состояние дел создаёт предпосылки для того, чтобы злоупотреблять банковской тайной, что возможно видеть на примерах российских органов контроля деятельности финансовых организаций. Также, по мнению Е.В. Фаткиной, неясным остаётся механизм, посредством которого на работников банка, необоснованно раскрывших банковскую тайну, будет накладываться ответственность.

Так, в российской практике контроля незаконных финансовых операций достаточно широко распространена информация о том, что банки могут использовать своё право на приостановление операций тех или иных клиентов по счетам, выбирая в качестве предлога несоответствие характеристик их деятельности установленным у них нормативам и схемам. При этом, заблокировав клиенту счёт, банк не несёт ответственности за это, защищаясь нормами Закона №115-ФЗ. Более того, фактически раскрыв всю информацию о клиенте, банк лишает его возможностей по обеспечению таким предприятием его коммерческой тайны, что ставит предприятия, работающие легально, и через банки, в менее выгодное положение, нежели чем компании, которые работают без оборота своих финансовых ресурсов через них.

Более того, как Банком России принимаются меры для того, чтобы вообще разрушить понятие банковской тайны. Так, в своём годовом отчёте за 2018 год Банком России указывается на то, что им начата реализация проекта, подра-

⁴⁴ Фаткина, Е. В. Проблемы правового регулирования режима конфиденциальности информации, составляющей банковскую тайну // Банковское право. 2013. № 4. С. 23-29.

зумевающего сбор и анализ учётно-операционной информации кредитных организаций, то есть, фактически, данных операционного дня. Делается это для повышения уровня дистанционного надзора, а, следовательно, повышения уровня контроля над банковскими учреждениями.

Основной причиной такого подхода стало то, что в российских условиях сформировалась когорта банков, получивших название «too big to fail» – слишком больших, чтобы потерпеть крушение. К ним отнесены такие банки, как Банк «Открытие», Банк «Траст» и БИН-Банк. Совокупные объёмы средств, которые были влиты в данные банки, составили более 1,3 трлн. руб. Именно недостатки дистанционного надзора, которые были у регулятора, которым является Банк России, к тому, чтобы требовать у банков раскрытия всех их операций с целью получения объективной информации об их состоянии. Однако, следствием увеличения подобного рода информированности будет полностью разрушена банковская тайна в стране, в результате чего какие-либо независимые от государства действия банков будут невозможны.

Данная динамика отражается уже и на состоянии банковской системы РФ в целом. Так, по данным РА Эксперт, доля квазигосударственных банков, а также банков с прямым государственным участием в экономике составляет около 70 % и при дальнейшем снижении количества частных банков в стране будет увеличиваться.⁴⁵

Подобная концентрация для нашей страны не является чем-то новым, при этом, значительное количество крупнейших банков, аффилированных с государством, говорит о том, что данный вид деятельности более не является коммерческим, а, скорее, видом государственного предпринимательства, ввиду невозможности обеспечения равных условий функционирования частных и квазигосударственных банков. Причём и те, и другие обязаны предоставлять регулятору всю банковскую информацию, в том числе – по подозрительным операциям. Однако размытость критериев подозрительных операций, как уже было ска-

⁴⁵ Национальное рейтинговое агентство. Обзор банковского сектора за 2018 год [Электронный ресурс]. – http://www.ra-national.ru/sites/default/files/analytic_article/обзор%202018.pdf. – 01.06.2019.

зано выше, может привести к злоупотреблениям кредитными учреждениями своими полномочиями.⁴⁶

Следует отметить, что процесс отказа от банковской тайны является постепенно идущим процессом полной деанонимизации людей в обществе. Данный процесс состоит в том, что в условиях проникновения цифровой техники во все сферы жизни человека, данные сферы могут быть подвергнуты контролю со стороны как государства, так и злоумышленников. В результате этого население закрепощается, однако, это закрепощение отличается от рабства в классическом понимании. В текущем понимании оно предполагает высокий уровень самостоятельности людей, однако, при этом каждый шаг их фиксируется, и может выступать предметом разбирательства.

3.1.2 Существенная разница в подходах к понятию отмывания денежных средств и их незаконного получения, в странах, с отличающимися правовыми условиями

Вынесение подобного суждения обуславливается, прежде всего, тем, что практика предоставления бизнес-убежища, либо политических убежищ широко распространена, причём как в странах Западной Европы, так и в РФ. Так, например, часть операций, которые являются нелегальными в одной стране, могут быть абсолютно легальными в другой.

Подтверждением данного тезиса является тот факт, что получившее распространение практика отъезда российских и других олигархов в страны Западной Европы, не сопровождается ведением громких дел в отношении них, связанных с незаконными финансовыми операциями.

Так, например, широко известный Р. Абрамович, проживающий в Великобритании, либо Е. Чичваркин (бывший владелец компании «Евросеть»), проживающий там же, не подвергаются преследованиям со стороны правосудия, в том числе, по причинам, связанным с различной трактовкой незаконности тех или иных операций. В том случае, если бы это было бы не так, преследование

⁴⁶ Смирнова, А.А. Конфликт публичных и частных интересов в сфере противодействия незаконным финансовым операциям // Научный журнал. 2016. №6. С. 125.

лиц, которые таким образом сменили страну, продолжались бы и в другой стране. Так, например, в отношении П. Лазаренко, бывшего премьер-министром Украины, в США проводилось следствие, результатом чего явилась практически полная конфискация его имущества, как полученного в результате противоправных действий. Отсутствие подобного подхода к лицам, меняющим место жительства, таким образом, свидетельствует о существенно различных подходах к определению незаконности владения денежными средствами.

В существенной степени данное различие обуславливается особенностями континентального и обычного права. Так, в континентальном праве кража предполагает скрытность действий, в то время, как в обычном праве – перемену места вещи.

Результатом существенной разницы в подходах к определению незаконных финансовых операций является то, что, с одной стороны, возможно проведение транзакций, которые лишь частично являются незаконными (по мнению одной стороны), а с другой – обратные транзакции, как правило, всегда будут считаться законными, так как:

- страна-источник не позволит провести незаконную операцию;
- страна-получатель не влияет на её проведение.

