



## **Противодействие легализации незаконных доходов как особый вид финансового контроля**

**Евстафьева О.А.**, к.э.н., доцент, проректор по учебно-методической работе  
ЧОУ ВО Академия управления и производства, Москва, Россия

**Овсийчук В.В.**, к.э.н., доцент кафедры Экономики и управления,  
ЧОУ ВО Академия управления и производства, Москва, Россия

доцент кафедры Финансов и бухгалтерского учета, ФГБОУ ВО  
«Технологический университет», Московская область, Королёв, Россия

**Овсийчук В.Я.**, д.э.н., профессор кафедры Финансов и бухгалтерского учета  
ФГБОУ ВО «Технологический университет», Королёв, Россия

**Белевич Д.А.**, студентка кафедры Финансов и бухгалтерского учёта,  
специальности Экономическая безопасность,  
ФГБОУ ВО «Технологический университет», Королёв, Россия

**Аннотация.** В статье рассматривается о необходимости соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и специалистами, входящими в национальную систему. Одним из органов, который регулирует исполнение законодательства является Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации (Росфинмониторинг).

**Ключевые слова:** легализация незаконных доходов, финансовый контроль, мониторинг, депонирование, преступные доходы, внутренний контроль, Росфинмониторинг, идентификации, международные стандарты, инвестирование, банковские счета.

## **Countering the legalization of illegal income as a special type of financial control**

**Evstafyeva O.A.**, Ph.D. in Economics, Associate Professor, Vice-Rector for Educational and Methodological Work, CHOU VO Academy of Management and Production, Moscow, Russia

**Ovsiychuk V.V.**, Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Economics and Management,

CHOU VO Academy of Management and Production, Moscow, Russia,

Associate Professor of the Department of Finance and Accounting,

FGBOU VO «Technological University», Korolev, Russia

**Ovsiychuk V.Ya.**, Doctor of Economics, Professor of the Department of Finance and Accounting, FSBEI HE «Technological University», Korolev, Russia

**Belevich D.A.**, student of the Department of Finance and Accounting, specialty Economic Security, FSBEI HE «Technological University», Korolev, Russia

**Annotation.** The article discusses the need to comply with legislation on countering the legalization (laundering) of proceeds from crime, the financing of terrorism by organizations engaged in transactions with money or other property, and specialists included in the national system. One of the bodies that regulates the implementation of legislation is the Federal Financial Monitoring Service of the Russian Federation (Rosfinmonitoring).

**Key words:** legalization of illegal income, financial control, monitoring, depositing, criminal proceeds, internal control, Rosfinmonitoring, identification, international standards, investment, bank accounts

Актуальность темы на сегодняшний день обусловлена распространением и усложнением механизмов легализации незаконных доходов, которые, создавая основу теневой экономики, причиняют вред финансовой стабильности Российской Федерации. Данная тематика достаточно изучена и изучается, однако имеется достаточно мероприятий по финансовому контролю, которые должны разрешить сложные механизмы легализации незаконных доходов в

современном мире из-за постоянных изменений, нововведений и ситуации в стране и в мире в целом.

В Федеральном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ под легализацией понимается процесс перевода денежных средств или имущества из теневой экономики в официальную с целью получения возможности их публичного и открытого использования [1]. При этом происходит сокрытие реального источника доходов, подделка документов и искажение первоначального экономического смысла операций. Отмывание преступных доходов проходит через три ключевых этапа [4]:

- на стадии размещения незаконные доходы вводятся в финансовую систему, например, путем депонирования небольших сумм на банковские счета;
- на стадии расслоения, после того, как доходы попали в финансовую систему, предполагается отделение средств от их первоначального источника через их многократное перемещение, как вариант, через маскировку операций под платежи за товары или услуги;
- на завершающем этапе интеграции происходит окончательное внедрение средств в официальную экономику. Это может быть реализовано через инвестирование полученных доходов в недвижимость или бизнес.

Опасность легализации преступных доходов кроется в следующем:

- факт приравнивания преступных доходов к законно приобретенным затрудняет раскрытие преступлений и облегчает задачу преступным организациям в осуществлении своей незаконной деятельности;
- происходит подрыв российской экономики в результате утечки активов за рубеж;
- отмывание доходов в совокупности с другими финансовыми преступлениями способствует снижению доверия к рынкам;

- наблюдается искажение многих экономических показателей, приводящее к невозможности адекватной оценки экономических возможностей хозяйствующих субъектов.

Существует множество распространенных схем отмывания денег. Примерами могут быть казино, где происходит конвертация наличных денег в фишки и обратно; отмывание недвижимости, когда объект недвижимости покупается за наличные, а затем через короткое время снова продается; банковский захват, при котором преступники владеют финансовым учреждением или управляют деньгами, перемещая их через банк и в последствии на законных основаниях переводя их в другие банки.

