

## **НА ВЕСАХ ПРАВОСУДИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА УЩЕРБ**

Одной из проблем, стоящих перед российскими законодателями и правоприменителями, является борьба с легализацией денежных средств, полученных в результате совершения преступления. Приоритетность ее решения во многом зависит от того, что легализация доходов, полученных преступным путем, напрямую связана с деятельностью организованных преступных групп, а также с их использованием для финансирования терроризма. Вследствие этого она характеризуется повышенной степенью общественной опасности. Кроме того, с каждым годом растет число фиксируемых фактов легализации преступных доходов.

Ее масштабы для общества и урон, который она наносит экономике и обществу в целом, вызывают серьезное беспокойство. К тому же ответственность за подобного рода преступления явно не соизмерима с причиняемым экономике ущербом. Отсюда эффективности мер, принимаемых государством для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, сегодня придается весьма большое значение.

### **Нужны строгие правила игры**

Данная проблема вполне очевидна как для современного российского общества, так и для государственных структур, вплоть до эшелонов власти, призванных обеспечивать законность. Но одного профессионализма правоохранительных органов для ее решения недостаточно. В настоящее время федеральное законодательство и иные нормативно-правовые акты не обеспечивают эффективную реализацию таких международных соглашений, как Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию от 27 января 1999 г., Конвенция ООН против коррупции от 31 октября 2003 г., Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности от 15 ноября 2000 г.

В октябре 2002 г. Российская Федерация была исключена из списка, не сотрудничающих в борьбе с легализацией преступных доходов стран и территорий, составленного Группой по разработке финансовых мер борьбы с «отмыванием» денежных средств (ФАТФ — Financial Action Task Force on Money Laundering, FATF). Это событие стало поводом для реформирования национального законодательства и принятия в августе 2001 г. Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>1</sup>, для создания и правовой регламентации деятельности уполномоченного органа по противодействию легализации преступных доходов — Комитета РФ по финансовому мониторингу<sup>2</sup> (до 9 марта 2004 г. как Комитет, а потом как Федеральная служба по финансовому мониторингу. Указ Президента РФ № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти»).

Кроме того, был принят ряд законодательных и подзаконных нормативных актов. Однако российское право в области борьбы с противодействием легализации преступных доходов нуждается в развитии. Требуется доработка технология следственных действий по делам о преступлениях, направленных на легализацию доходов, полученных преступным путем. Это связано с новизной и сложностью собственно преступных деяний. Имеют место пробелы в правовом регулировании предупреждения, выявления, пресечения и профилактики легализации преступных доходов. В связи с этим недостаточно предпринимаемых мер по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. К тому же на данный момент предпринимаемые государством усилия, как показывает практика, не эффективны.

### **Немного статистики**

В 2006-2010 гг. в базу данных Росфинмониторинга от субъектов, представляющих в соответствии с ФЗ № 115 информацию о финансовых

операциях с денежными средствами или иным имуществом, ежедневно поступало 25-30 тыс. сообщений<sup>3</sup>.

Одновременно шел поток информации, получаемой Росфинмониторингом от правоохранительных органов в виде запросов. По данным Главного информационного центра (ГИЦ) МВД РФ, объем такой информации ежегодно возрастает почти в 2 раза. Поступающая информация позволяет проводить не только инициативные финансовые расследования, но и выявлять легализацию денежных средств и имущества, отталкиваясь от факта совершения предикатного преступления, в результате которого получен преступный доход. В дополнение к уже имеющимся данным в 2007 г. Росфинмониторинг получил сведения о 46 тыс. фигурантов, попавших в поле зрения правоохранительных органов, из которых свыше 19 тыс. составляют физические лица. Более 70% информации, поступающей из правоохранительных органов, приходится на органы МВД, остающегося одним из основных ведомств по борьбе с преступными проявлениями практически во всех отраслях экономики страны, с коррупцией и организованной преступностью.

Основной объем проведенных расследований осуществляет Управление финансовых расследований, в производстве которого в 2008 г. находилось почти 8000 материалов. По результатам данной работы 4277 материалов было направлено в правоохранительные органы. Из переданных материалов 2103 получило уголовно-процессуальную перспективу в рамках возбуждения уголовных дел. По материалам расследованных с участием Росфинмониторинга дел было вынесено 95 обвинительных приговоров<sup>4</sup>. Заметно увеличилось число обращений физических лиц. В Федеральную службу по финансовому мониторингу в I квартале 2010 г. поступило 36 обращений граждан, из которых одно обращение — из Управления Президента РФ по работе с обращениями граждан, а 2 — анонимные.

На 33 обращения были даны ответы в установленные сроки. Из них в порядке общего надзора и для принятия своевременных мер 18 обращений

были направлены в Генеральную прокуратуру РФ, 2 обращения — в Банк России. Находятся на рассмотрении еще 3 обращения<sup>5</sup>.