Следует также указать на тот факт, что ФАТФ как орган, который осуществляет регулирование взаимоотношений между странами в процессе противодействия отмыванию средств, не выдаёт обязывающих требований, его решения носят рекомендательный характер, а публикуемые типологии предполагают опору на опыт отдельных стран и не носят универсального характера.

3.1.3 Отмывание – вопрос квалификации

Особенностью финансовых операций является то, что их квалификация в качестве отмывания денежных средств и совершения незаконных операций является лишь вопросом квалификации. То есть, до момента, пока не принято решение о том, что та или иная операция относится к операциям, связанным с отмыванием денежных средств, полученных преступным путём, незаконным финансовым операциям, либо к финансированию терроризма, такая операция

не является незаконной.

Однако, ввиду того, что квалификация основывается на мнении людей, она не может быть абсолютно объективной, в результате чего всегда присутствует субъективизм. Кроме того, в подавляющем большинстве случаев незаконные финансовые операции не являются абсолютно незаконными, частично они направлены на обычные цели людей, и только в другой части – на финансирование преступных замыслов. В этой связи возможно привести в пример ситуацию с оплатой поставок из Афганистана. Общеизвестно, что эта страна является одним из крупнейших поставщиков сухофруктов на мировой рынок. Однако, уплачиваемые за них денежные средства могут идти и на финансирование посевов опийного мака. Последний, в свою очередь, является источником доходов для наркокартелей, которым требуется проведение операций по отмыванию денежных средств.

Соответственно, с точки зрения логики оплата сухофруктов однозначно катализирует процесс отмывания денежных средств, так как даёт возможность запуска механизма выращивания опийного мака. С другой стороны, запрет подобных транзакций напрямую негативным образом сказывается на странах, которые сами страдают от незаконных финансовых операций, что приводит к консервации их бедности. Проведение же таких операций напрямую приводит к увеличению силы наркокартелей, в результате чего необходим поиск других методов, с помощью которых можно было бы отнести операцию к незаконной.

3.1.4 Отсутствие внимания к потенциально вредным операциям

Следует отметить, что существенный вред экономике наносится операциями, которые фактически не являются незаконными, однако, результатом которых является существенный вред экономике страны. Так, например, в качестве потенциально вредных могут выступать операции, связанные с выводом активов из компаний, следствием чего является их потенциальное банкротство. В качестве широко известных примеров можно привести попадание в зону турбулентности крупных российских банков, а также массовое банкротство туропе-

раторов, которое происходило в 2015-2018 гг.⁴⁷

В настоящее время подобные операции в российской и мировой практике не относятся к незаконным, а считаются, если они не наносят ущерба контрагентам, абсолютно законными. С другой стороны, в том случае, если в них есть риск нарушения чьих-либо интересов, законность подобных действий вызывает сомнение.

В то же время, существует понятие предпринимательского риска, которое состоит в том, что предприниматель берёт на себя ответственность за рискованные операции, а прибыль, которую он извлекает из данных операций, является его вознаграждением за риск. Вывод активов, в данном случае, также возможно рассматривать как подобную рискованную операцию, однако, она считается в РФ и некоторых других странах уголовно наказуемым деянием. Так, под вывод активов возможно списать любую оплату контрагенту, которая не укладывается в обычную логику предпринимательской деятельности.

Следствием отсутствия единой позиции по данному вопросу возникают ситуации, при которых потери общества от подобных операций чрезвычайно велики. Примером здесь может служить американский фондовый кризис 2008 года, когда значительное количество крупнейших банков были либо обанкрочены, либо присоединены к другим крупнейшим банкам лишь для того, чтобы сохранить банковскую систему страны, а общие потери от кризиса измерялись триллионами долларов.

3.2 Вызовы системам противодействия незаконным финансовым операциям

В качестве основных вызовов, которые выдвигаются системам противодействия незаконным финансовым операциям, возможно указать такие, как:

3.2.1 Использование криптовалют

Следует отметить, что феномен криптовалют состоит в том, что впервые с момента отказа от золотого стандарта создан инструмент, отвязанный от гос-

⁴⁷ Росреестр. Туроператор Натали Тур признана банкротом [Электронный ресурс]. – <https://rosregistr.ru/raznoe/1426961.html>. – 01.06.2019.

ударственного влияния в той же мере, в какой от него было отвяzano золото как объект, происхождение которого регулируется естественными законами природы.

Ввиду того, что криптовалюты являются слоем финансовых операций, который регулируется чрезвычайно слабо, они используются, в том числе, для незаконных финансовых операций. При этом, в мировом масштабе статус криптовалют однозначно не определён. По данным А. Зайцевой правовой статус валюты Bitcoin как основной мировой криптовалюты представлен в таблице 7.⁴⁸

Таблица 9 – Правовой статус Bitcoin в различных странах мира

Отношение регулятора	Страна	Правовой статус	Основание
Легальное	ЕС	Аналог фиатной валюты	Транзакции в данной валюте отнесены Европейским судом справедливости 22.10.2015 г. к платёжным операциям с традиционными валютами
	ФРГ	Частные деньги, расчётная единица	Отнесена к расчётным единицам по праву Германии (Rechnungseinheiten)
	Велико-Британия	Оборотный платёжный инструмент	Отчёты налоговой службы Великобритании
	Норвегия	Налогооблагаемый актив	Заявления норвежской налоговой службы
	Канада	Цифровая валюта	Билль С-31
	США	Виртуальная валюта, товар	Руководство службы внутренних доходов США 2014-21 от 25.03.2014 г.
Промежуточное	КНР	Особый виртуальный товар	Уведомление о предосторожностях ЦБ КНР от 03.12.2013 г.
	Дания	Электронная услуга	Отчёты Управления финансового надзора Дании
Запрещающее	Таиланд	Электронная информация	Заявление Национального банка Таиланда
	Бангладеш	Виртуальная валюта	Заявление Национального банка Бангладеш
	РФ	Денежный суррогат	Письмо Банка России «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн

⁴⁸ Зайцева, А.Г. Правовой статус системы «Биткойн» и проблемы регулирования в России. 2016. №8. С. 36.