Таким образом, легализация финансовых доходов является серьезным финансовым преступлением, а потому ответственность за ее осуществление предусмотрена статьей 15.27 КоАП РФ и Уголовным Кодексом РФ, статьей 174.

Финансовый контроль за совершаемыми сделками по легализации доходов является очень трудозатратным и кропотливым ввиду многочисленности участников криминальных цепочек, сложности и запутанности самого процесса отмывания денег и возможности осуществления подобных операций без использования бумажных носителей или компьютера. Исходя из этого, для наиболее эффективной реализации системы надзора за отмыванием доходов на территории России предпринимаются меры, направленные как на внешний, так и на внутренний финансовый контроль.

Внешний финансовый контроль в сфере легализации преступных доходов осуществляется специальными контрольно-надзорными органами, а также международными организациями.

В российском законодательстве основные положения, регламентирующие вопросы противодействия отмыванию доходов, регулируются Федеральным законом №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В Федеральном законе рассматриваются основные понятия, меры, направленные на противодействие отмыванию доходов, определяет права и обязанности

организаций, осуществляющих финансовые операции и другое. Полномочия по осуществлению финансового контроля возложены на многие контрольно-надзорные органы, включая Федеральную налоговую службу Российской Федерации (ФНС России) [2]. ФНС России в пределах своей компетенции имеет право проводить проверки организаций, запрашивать информацию, связанную с исполнением требований законодательства Российской Федерации, а также привлекать к ответственности лиц за нарушение требований законодательства в данной сфере [6].

Банк России, также имеет соответствующие обязанности и требования по контролю, в частности контролирует проведение валютных операций кредитными и не кредитными финансовыми организациями. Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля организована работа по поддержке поднадзорных Банку России компаний, нацеленная на предупреждение рисков легализации преступных доходов и предотвращение большой вовлеченности организаций в различные сомнительные операции. Кроме того, Банк России регулярно публикует документы, затрагивающие вопросы, связанные с легализацией преступных доходов и развитием финансового рынка Российской Федерации в целом. К ним относятся, например, данные за 2018-2022 годы, касающаяся потребления теневого финансовых услуг: согласно данным за первое полугодие 2018 года, лидером стала оптово-розничная торговля с 33%, за которой шли строительный сектор (30%) и сфера предоставления услуг (21%). Согласно же обновленным данным за 2022 год, доля теневого услуг в строительной области выросла до 40%, заняв первое место и сместив торговлю до 27%. По данным Банка России, при выполнении контроля по выполнению строительных работ происходит выявлено, что производится обналичивание денежных средств и их вывод за рубеж по фиктивным основаниям, что позволяет уходить от уплаты налогов и легализовать свои доходы [9]. Для того, чтобы эффективно бороться легализацией преступных доходов, в августе 2022 года Банк России опубликован документ «Финансовый

рынок: новые задачи в современных условиях», в котором закрепил курс на оптимизацию системы ПОД по основным направлениям:

- постепенный переход к использованию механизмов идентификации клиентов с помощью средств видеонаблюдения;
- создание единого государственного информационного ресурса, который будет содержать актуальные данные по клиентам;
- проведение ревизии операций, подлежащих обязательному контролю, с целью исключения из него операций, отказ от которых не приведет к снижению эффективности финансового контроля за отмыванием доходов и вместе с тем снимет чрезмерную нагрузку с ответственных лиц [11, с.27].

Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации (Росфинмониторинг) выявляет и пресекает факты передвижения активов по незаконным основаниям. Так, за 2021 год Росфинмониторинг ликвидировал 19 теневых площадок, использовавшихся для легализации доходов в общем объеме более 30 млрд. рублей [7].

Говоря о работе контрольно-надзорных органов в этой сфере в целом, необходимо отметить их тесное взаимодействие и сотрудничество друг с другом, что позволяет эффективно пресекать, опознавать и противодействовать легализации незаконных денежных активов. Так, 11 ноября 2022 года благодаря совместным усилиям Росфинмониторинга, Банка России и ФНС была выявлена одна из крупнейших теневых площадок, предлагавшей услуги по сокрытию и легализации доходов в сфере общественного питания. Ее использование позволяло не только отмывать денежные средства, но и уклоняться от уплаты НДС, зарплатных налогов и сборов [10]. Другим примером подобного взаимодействия является сотрудничество контрольно-надзорных органов с правоохранительными, в том числе с Министерством внутренних дел Российской Федерации (МВД России). В 2019 г. общими действиями Росфинмониторинга и МВД России за период с 2017-2020 годы объем сомнительных операций по фирмам-«однодневкам» сократился в более чем 4 раза [3,8].