Поступившие обращения в основном содержат жалобы на нарушение законодательства, 2 обращения касались социальных вопросов. Между тем отсутствие наработанной следственно-судебной практики и коллизии в национальном законодательстве существенно затрудняют борьбу с данным видом преступлений, что подтверждает статистика. Напомним, что из почти 8000 материалов лишь 95 имели результатом вынесение обвинительного приговора.

В 2006 г. расширилось сотрудничество Росфинмониторинга с Федеральной службой по контролю за оборотом наркотиков в части, касающейся противодействия легализации доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков. Сегодня в рамках соглашения о сотрудничестве двух структур осуществляется активный обмен информацией, представляющей взаимный интерес.

Развивается сотрудничество и с Федеральной таможенной службой (ФТС) России в плане как противодействия легализации преступных доходов, полученных от контрабандного ввоза в Россию товаров, так и финансирования сомнительных операций, связанных с «серым» импортом и вывозом капитала из России по фиктивным контрактам на импорт товаров и услуг. В результате взаимодействия с ФТС, Банком России и правоохранительными органами доля «серого» импорта и оттока капитала из страны по неофициальным каналам снизилась в 2008 г. примерно на 20%<sup>6</sup>, о чем свидетельствуют опубликованные Банком России данные.

Эффективной инициативой по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, стало активное сотрудничество с Банком России в части противодействия легализации преступных доходов в банковском секторе. В 2006-2009 гг. Росфинмониторинг провел финансовые расследования в отношении почти 80 банков. По материалам расследований

в отношении руководителей и сотрудников 29 банков правоохрательными органами были возбуждены уголовные дела<sup>7</sup>.

Опыт проведенных финансовых расследований в банковской сфере позволил не только сформулировать ключевые особенности функционирования схем предоставления кредитными организациями нелегальных услуг, но и раскрыть механизм управления «теневыми» денежными потоками, включая обналичивание денежных средств, что в большинстве случаев связано с уклонением от уплаты налогов, незаконным возмещением НДС, фиктивным импортом товаров и услуг, мошенничеством, хищениями и с легализацией преступных доходов. Эта информация особенно важна при проведении оперативно-следственных мероприятий, поскольку составляет основу доказательной базы по составам преступлений, ответственность за которые предусмотрена ст. 174 и 174 (ч. 1) УК РФ. Учитывая возрастающий поток информации и с целью повышения эффективности использования информационных ресурсов в августе 2006 г. в Росфинмониторинге было создано Информационно-аналитическое управление (ИАУ), деятельность которого сосредоточена на следующих направлениях:

- развитие и совершенствование аналитической составляющей деятельности службы на основе внедрения новейших информационно-аналитических технологий и методов аналитической работы;
- совершенствование критериев отбора информации, поступающей в базу данных, выявление объектов для первичного и углубленного анализа и проведение на их основе финансовых расследований;
- развитие финансового анализа как направления аналитической деятельности по мониторингу сообщений, выявление негативных процессов и тенденций в финансовой сфере, разработка типологий «отмывания» преступных доходов.

За первые полгода функционирования в ИАУ проведено более 150 инициативных финансовых расследований. По их результатам 56 материалов было направлено в правоохранительные органы, включая информацию в отношении 180 лиц, находящихся в розыске и осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также в отношении организаций и лиц, участвующих в крупномасштабных схемах по оказанию «теневых» финансовых услуг<sup>8</sup>.

Следует отметить, что борьба с организованной преступностью и коррупцией носит не только юридический, но и политический характер. Необходимость соблюдения баланса интересов личности, общества и государства в сфере борьбы с таким проявлением организованной преступности, как «отмывание» денег, требует от органов государственной власти принятия взвешенных, свободных от поспешности решений и неуклонного претворения их в жизнь.

### **Третья по обороту капитала индустрия**

Профилактика легализации доходов, полученных преступным путем, и борьба с этим преступным явлением делают необходимыми постоянное развитие правовой базы как основы надежной защиты прав и законных интересов граждан, а также соблюдение международно-правовых обязательств страны в сфере борьбы с преступностью и обеспечения прав человека. Важно лишить преступность питательной среды, обусловленной недостатками в законодательстве, кризисом в экономике и социальной сфере.

Работа над совершенствованием законодательства связана с тем, что легализация доходов, полученных преступным путем, приняла глобальный характер. По этой причине все государства несут колоссальный финансовый урон. В случае неэффективной борьбы с легализацией преступные финансовые потоки могут расшатать мировую финансовую систему. Кроме того, так называемые преступные доходы — неотъемлемая часть любой организованной преступной группировки. Постепенно процесс «отмывания» противоправных

доходов из этапа развития организованной преступности трансформировался в высокодоходное и эффективное криминальное производство, недоступное социальному контролю, по сути став третьей по величине индустрией в мире по объему оборотного капитала. Причем более 70% криминальных средств легализуется в форме инвестиций в прибыльные отрасли экономики.

