

СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ 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

Система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПЛД/ФТ) является важным компонентом борьбы со всемирными угрозами, такими как терроризм, наркоторговля, коррупция, отмывание денег и другие формы преступности.

В настоящее время существует международная система, которая регулирует ПЛД/ФТ и включает в себя различные компетентные органы, такие как Финансовая действия задача силы (FATF), Международный валютный фонд (МВФ), Всемирный банк (WB), Организация Объединенных Наций (ООН) и другие.

Система ПЛД/ФТ включает в себя множество выступающих в качестве превентивных и репрессивных мер. Превентивные меры направлены на обеспечение эффективного контроля за транзакциями до того, как они произойдут. Данные меры могут включать требования по уведомлению и отчетности, а также положения, препятствующие злоупотреблениям. Репрессивные меры охватывают формы юридического и уголовного преследования.

Эффективность системы ПЛД/ФТ существенно повышается за счет усиления международного сотрудничества и массовой информированности. Международное сотрудничество играет ключевую роль в борьбе с ПЛД/ФТ, поскольку преступники могут использовать различные национальные законодательства для отмывания денег. Массовая информированность также играет важную роль в борьбе с ПЛД/ФТ, так как люди могут стать жертвами преступных организаций и оказаться вовлеченными в злоупотребления. Люди должны быть обучены, как защитить себя от финансовых мошенников и информированы о том, что нужно сообщать о подозрительных финансовых операциях.

Основными направлениями развития ПЛД/ФТ являются:

1. Укрепление законодательной базы и ее эффективной реализации. Необходимо разработать и утвердить законодательные акты, которые обеспечат механизмы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
2. Развитие совместных усилий государственных и негосударственных структур. Для эффективной борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма необходимо проводить совместную работу разных организаций и структур, таких как правоохранительные органы, специальные службы, банки и регулирующие органы.

3. Развитие и применение новых технологий в сфере финансовых операций. С помощью новых технологий, например, блокчейна, можно создать прозрачную и безопасную систему финансовых операций, что предотвратит легализацию доходов, полученных преступным путем.

4. Обучение и повышение квалификации сотрудников, ответственных за борьбу с легализацией доходов, полученных преступным путем. Без должного обучения и повышения квалификации сотрудники не будут способны эффективно противодействовать легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5. Развитие международного сотрудничества. С целью эффективной борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма необходимо развивать международное сотрудничество, обмениваться информацией и координировать свои действия.

Итак, система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является фундаментальной составляющей в общей стратегии борьбы с преступностью и терроризмом. Превентивные и репрессивные меры должны сочетаться, чтобы обеспечить эффективное функционирование системы и добиться построения более безопасного мира.

Список литературы:

1. Шашкова А. В. Международная и национальная практика противодействия коррупции и отмыванию незаконных доходов: Практика корпоративного управления: Учеб. пособие для студентов вузов / А. В. Шашкова. — М.: Издательство «Аспект Пресс», 2014. — 272 с.

2. Чуйков, А. С. Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма. Практикум: учебное пособие / А.С. Чуйков; Севастопольский государственный университет, Институт финансов, экономики и управления, кафедра «Финансы и кредит». – Севастополь: СевГУ, 2022. – 83 с. – Текст: электронный.