Следует обратить внимание и на то, что для эффективного противодействия легализации преступных доходов государственные органы во многом опираются на международные стандарты. В разработке указанных стандартов принимает участие специализированная межправительственная организация ФАФТ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег – Financial Action Task Force, FATF), в задачи которой помимо прочего входит:

- выявление соответствия действующей практики стран-участниц в области борьбы с легализацией доходов рекомендациям ФАФТ;
- изучение ситуации в странах с большой долей теневой экономики;
- регулярное проведение собраний и конференций по вопросам в сфере противодействия отмыванию доходов. Так, 1 июля 2022 года Президент ФАФТ на общем собрании объявил о приоритетных направлениях деятельности организации на период 2022-2024 годов, среди которых особое место уделялось повышению эффективности глобальных мер в сфере противодействия отмыванию доходов.

Внутренний финансовый контроль в организациях, также имеет особое значение в общей схеме противодействия отмыванию доходов. Будучи составной частью системы внутреннего контроля организации, его основной задачей является надзор за тем, чтобы в организациях соблюдалось законодательство РФ в сфере противодействия отмыванию доходов. В целом он осуществляется посредством разработки внутренней документации, включая управление возможными рисками, внедрение механизмов реализации внутреннего контроля и системное проведение инструктажей для всех сотрудников [5]. Таким образом, компании, которые осуществляют операции с финансовыми активами, обязаны в том числе:

- разрабатывать и своевременно обновлять Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;

- выявлять факт осуществления подозрительных операций и информировать о них в Росфинмониторинг, аналогично также как об операциях, надзор над которыми считается обязательным;

- в установленном законодательством случае и порядке приостанавливать операции клиентов с уведомлением Росфинмониторинга;

- регулярно проводить внутреннюю проверку реализации Правил в целях противодействия отмыванию доходов (ПОД)/ФТ с обязательным составлением отчета по ее итогам;

- в целях ПОД не менее 5 лет хранить документы об операциях клиента.

Важность работы над системой внутреннего финансового контроля в данной сфере обусловлена тем, что в противном случае финансовой организации может грозить привлечение к юридической ответственности, приостановление или аннулирование лицензии на осуществление основного вида деятельности и, что немаловажно, снижение репутации среди потенциальных клиентов [11, с.25].

Рассматривая систему внутреннего и внешнего финансового контроля в сфере противодействия легализации преступных доходов, можно проследить определенную положительную тенденцию. Так, Росфинмониторингом был представлен отчет о своей деятельности на конец 2021 года, в котором говорилось о снижении общего объема подозрительных финансовых операций благодаря совместной деятельности контрольно-надзорных органов [7]. А в первом полугодии 2022 года уже Банк России предоставил статистику, согласно которой, в результате проведенных мероприятий в сфере противодействия отмыванию доходов, объемы подозрительных операций в банковском секторе сократились на 9% [9].

Таким образом, легализация незаконных денежных доходов является серьезной проблемой, угрожающей финансовой стабильности Российской Федерации. Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, выступает отдельным видом финансового контроля, который осуществляется как со стороны совместной работы контрольно-надзорных органов, так и организаций, подотчетных им, и включает в себя широкий набор



инструментов по предотвращению, выявлению и пресечению противозаконных операций в этой сфере.

### **Библиографический список:**

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/)

2. Постановление Правительства РФ от 05.02.2016 № 75 «О внесении изменения в Положение о Федеральной налоговой службе [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_193644/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193644/)

3. Костыря Ю. С. Роль МВД России в борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем // Журнал Академическая мысль № 2 (11). – 2020г. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-mvd-rossii-v-borbe-s-legalizatsiey-denezhnyh-sredstv-poluchennyh-prestupnym-putem>

4. Фазилов Ф.М. Процессы и этапы отмывания денег // Учебные материалы «Уголовное право и криминология, уголовно-исполнительное право». – 2021г. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://7universum.com/ru/economy/archive/item/11473>

5. Внутренний контроль организации в целях ПОД/ФТ // Интернет-сайт юридической компании «ДЕКАРТ» – 2019г. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://idekart.ru/articles/vnutrenniy-kontrol-v-tselyakh-pod-ft-dlya-subyektov-fz-115>

6. Контроль в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Официальный сайт Федеральной Налоговой Службы РФ. – 2022г [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/related\\_activities/adjustable/kont\\_criminal/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/adjustable/kont_criminal/)

7. Отчет о работе Росфинмониторинга по состоянию на 21 декабря 2021 год. // Официальный сайт Росфинмониторинга. – 2021г. [Электронный ресурс]

Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2022/%D0%B0nnualreport21.pdf>

8. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Официальный сайт Министерства внутренних дел России – 2022г. [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://мвд.рф/mvd/structure1/Glavnie\\_upravlenija/Glavnoe\\_upravlenie\\_jekonomicheskoi\\_bezopasnosti/protivodejstvie-legalizacii-otmyvaniu-dokhodov](https://мвд.рф/mvd/structure1/Glavnie_upravlenija/Glavnoe_upravlenie_jekonomicheskoi_bezopasnosti/protivodejstvie-legalizacii-otmyvaniu-dokhodov)

9. Противодействие отмыванию денег и валютный контроль // Официальный сайт Банка России. – 2021г. [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://cbr.ru/counteraction\\_m\\_ter/](https://cbr.ru/counteraction_m_ter/)

10. Росфинмониторинг, ЦБ и ФНС выявили схему ухода от налогов в сфере общепита // Новостной сайт «Известия». – 2022г. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://iz.ru/1423959/2022-11-11/rosfinmonitoring-tcb-i-fns-vyiavili-skhemu-ukhoda-ot-nalogov-v-sfere-obshchepita>

11. Финансовый контроль как способ обеспечения экономической безопасности организации Антонова А.А., Овсийчук В.В. Вестник Академии управления и производства. – 2022. – № 2. – С. 22-30.

### **References:**

1. Federal Law «On Countering the Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime and the Financing of Terrorism» dated 07.08.2001 № 115-FZ (latest edition) [Electronic resource] Access mode: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/)

2. Decree of the Government of the Russian Federation dated 05.02.2016 No. 75 "On Amendments to the Regulations on the Federal Tax Service [Electronic resource] Access mode: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_193644/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193644/)

3. Kostyrya Yu.S. The role of the Ministry of Internal Affairs of Russia in the fight against the legalization of funds obtained by criminal means // Journal of Academic Thought № 2 (11). – 2020. [Electronic resource] Access mode:

<https://cyberleninka.ru/article/n/rol-mvd-rossii-v-borbe-s-legalizatsiey-denezhnyh-sredstv-poluchennyh-prestupnym-putem>

4. Fazilov F.M. Processes and stages of money laundering // Educational materials «Criminal law and criminology, criminal enforcement law». – 2021. [Electronic resource] Access mode: <https://7universum.com/ru/economy/archive/item/11473>

5. Internal control of the organization for AML/CFT purposes // Website of the DESCARTES Law Company – 2019. [Electronic resource] Access mode: <https://idekart.ru/articles/vnutrenniy-kontrol-v-tselyakh-pod-ft-dlya-subyektov-fz-115>

6. Control in the sphere of countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism // Official website of the Federal Tax Service of the Russian Federation. – 2022 [Electronic resource] Access mode: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/related\\_activities/adjustable/kont\\_criminal/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/adjustable/kont_criminal/)

7. Report on the work of Rosfinmonitoring as of December 21, 2021. // Official website of Rosfinmonitoring. – 2021. [Electronic resource] Access mode: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2022/%D0%B0nnualreport21.pdf>

8. Countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism // Official website of the Ministry of Internal Affairs of Russia – 2022. [Electronic resource] Access mode: [https://мвд.рф/mvd/structure1/Glavnie\\_upravlenija/Glavnoe\\_upravlenie\\_jekonomicheskoy\\_bezop/противодействие-легализации-отмыванию-доходов](https://мвд.рф/mvd/structure1/Glavnie_upravlenija/Glavnoe_upravlenie_jekonomicheskoy_bezop/противодействие-легализации-отмыванию-доходов)

9. Countering money laundering and currency control // Official website of the Bank of Russia. – 2021. [Electronic resource] Access mode: [https://cbr.ru/counteraction\\_m\\_ter/](https://cbr.ru/counteraction_m_ter/)

10. Rosfinmonitoring, the Central Bank and the Federal Tax Service have revealed a scheme of tax evasion in the catering sector // Izvestia news site. – 2022. [Electronic resource] Access mode: <https://iz.ru/1423959/2022-11-11/rosfinmonitoring-tcb-i-fns-vyiavili-skhemu-ukhoda-ot-nalogov-v-sfere-obshchepita>

11. Financial control as a way to ensure the economic security of the organization Antonova A.A., Ovsyichuk V.V. Bulletin of the Academy of Management and Production. – 2022. – № 2. – pp. 22-30.

**Для цитирования:** Евстафьева О.А., Противодействие легализации незаконных доходов как особый вид финансового контроля / Евстафьева О.А., Овсийчук В.В., Овсийчук В.Я., Белевич Д.А. // Российский экономический интернет-журнал. – 2023. – № 2. URL:  
© Евстафьева О.А., Овсийчук В.В., Овсийчук В.Я., Белевич Д.А., Российский экономический интернет-журнал 2023, № 2.