Как видно из данной таблицы 9, диапазон мнений между различными регуляторами по поводу сущности криптовалют чрезвычайно широк – от признания его денежным суррогатом до придания статуса денег.

Следует отметить, что развитие любых денег предполагает наличие у них специальных свойств, однако, широта использования их определяется уровнем доверия к ним. В текущей ситуации криптовалюты, используемые для сделок, выступают как средство платежа, удовлетворяющего потребности лиц, совершающих незаконные финансовые операции, причём с двух сторон.

Ввиду того, что сколько-нибудь единообразный подход к правовому статусу криптовалют отсутствует, они широко используются в так называемом «теневого Интернете» (DarkNet). Широкую огласку получила история сайта сайта Silk Road P.B. Ульбрихта. На данном сайте публиковались рекламные объявления о торговле запрещёнными веществами, а также другими объектами нелегального оборота. При этом, уголовное производство в его отношении в 2015 году было направлено против торговли запрещёнными препаратами, совершения кибер-преступлений и отмывания денежных средств. В то же время, необходимо отметить, что само использование криптовалют не рассматривалось в качестве нарушения закона. Также не рассматривалось в качестве нарушения закона и проведение анонимных сделок.⁴⁹ В связи с этим, многие предсказывают криптовалютам бурное развитие в качестве инструмента сохранения анонимности.

3.2.2 Развитие новых финансовых технологий;

На сегодняшний день финансовые технологии в значительной степени базируются на компьютерных технологиях. По мнению Г. Грефа, банк сейчас является IT-компанией с банковской лицензией.⁵⁰

В результате этого, получают распространение новые финансовые технологии, реакции на которые у ФАТФ и других органов, координирующих деятельность по предотвращению отмывания денежных средств, нет. Так, напри-

⁴⁹ Гаджиев, С.Н. Цифровые валюты как угроза в сфере ПОД/ФТ // Современные научные исследования и разработки. 2018. №8. С. 56.

⁵⁰ РБК. Первый зампред Сбербанка — РБК: «Сбербанк — это, по сути, IT-компания» [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.rbc.ru/interview/finances/23/06/2015/55780ea19a7947012cada5fe>. — 01.06.2019.

мер, одним из способов ухода от контроля крупных переводов является разбиение их на меньшие суммы. Длительное время практика показывала, что подобные переводы совершались из одного банка в адрес одного получателя. С распространением систем удалённого доступа, таких, как «Банк-Клиент», необходимость в личном посещении банка отпадает, в результате чего возможно распределение платежей по большому количеству банков, следствием чего становится невозможность оперативного выявления подобных схем.

Кроме того, получают распространения схемы распределённых операций, которые практически невозможно контролировать имеющимися на сегодняшний день методами. Так, в некоторых странах, например, в КНР, получила распространение схема p2p-кредитования. Оно состоит в том, что сумма кредита распределяется среди большого количества кредиторов, каждый из которых вносит в кредит лишь небольшую сумму, а вся сумма передаётся заёмщику. Примерами таких сетей распределения финансовых ресурсов являются компании Zora (Великобритания) и Zadisha (страны Азии).⁵¹

Следует отметить, что для данных систем характерной чертой является то, что они выполняют в режиме оффлайн только возврат средств, то есть обеспечивают перечисление средств от заёмщика к кредиторам. При этом, перечисление средств получателям остаётся, как правило, вне контроля таких систем, так как кредиторы сами решают, сколько и кому денег они могут ссудить.

Очевидной проблемой для контролирующих органов здесь является тот факт, что с помощью программных средств возможна генерация значительного количества платежей в пользу получателя средств, причём идентификация таких отправителя будет затруднена, ввиду использования технологии, применяемой в современных торрент-трекерах, которая состоит в формировании распределённой хэш-таблицы (DHT). Её ключевой особенностью является то, что она не хранит информации, а лишь ссылки на места, где она может находиться. При этом, построение сети таково, что хост-компьютер, получивший информацию, может делиться ею с другими хостами, обеспечивая, таким образом, жиз-

⁵¹ Комельков, М.В. P2P кредитование: альтернативный подход к долговому рынку. 2017. №5. С. 65.

неспособность сети.

Необходимо указать на тот факт, что ФАТФ как координирующий орган в значительной степени обеспокоен влиянием современных компьютерных финансовых технологий на проведение незаконных финансовых операций, однако, ввиду крайней технической и технологической сложности отслеживания их, рекомендации по ним, как правило, либо отсутствуют вовсе, либо формируются только в случае существенного размаха операций, связанных с использованием тех или иных технических средств сильно отстают. Для примера можно взять те же криптовалюты. Документ ФАТФ об использовании их для отмывания денежных средств появился в 2014 году под названием «Отчёт ФАТФ. Виртуальные валюты. Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ».

52

Данный отчёт содержал исключительно характеристику рисков общего характера, не рассматривая их конкретных проявлений. В результате этого можно говорить о том, что данный документ лишь фиксировал возможность нанесения ущерба в борьбе с незаконными финансовыми операциями, однако, практическое применение мер должно было быть реализовано позже.

Только в конце 2018 года было принято решение об унификации подходов к регулированию криптовалют с позиций обеспечения легальности транзакций в них. Для этого, до 2020 года должны быть сформированы единые правила по обороту криптовалют, срок выхода которых запланирован на лето 2019 года. На сегодняшний день данные правила отсутствуют.⁵³

3.2.3 Возникновение новых видов мошенничества, например, подделка цифровой личности

Новые виды мошенничества возникают в мире постоянно. В значительной степени они проявляются в использовании новых компьютерных технологий. Так, одним из наиболее распространённых способов мошенничества явля-

⁵² ФАТФ. Отчёт ФАТФ. Виртуальные валюты. Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ [Электронный ресурс]. – URL: https://eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Virtualnye_valyuty_FATF_2014.pdf. – 01.06.2019.

⁵³ Большая двадцатка, ФАТФ и криптовалюты [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.lh-crypto.biz/articles/bolshaia-dvadtsatka--fatf-i-kriptovaliuty.html>. – 01.06.2019.