Легализованные доходы становятся финансовой основой транснациональной организованной преступности и международного терроризма. Противодействие легализации («отмыванию») денег путем установления уголовной и других видов юридической ответственности — не единственный, но эффективный способ сдерживания этих опасных криминальных явлений. Такого рода стратегия противодействия особо опасной преступности признана необходимой на международном уровне, включая Россию.

### **На весах правосудия**

Для изменения сложившейся ситуации целесообразно продолжать реформирование законодательства, касающегося противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Вполне очевидна потребность общества в устранении коллизий и пробелов. Кроме того, необходимо поднять ответственность за подобного рода преступления, чтобы сделать ее соизмеримой с причиняемым экономике ущербом. Поэтому можно согласиться с требованием ужесточения ответственности и введения ее качественно новых форм реализации, например конфискации имущества.

Несмотря на отмеченные недостатки, само существование системы борьбы с легализацией преступных доходов в нашей стране следует рассматривать как позитивный фактор.

### **Примечания**

---

<sup>1</sup> См.: СЗ РФ. 2001. № 33 (Ч. 1). Ст. 3418.

<sup>2</sup> Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Указ Президента РФ от 1 ноября 2001 г. № 1263 // СЗ РФ. 2001. № 45. Ст. 4251; Об утверждении Положения о Комитете РФ по финансовому мониторингу. Постановление Правительства РФ от 2 апреля 2002 г. № 211 // СЗ РФ. 2002. № 14. Ст. 1311; Об утверждении Положения о представлении информации в Комитет РФ по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом. Постановление Правительства РФ от 17 апреля 2002 г. № 245 // СЗ РФ. 2002. № 16. Ст. 1572.

<sup>3</sup> Статистические данные с сайта Росфинмониторинга: 2006-2009 гг. <http://www.kfm.ru/news.html>

<sup>4</sup> Информационное сообщение министра финансов РФ А.Л. Кудрина 22 мая 2007 г.

<sup>5</sup> Информационное сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу от 9 апреля 2010 г. [http://archive.fedsfm.ru/news\\_09042010\\_476.html](http://archive.fedsfm.ru/news_09042010_476.html)

<sup>6</sup> Вестник Банка России. 24 ноября 2008 г.

<sup>7</sup> Статистические данные с официального сайта Росфинмониторинга. Ежегодные отчеты за период 2006-2009 гг. <http://www.kfm.ru/news.html>

<sup>8</sup> Из выступления министра финансов А.Л. Кудрина 10 сентября 2008 г. [http://www.kfm.ru/news\\_10092008\\_277.html](http://www.kfm.ru/news_10092008_277.html)

1. См.: SZ RF. 2001. № 33 (Ch. 1). St. 3418.
2. Ob upolnomochennom organe po protivodejstviju legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem. Ukaz Prezidenta RF ot 1 nojabrja 2001 g. № 1263 // SZ RF. 2001. № 45. St. 4251; Ob utverzhdenii Polozhenija o Komitete RF po finansovomu monitoringu. Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 2 aprelja 2002 g. № 211 // SZ RF. 2002. № 14. St. 1311; Ob utverzhdenii Polozhenija o predstavlenii informacii v Komitet RF po finansovomu monitoringu organizacijami, osuwestvljajuwimi operacii s denezhnymi sredstvami ili inym imuwestvom. Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 17 aprelja 2002 g. № 245 // SZ RF. 2002. № 16. St. 1572.
3. Statisticheskie dannye s sajta Rosfinmonitoringa: 2006-2009 gg. <http://www.kfm.ru/news.html>
4. Informacionnoe soobwenie ministra finansov RF A.L. Kudrina 22 maja 2007 g.



- 
5. Informacionnoe soobwenie Federal'noj sluzhby po finansovomu monitoringu ot 9 aprelja 2010 g.  
[http://archive.fedsfm.ru/news\\_09042010\\_476.html](http://archive.fedsfm.ru/news_09042010_476.html)
  6. Vestnik Banka Rossii. 24 nojabrja 2008 g.
  7. Statisticheskie dannye s oficial'nogo sajta Rosfinmonitoringa. Ezhegodnye otchety za period 2006-2009 gg.  
<http://www.kfm.ru/news.html>
  8. Iz vystuplenija ministra finansov A.L. Kudrina 10 sentjabrja 2008 g.  
[http://www.kfm.ru/news\\_10092008\\_277.html](http://www.kfm.ru/news_10092008_277.html)