

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Египко Никита Витальевич

студент, Сибирский институт управления филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, РФ, г. Новосибирск

Матвиенко Сергей Николаевич

научный руководитель, доцент, Сибирский институт управления филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, РФ, г. Новосибирск

Отмывание доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма является угрозой современности, для более детального рассмотрения данных направлений необходимо понимать, что они подразумевают.

Отмывание доходов, полученных преступным путем (ОД) представляет собой получение денежных средств, с целью владения, пользования и распоряжения, в результате совершения преступлений. ОД предусматривает различные формы преступлений, так, например, представленные на рисунке.



Рисунок 1. Формы отмывания доходов, полученных преступным путем

ОД является одной из основных угроз национальной безопасности России, еще одной угрозой является финансирование терроризма (ФТ).

Под ФТ подразумевается финансирование деятельности организаций, лиц, занимающихся террористической или иными словами нарушающих статьи 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360, 361 УК РФ.

ФТ сложный процесс, который состоит из нескольких этапов: привлечение средств (инвестиции из законных и незаконных источников), перемещение средств (использования законных и незаконных схем для ФТ), использование средств (использование средств для финансового обеспечения террористов или террористических групп).

В настоящее время ОД и ФТ являются одними из главных угроз личности, общества и государства в целом. Данный факт подтверждает и рост преступлений в данной сфере, так, например, в 2020 году в связи с ростом заболеваемости новой коронавирусной инфекцией, граждане все чаще стали использовать электронные средства платежа для покупок в интернет-магазинах. В связи с этим увеличилось количество мошеннических действий с электронными средствами платежа, как показывает статистика, количество преступлений увеличилось на 30% и продолжает неуклонно расти.

Для уменьшения количества преступлений необходимо строго регламентированная деятельность по противодействию отмыывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (ПОД/ФТ), так как количество и качество используемых мошеннических схем постоянно изменяется, а также используются для вывода денежных средств иностранные счета, что значительно усложняют работу органов в России.

Для создания эффективной системы ПОД/ФТ необходимо разработать мероприятия по устранению проблем в частности правовых, экономических, политических, оперативно-розыскных и нравственных аспектах. Так, например, необходимо реализовать ряд мероприятий, по следующим направлениям, представленным на рисунке.

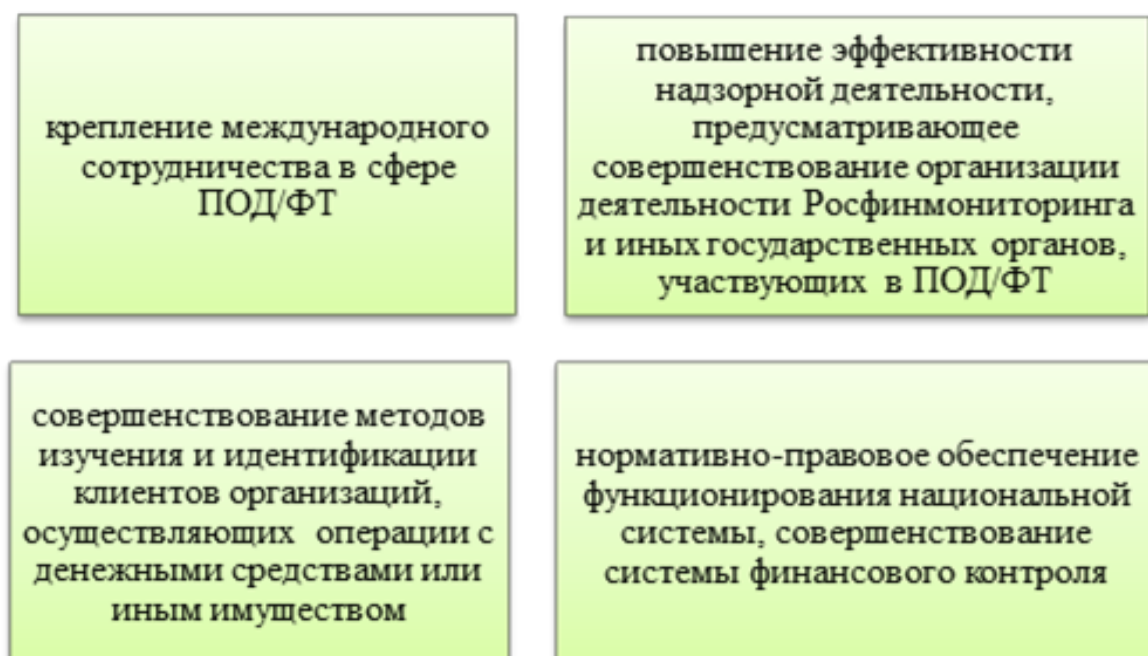


Рисунок 2. Основные направления совершенствования системы ПОД/ФТ

На основании выше представленной информации для совершенствования системы ПОД/ФТ необходимо проведение представленных мероприятий, а также оценка основных рисков и

угроз, с целью их пресечения.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
2. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем [Электронный ресурс] / Росфинмониторинг, 2022. – URL: <https://sroaas.ru/upload/iblock/f67/xnj4j9fehhh24165cgo154192dmhy5bz/natsionalnaya-otsenka-riskov-OD.pdf>
3. Национальная оценка рисков финансирования терроризма [Электронный ресурс] / Росфинмониторинг, 2022. – URL: https://sroaas.ru/upload/iblock/bb9/an70lqk9x0epx4opdofmi0tsbcb7yoyq/natsionalnaya-otsenka-riskov_ft.pdf