ется подделка цифровой личности. Она состоит в том, что на основании общедоступной, либо полученной нелегальным путём информации злоумышленники могут создать виртуального персонажа (например, в социальной сети, либо в игре, либо в других условиях), который будет иметь все признаки реально существующего человека.

На сегодняшний день по данным компаний, занимающихся информационной безопасностью, стоимость информации о цифровых аспектах жизни того или иного человека составляет около 50 долл.⁵⁴

Результатом такого воровства является возможность подделки тех или иных объектов, с целью выдачи их за реального человека. Так, уже сейчас существуют вокодеры, посредством которых возможно имитировать тембр голоса того или иного человека. Кроме того, используемая в настоящее время биометрическая идентификация также базируется на тех или иных аспектах человеческого организма, например, а радужке глаза, либо на папиллярном узоре линий ладони человека. Кража такой информации может привести к тому, что граждане могут потерять денежные средства, либо от их имени могут быть произведены те или иные противозаконные действия.

Парадоксальным здесь является тот факт, что более защищёнными будут являться лица, которые в меньшей степени чем другие будут вовлечены в распространение информации о себе – не имеющие средств связи, носимой электроники и прочих объектов, накапливающих в себе данных об их владельце.

Одним из наиболее популярных и быстроразвивающихся сегментов является «Интернет вещей» (Internet of things). При этом, в отношении него, как и в отношении криптовалют, ни ФАТФ, ни Росфинмониторингом не выпускалось сколько-нибудь значимых комментариев. Следовательно, в случае реализации рисков незаконных финансовых операций в отношении данных сегментов человеческой деятельности, будет невозможным системный подход, что гарантирует возможные крупные потери лицам, оказавшимся жертвами злоумышлен-

⁵⁴ CNews.RU. Ворованная «цифровая личность» человека продаётся за 50 долл. [Электронный ресурс]. – URL: http://safe.cnews.ru/news/top/2018-11-09_polnuyu_tsifrovuyu_lichnost_cheloveka_mozhno_kupit. – 01.06.2019.

ников.

3.2.4 Деанонимизация в Интернете

Деанонимизация в сети Интернет является тенденцией, которая ещё не набрала полной силы, однако, её следует ожидать в ближайшее время. Причиной данного обстоятельства является невозможность физического контроля государством информационных систем в целом, что требует большого внимания к деятельности отдельных личностей.

Современная экономика в значительной степени основывается на индивидуализации потребления. Если раньше товары производились большими партиями с минимальными изменениями между моделями, то сейчас вещь может быть индивидуализирована под конкретного потребителя в единственном экземпляре, особенно, если это вещь дорогостоящая.

Индивидуализация в настоящее время делает шаг в сторону создания и использования лекарств. Так, уже сейчас есть практика создания индивидуальных лекарств от рака, разработанных в расчёте на одного пациента. Более того, прогресс в расшифровке генома отдельных людей приводит к тому, что в недалёком будущем будет возможным рекомендовать различным пациентам специальные версии лекарств, зависящие, например, от их расы, либо гаплогруппы.

Результатом подобного накопления данных станет то, что организации, их накопившие, получают в свои руки инструменты мощного влияния на общество в целом, и на отдельных граждан в частности. На сегодняшний день крупнейшими владельцами данных являются банки (в части финансовых операций) и компании сотовой связи (в части данных о предпочтениях граждан, их географического нахождения и прочих). В результате этого, на основании сопоставления данных из разных источников возможна деанонимизация граждан, а, следовательно, оказание нужного влияния на них, в том числе – в виде проведения незаконных финансовых операций. Более того, с использованием инструментов подделки «цифровой личности» возможны варианты, когда в таком влиянии просто не будет необходимости, так как с их использованием всё будет указывать на то, что такие операции произвело именно это лицо.

3.3 Предложения по совершенствованию механизмов противодействия незаконным финансовым операциям

На основании выявленных проблемных областей и вызовов системам противодействия незаконным финансовым операциям, возможно предложить следующие мероприятия:

3.3.1 Придание ФАТФ функций единообразного толкователя подходов к определению незаконных финансовых операций

Суть данного мероприятия состоит в том, чтобы сформировать систему единых подходов к определению незаконных финансовых операций. Приведённые в пункте 3.1 примеры показывают, что различная трактовка одних и тех же операций может быть существенным фактором, мешающим предотвращению таких операций.

ФАТФ должна выступать в качестве координирующего органа, которому будет дано право определять операции, которые возможно трактовать как незаконные. Соответственно, это требует придания ФАТФ надгосударственного статуса, а также права на такую деятельность. При этом, ввиду того, что ФАТФ не может заниматься всеми незаконными финансовыми транзакциями, разумным было бы установление для этого определённого порога, например, в 1 млн. долл. в совокупности по операциям, рассматриваемым ФАТФ.

3.3.2 Двусторонняя верификация части трансграничных транзакций

Суть данного мероприятия состоит в том, чтобы реализовать схему, в которой проведение трансграничной операции будет осуществляться не по инициативе одной стороны, а по согласованию двух сторон.

Проведение финансовых операций трансграничного характера предполагает, что средства переходят из страны-плательщика в страну-получателя средств. При этом, страна-получатель средств не может отказаться от платежа. Даже в случае, если данный платёж совершён с целью отмывания денежных средств или для финансирования терроризма, страна-получатель в любом случае должна его провести, после чего должно проводиться расследование в отношении данных средств.

Предлагаемое мероприятие предполагает, что для отдельных операций будет использоваться режим двусторонней верификации, состоящий в том, что страна-отправитель средств будет запрашивать в автоматизированном режиме проведение транзакции, а страна-получатель – подтверждать или не подтверждать последующее проведение транзакции.

Реализация подобного подхода приведёт к тому, что возможность транзакции со средствами, которые получены в результате противоправной деятельности, будет физически невозможна. При этом, так как будет необходимым соблюдение законодательства двух стран, это приведёт к тому, что будет соблюдено законодательство и страны-отправителя средств, и страны-получателя средств.

3.3.3 Введение международных и национальных «песочниц» для новых финансовых технологий

В начале 2016 года Управление по финансовому регулированию и контролю Великобритании (FCA) разместило на своём сайте информацию о том, что была разработана инициатива Innovation Hub/Project Innovate.⁵⁵

В качестве участников данной инициативы выступали компании в сфере электронных продаж, а также компании, ведущие операции с электронными валютами. Основной целью инициативы выступало формирование процесса информирования таких компаний о соответствии их операций нормам действующего законодательства.

Одним из интересных нововведений в данной инициативе было формирование органа, названного как «регулятивная песочница» (regulatory sandbox). Суть данной «регулятивной песочницы» состоит в том, чтобы компании, разрабатывающие новые финансовые продукты в сфере высоких IT-технологий имели место для их испытаний. Кроме того, данные органы предполагают возможность взаимодействия с потенциальными клиентами до того момента, как финансовых продукт будет выпущен на рынок. Для участия в данной регулятив-

⁵⁵ Project Innovate and Innovation Hub // Financial Conduct Authority. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.fca.org.uk/firms/innovate-innovation-hub>. – 01.04.2019.

ной песочнице нет необходимости в получении лицензии, однако, выгодой для участвующих является возможность ликвидации проблемных аспектов, касающихся возможных нарушений финансового законодательства компаниями-участницами криптовалютного рынка.⁵⁶

Достоинством «регулятивных песочниц» для российского общества будет то, что пройдут апробации те инициативы в части разработки финтех-продуктов, а также их регулирования, влияние которых на общество не очевидно. При этом, западный опыт подобных органов показывает, что то, что в одной стране может не приводить к негативным последствиям, в другой стороне будет формировать пласт проблем, требующих решения.

В этой связи возможным вариантом будет являться обязательная апробация всех банковских продуктов, которые банки планируют выпускать на рынок, в данных «регулятивных песочницах», с тем, чтобы заранее выявлять возможные риски при их использовании, связанные с возможностью их применения для отмывания доходов, полученных преступным путём, а также для финансирования терроризма.

3.3.4 Регламентация операций с криптовалютами в российском законодательстве

Необходимо отметить, что в современной экономике значительный слой занимают операции, которые не нацелены на удовлетворение каких-либо насущных потребностей людей, а предполагают обслуживание виртуальных потребностей, не связанных с реальным миром. В этой связи, предлагается внести изменения в федеральное законодательство, частности, в Закон №86-ФЗ «О Центральном банке (Банке России)» в виде следующих положений:

а) в части полномочий Банка России по регулированию эмиссии цифровых финансовых активов (криптовалют):

- «Статья 82.6 Полномочия Банка России в регулировании эмиссии цифровых финансовых активов (криптовалют)

⁵⁶ Regulatory sandbox [Electronic resource]// Financial Conduct Authority. – URL: <https://www.fca.org.uk/firms/regulatory-sandbox>. – 01.04.2019.

- Банк России устанавливает правила эмиссии цифровых финансовых активов (криптовалют);

- Банком России при эмиссии цифровых финансовых активов проводится оценка физических затрат на их эмиссию в денежном выражении, исследуется применимость такого цифрового финансового актива к формированию общественно полезного результата;

- Полученное значение затрат и результатов учитывается Банком России при установлении учётного курса цифровых финансовых активов (криптовалют) по отношению к национальной валюте.»

Данной предлагаемой статьёй в пункте 1 даётся право ЦБ РФ регулировать эмиссию криптовалют (цифровых финансовых активов), для обеспечения движения данных активов внутри российской финансовой системы.

Пунктом 2 предлагаемой статьи предлагается учитывать, какие затраты должны быть понесены обществом на эмиссию криптовалют, а также какие потенциальные выгоды будут получены обществом. Причиной включения данного пункта в состав предлагаемых требований является то, что по сути майнинг криптовалют является частью так называемых «распределённых вычислений» (distributed computing). В настоящее время распределённые вычисления являются инструментом для решения ресурсоёмких научных проблем, относящихся к математике, астрономии, физике, биологии. Так, одним из направлений, которое позволяет рассматривать распределённые вычисления как инструмент научного познания, является изучение лекарственных препаратов и биологических проблем, например, свёртывания белков (protein folding). В результате этого, операции, которые возможно использовать на научные и общественно полезные цели, в рамках майнинга криптовалют не должны расходоваться на вычисления, которые имеют практическую ценность только в рамках данных криптовалют. На основании данного пункта Банк России получает инструмент оценки общественной полезности криптовалют.

Пунктом 3 устанавливается положение, которое позволяет Банку России устанавливать порядок расчёта курса криптовалют, по крайней мере, на

начальном этапе их функционирования (ICO).

Ввиду того, что алгоритм майнинга, а также алгоритмы расчётов с их использованием являются для криптовалют критическим важными, предлагается дополнение Закона №86-ФЗ следующей статьёй:

«Статья 82.7 Полномочия Банка России в регулировании алгоритмов генерации цифровых финансовых активов и расчётов с их использованием:

Банк России, совместно с другими органами государственного регулирования, осуществляет верификацию алгоритмов генерации цифровых финансовых активов, а также расчётов с их использованием.»

Посредством данной статьи Банк России получает возможность верификации используемых алгоритмов, которые будут использоваться для генерации криптовалют и расчётов с их помощью. При этом, необходимо учитывать, что ввиду использования средств криптографической защиты к данному процессу может быть подключена, например, Федеральная служба безопасности РФ, в компетенцию которой входит работа с криптографическими средствами. По итогам проведённого исследования составим следующую таблицу 10.

Таблица 10 – Проблемы и перспективы их решения в финансовых расследованиях в РФ на современном этапе

Проблемы ПОД/ФТ	Индикаторы	Вызовы системам ПОД/ФТ	Механизм противодействия	Ожидаемые результаты
1	2	3	4	5
Подрыв банковской тайны	Принятие актов о деанонимизации	Деанонимизация (в т.ч. – в Интернете)	Придание ФАТФ функций единообразного толкователя подходов к определению незаконных финансовых операций	Повышение прозрачности финансовых операций
Разница в подходах к определению отмывания денежных средств в разных странах	Национальное законодательство разных стран	Использование криптовалют	Регламентация операций с криптовалютами в российском законодательстве	Увеличение точности отношения операций к отмыванию

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5
Принадлежность операции к отмыванию является вопросом её квалификации	Национальное законодательство разных стран	Развитие новых финансовых технологий	Двусторонняя верификация части трансграничных транзакций	Увеличение точности отношения операций к отмыванию
Отсутствие внимания к потенциально вредным операциям	Предложение новых финансовых услуг	Новые виды мошенничества (подделка цифровой личности)	Введение международных и национальных «песочниц» для новых финансовых технологий	Выявление потенциальных рисков финансовых операций

На основании проведённого в главе 3 исследования механизмов противодействия незаконным финансовым операциям на территории РФ можно сделать следующие обобщающие выводы:

- в качестве основных проблем, мешающих противодействию незаконным финансовым операциям в РФ выступают такие, как подрыв банковской тайны как часть глобального процесса деанонимизации людей и общества, наличие существенной разницы в подходах к понятию отмывания денежных средств и их незаконного получения, в странах, с отличающимися правовыми условиями, субъективизм в квалификации незаконных финансовых операций, а также отсутствие внимания к потенциально вредным операциям;

- в качестве основных вызовов системам противодействия незаконным финансовым операциям в РФ выступают использование криптовалют, развитие новых финансовых технологий, возникновение новых видов мошенничества, например, подделка цифровой личности, а также деанонимизация в Интернете. Данные проблемы связаны, прежде всего, с бурным развитием информационных технологий, для них характерно существенное запаздывание ФАТФ с реакцией на данные вызовы;

- в качестве первого мероприятия предлагается придание ФАТФ функций единообразного толкователя подходов к определению незаконных финансовых операций. Для этого, для ФАТФ будет необходимым наличие статуса межгосударственной организации, полномочия которой должны быть признаны

странами-участницами. Вторым мероприятием является двусторонняя верификация части трансграничных транзакций. Это позволит решить проблему наличия разных подходов к квалификации незаконных финансовых операций, существующих в разных странах. Третьим мероприятием является введение международных и национальных «регулятивных песочниц» для новых финансовых технологий. В рамках мероприятия предполагается апробация финансовых технологий среди заинтересованных лиц и представителей общественности, что позволит выявить на ранней стадии риски, которые могут быть реализованы для незаконных финансовых операций. Четвёртым мероприятием является мероприятие по регламентации операций с криптовалютами в российском законодательстве. Оно предполагает внесение в Закон №86-ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» положений, позволяющих Банку России регулировать деятельность с криптовалютами, что позволит ввести их в правовое поле, вне которого они находятся по сей день.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Центральное место в нормативно-правовом обеспечении деятельности по финансовым расследованиям занимает Федеральный закон №115-ФЗ, которым даётся определение основных терминов данной деятельности, порядок проведения легализации, организации ПОД/ФТ и прочих. При этом, данный закон дополняется нормативными документами таких органов, как Росфинмониторинг, Банк России и Правительство РФ. Основной объём регулирования финансовой деятельности приходится на Банк России.

Незаконные финансовые операции могут быть определены как операции с денежными средствами в той или иной форме, проводимые с нарушением действующего законодательства, направленные на легализацию данных средств и финансирование терроризма. Классификация данных операций многообразна, и позволяет разделить такие операции по видам, стадиям, видам отношений, сфере применения финансов, и прочим. Наиболее полно классификация таких операций регламентирована Приказами №231 и №103 Росфинмониторинга.

В организациях органы ПОД/ФТ, как правило, являются частью органов внутреннего контроля. Обладая независимостью, они могут останавливать операции клиентов, а также доносить информацию о состоянии данного участка деятельности до высшего руководства. Инструментарий ПОД/ФТ в значительной степени направлен на информационное обеспечение принятия решения об отнесении той или иной операции к сомнительной или незаконной. При этом, в качестве инструментов могут использоваться как инструменты взаимодействия с клиентом, так и критерии (условия), позволяющие выявлять подобные операции. В первом случае используется комплаенс-контроль, а также система клиентского взаимодействия банка, во втором – система критериев, посредством которых может быть вынесено суждение об операциях по отмыванию (легализации) и финансированию терроризма. Результатами данных действий является уведомление Росфинмониторинга, включение или исключение клиента из «чёрного списка», а также изменение им своего хозяйственного поведения, в

том числе – повышения соответствия проводимых операций установленной хозяйственной деятельности предприятия-клиента.

Наиболее распространённым подходом к типологии в сфере государственных закупок является деление таких преступлений относительно стороны участия – заказчиков (в сфере государственных и корпоративных закупок), участников публичных закупок, контролирующих органов. Кроме того, получили распространение классификации, рассматривающие тип общественных отношений, технологических аспектов, статьи Уголовного Кодекса РФ, способа хищения и прочих. При этом, наиболее многообразной является классификация по способам хищений, ввиду постоянного расширения способов хищений, практикуемых преступниками. Особенностью типологий преступлений, связанных с отмыванием денежных средств в финансово-кредитной сфере является то, что они регламентированы такими органами, как ЕАГ, ФАТФ и МАНИВЭЛ. При этом, если ФАТФ типологизирует операции отмывания в мировом масштабе, то ЕАГ и МАНИВЭЛ – исходя из их распространённости на территории СНГ. Более того, данными органами не выделяется отдельно типологий для финансово-кредитной деятельности, а рассматриваются более узкие сегменты, например, платёжные операции, а также операции небанковских финансовых организаций. Однако, существенным выявленным недостатком такого подхода является отсутствие проактивности в данных типологиях, что не позволяет предусмотрительно перекрывать возможные направления проведения отмывания доходов, полученных преступным путём, например, с использованием криптовалют.

Типологии преступлений коррупционной направленности подразумевают выделение таких критериев деления, как вид должностного преступления, влияние их на функционирование экономики страны, субъект преступного деяния, а также некоторые другие. При этом, в российских условиях классификация коррупционных преступлений ведётся, исходя из их деления по статистическим группам, что также возможно использовать как типологию. Также, возможна типология коррупционных преступлений, исходя из затрагиваемой ими сферы

жизнедеятельности человека. При этом, выбор той или иной типологии обуславливается, прежде всего, потребностями исследователя.

В качестве основных проблем, мешающих противодействию незаконным финансовым операциям в РФ выступают такие, как подрыв банковской тайны как часть глобального процесса деанонимизации людей и общества, наличие существенной разницы в подходах к понятию отмыwania денежных средств и их незаконного получения, в странах, с отличающимися правовыми условиями, субъективизм в квалификации незаконных финансовых операций, а также отсутствие внимания к потенциально вредным операциям.

В качестве основных вызовов системам противодействия незаконным финансовым операциям в РФ выступают использование криптовалют, развитие новых финансовых технологий, возникновение новых видов мошенничества, например, подделка цифровой личности, а также деанонимизация в Интернете. Данные проблемы связаны, прежде всего, с бурным развитием информационных технологий, для них характерно существенное запаздывание ФАТФ с реакцией на данные вызовы.

В качестве первого мероприятия предлагается придание ФАТФ функций единообразного толкователя подходов к определению незаконных финансовых операций. Для этого, для ФАТФ будет необходимым наличие статуса межгосударственной организации, полномочия которой должны быть признаны странами-участницами. Вторым мероприятием является двусторонняя верификация части трансграничных транзакций. Это позволит решить проблему наличия разных подходов к квалификации незаконных финансовых операций, существующих в разных странах. Третьим мероприятием является введение международных и национальных «регулятивных песочниц» для новых финансовых технологий. В рамках мероприятия предполагается апробация финансовых технологий среди заинтересованных лиц и представителей общественности, что позволит выявить на ранней стадии риски, которые могут быть реализованы для незаконных финансовых операций. Четвёртым мероприятием является мероприятие по регламентации операций с криптовалютами в российском законо-

дательстве. Оно предполагает внесение в Закон №86-ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» положений, позволяющих Банку России регулировать деятельность с криптовалютами, что позволит ввести их в правовое поле, вне которого они находятся по сей день.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Актуальные проблемы уголовного права. Часть Особенная / под ред. Л.В. Иногамовой-Хегай. – М.: Астра, 2016. – С. 169.
- 2 Белых, Д. Налоговая разведка [Электронный ресурс]. – URL: <https://gsl.org/ru/press-center/press/налоговая-разведка/>. – 15.04.2019.
- 3 Бердюгина, А.С. Типология незаконных финансовых операций на рынке ценных бумаг / А.С. Бердюгина // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2016. – №8. – С. 78-82.
- 4 Большая двадцатка, ФАТФ и криптовалюты [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.lh-crypto.biz/articles/bolshaia-dvadsatka--fatf-i-kriptovaliuty.html>. – 01.06.2019.
- 5 Бычков, А.М. Преступления в сфере государственных закупок. Соотношение преступности и наказуемости / А.М. Бычков // Государственная служба и кадры. – 2019. – №1. – С. 173-175.
- 6 Вишневский, А. А. Современное банковское право: проявления смены парадигмы / А.А. Вишневский // Банковское право. – 2014. – № 2. – С. 16-28.
- 7 Гаджиев, С.Н. Цифровые валюты как угроза в сфере ПОД/ФТ / С.Н. Гаджиев // Современные научные исследования и разработки. – 2018. – №8. – С. 55-57.
- 8 Доклад о результатах мониторинга применения Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» в первом полугодии 2017 г. [Электронный ресурс]. URL: https://www.minfin.ru/ru/search/?q_4=223-%D0%A4%D0%97&source_id_4=6.
- 9 Долгова, А.И. Проблемы криминологической обусловленности уголовного законодательства о коррупционных преступлениях / А.И. Долгова // Уголовное право. – 2015. – №5. – С. 61-63.
- 10 Должностная преступность: криминологическая характеристика и предупреждение: моногр. М., 2007. – С. 29.
- 11 ЕАГ. Типологическое исследование «Налоговые преступления и от-

ывание денег» [Электронный ресурс]. – URL: https://eurasiangroup.org/files/Typologii%20EAG/Nalogovye_prestupleniya.pdf. – 01.05.2019.

12 ЕАГ. Проект типологического исследования на тему «Киберпреступность и отмывание денег» [Электронный ресурс]. – https://eurasiangroup.org/files/Typologii%20EAG/Tipologiya_kiber_EAG_2014.pdf. – 01.05.2019.

13 ЕАГ. Рабочая группа ЕАГ по типологиям. Доклад по теме исследования «Риски использования небанковских финансовых институтов в схемах отмывания доходов, полученных преступным путём» [Электронный ресурс]. – URL: https://eurasiangroup.org/ru_img/news/WGTYP_2010_7_rus.pdf. – 01.05.2019.

14 ЕАГ. Типология «Трансграничные переводы денежных средств с участием физических лиц» [Электронный ресурс]. – URL: https://eurasiangroup.org/ru_img/restricted/typ2008_bor_ru.pdf. – 01.05.2019.

15 Зайцева, А.Г. Правовой статус системы «Биткоин» и проблемы регулирования в России / А.Г. Зайцева // European Science. – 2016. – №8. – С. 35-40.

16 Исютин-Федотков, Д.В. Обзор некоторых способов совершения преступлений в сфере публичных закупок [Электронный ресурс]. – URL: <http://прогосзаказ.рф/uploads/2018/11/2-979.pdf>. – 20.05.2019.

17 Киршина, Е.А. Классификация преступлений коррупционной направленности / Е.А. Киршина // Юридическая наука и практика. – 2016. – №1. – С. 152-157.

18 Комельков, М.В. P2P кредитование: альтернативный подход к долговому рынку / М.В. Комельков // Научные записки молодых исследователей. – 2017. – №5. – С. 65-73.

19 Кузнецов, А.П. Правовая регламентация противодействия коррупции: национальный, международный и зарубежные аспекты: монография. / А.П. Кузнецов, Н.Н. Маршаков, - Н. Новгород : Прогресс. – 2012. – С. 33-34.

20 Куницына, Н.Н. Инструменты предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путём / Н.Н. Куницына // Национальные интересы: при-

оритеты и безопасность. – 2013. – №10. – С. 30-36.

21 Лапшин, В.Ф. Финансовые преступления в структуре экономических уголовно наказуемых посягательств // Вестник ВИПЭ ФСИН России. – 2011. – №4. – С. 9-13.

22 Лебедева, М.Е. Деятельность кредитных организаций Российской Федерации в программе по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путём / М.Е. Лебедева // Казанский экономический вестник. – 2014. – №2. – С. 127-132.

23 Лошкарёва, М.В. Противодействие коррупции [Электронный ресурс]. – URL: <http://codd54.ru/protivodeystvie-korruptcii>. – 01.05.2019.

24 МК. Задержаны «оборотни» из ФСБ, вымогавшие взятку биткоинами по делу Галумова [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.mk.ru/social/2019/04/18/zaderzhany-oborotni-iz-fsb-vymogavshie-vzyatku-bitkoinami-po-delu-galumova.html>. – 01.05.2019.

25 Молчанов, Н.П. Совершенствование методики выявления сомнительных сделок в банковской сфере/ Н.П. Молчанов // Корпоративная экономика. – 2015. – №4. – С. 44-56.

26 Национальное рейтинговое агентство. Обзор банковского сектора за 2018 год [Электронный ресурс]. – http://www.ra-national.ru/sites/default/files/analytic_article/obzor%202018.pdf. – 01.06.2019.

27 Некрасов, С.Ю. Об оценке эффективности заградительных мер, применяемых кредитными организациями СФО в целях ПОД/ФТ / С.Ю. Некрасов // Финансовые исследования. – 2018. – №4. – С. 106-110.

28 Паршин, И.С. Противодействие коррупции: уголовно-правовое и криминологическое исследование: моногр. / И.С. Паршин. - Н. Новгород, 2013. – 36 с.

29 Пешков, Д.В. Коррупционные преступления в сфере государственных закупок / Д.В. Пешков // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2016. – №2. – С. 101-105.

30 Приказ Росфинмониторинга от 23.08.2013 г. № 231 «О внесении из-

менений в приказ федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 года № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» [Электронный ресурс]. – www.consultant.ru. – 01.04.2019.

31 Рабочая встреча Председателя Счетной палаты Татьяны Голиковой и Президента России Владимира Путина [Электронный ресурс]. URL: http://www.ach.gov.ru/press_center/news/29567.

32 РБК. Первый зампред Сбербанка – РБК: «Сбербанк – это, по сути, IT-компания» [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/interview/finances/23/06/2015/55780ea19a7947012cada5fe>. – 01.06.2019.

33 Росрегистр. Туроператор Натали Тур признана банкротом [Электронный ресурс]. – <https://rosregistr.ru/raznoe/1426961.html>. – 01.06.2019.

34 Синчурин, О.В. Понятие коррупционных преступлений в сфере закупок и их классификация /О.В. Синчурин // Государственная служба и кадры. – 2019. – №1. – С. 125-129.

35 Смирнова, А.А. Конфликт публичных и частных интересов в сфере противодействия незаконным финансовым операциям / А.А. Смирнова // Научный журнал. – 2016. – №6. – С. 123-126.

36 Соглашение между Правительством РФ и Правительством Республики Беларусь от 12.02.1999 «О сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, а также финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем» [Электронный ресурс]. – URL: www.consultant.ru. – 01.04.2019.

37 Указание Генеральной прокуратуры России и МВД России от 1 февраля 2016 г. №65/11/1 «О введении в действие перечней статей Уголовного кодекса Российской Федерации, используемых при формировании статистической отчетности». [Электронный ресурс]. – URL: www.consultant.ru. – 01.05.2019.

38 Управление ФАС России по Санкт-Петербургу. Внимание: мошенники! [Электронный ресурс]. – URL: <http://spb.fas.gov.ru/news/10033#>.

39 Фаткина Е. В. Проблемы правового регулирования режима конфиденциальности информации, составляющей банковскую тайну // Банковское право, 2013. – № 4. – С. 23-29.

40 ФАТФ. Рабочая группа по типологиям. Новые способы платежей [Электронный ресурс]. – URL: https://eurasiangroup.org/ru_img/news/Novye_sposoby_platezhey_2010.pdf. – 01.05.2019.

41 ФАТФ. Отчёт ФАТФ. Виртуальные валюты. Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ [Электронный ресурс]. – URL: https://eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Virtualnye_valyuty_FATF_2014.pdf. – 01.06.2019.

42 Федеральный закон №115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

43 Федеральный закон от 25 декабря 2008 года №273-ФЗ «О противодействии коррупции» [Электронный ресурс]. – URL: www.consultant.ru. – 01.05.2019.

44 Храпач, Ю.В. Методы и инструментальные средства выявления и предупреждения незаконных операций в рамках контроля банками положений законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём / Ю.В. Храпач // Студенческий электрон. научн. Журнал. – 2017. – №20. [Электронный ресурс]. – sibac.info/journal/student/20/91058. – 15.04.2019.

45 Шахматов, А.В. Некоторые способы выявления и раскрытия легализации (отмывания) преступных доходов в процессе оперативно-розыскной деятельности А.В. Шахматов // Журнал правовых и экономических исследований. – 2013. – №2. – С. 64-71.

46 Шевелева, Д.Е. Незаконные операции в финансовом секторе / Д.Е. Шевелева // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2016. – № 3-9. – С. 142-144.

47 CNews.RU. Ворованная «цифровая личность» человека продаётся за

50 долларов [Электронный ресурс]. – URL: http://safe.cnews.ru/news/top/2018-11-09_polnuyu_tsifrovuyu_lichnost_cheloveka_mozhno_kupit. – 01.06.2019.

48 Project Innovate and Innovation Hub // Financial Conduct Authority. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.fca.org.uk/firms/innovate-innovation-hub>. – 01.04.2019.

49 Regulatory sandbox [Electronic resource]// Financial Conduct Authority. – URL: <https://www.fca.org.uk/firms/regulatory-sandbox>. – 01.04.2019.