

УДК: 33, 343

## **РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Долбня А.А.**

Межрегиональное управление Федеральной службы  
по финансовому мониторингу по Сибирскому федеральному округу  
E-mail: a.a.dolbnya@mail.ru

В данной статье рассматриваются ключевые этапы развития системы финансового мониторинга в Российской Федерации, включая предпосылки его появления, формирование и совершенствование национальной антиотмывочной системы. Также определяются актуальные риски и угрозы в сфере противодействия отмыванию доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на основании которых предлагаются основные направления и перспективы дальнейшего развития системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

*Ключевые слова:* финансовый мониторинг, финансовая разведка, легализация (отмывание) преступных доходов или иного имущества, финансирование терроризма, финансирование распространения оружия массового уничтожения.

## **THE DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL MONITORING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION**

**Dolbnya A.A.**

Siberian Department of the Federal Financial Monitoring Service  
E-mail: a.a.dolbnya@mail.ru

This article considers key stages of the development of the financial monitoring system of the Russian Federation, including such questions as preconditions of its establishment, the establishment itself and the development of the national AML system. Moreover, the article covers topical risks and threats in the sphere of combating money laundering, terrorist financing and financing of proliferation of weapons of mass destruction. In addition, the article proposes basic directions and prospects of further development of the AML/CFT system on the basis of topical risks and threats.

*Keywords:* financial monitoring, financial intelligence, legalization (laundering) of illicit proceeds and other property, terrorism financing, financing of proliferation of weapons of mass destruction.

В 2018 г. Федеральной службе по финансовому мониторингу Российской Федерации исполнилось 17 лет. Оглядываясь на пройденный путь, можно утвердительно сказать, что на этом историческом отрезке на долю нашего государства пришлось немало трудностей и испытаний, регулярно появлялись новые вызовы и угрозы, а общество нуждалось в стабильности и последовательном улучшении уровня жизни.

Развитие экономических отношений, появление новых финансовых инструментов и научно-технический прогресс – одни из многих факторов, которые увеличивают риск вовлечения денежных потоков в теневую экономику и создают условия для их отмывания. Использование легализованных

доходов в финансово-хозяйственной деятельности приводит к деградации национальной экономики, а в ряде случаев создает материальную базу для коррупции и организованной преступности, в том числе и для профессионалов, занимающихся отмыванием доходов (ПЗОД).

В целях противостояния новым вызовам и угрозам 1 ноября 2001 г. образован Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу – финансовая разведка.

### **ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА И ЕГО СООТНОШЕНИЕ С КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

В научной литературе и нормативно-правовых актах термины «контроль» и «надзор» все чаще употребляются как синонимы. В настоящее время наблюдается тенденция к сущностному сближению этих видов деятельности, а в трудах некоторых ученых превалирует идея об отсутствии практического смысла разделять контроль и надзор.

М.Н. Кудилинский справедливо полагает, что «сфера внутреннего контроля значительно сузилась вместе с сокращением количества субъектов, находящихся в линейной или функциональной подчиненности органов исполнительной власти, и превратилась в механизм обратной связи внутри системы управления. Внешний же контроль ожидаемо трансформировался в контроль за законностью» [2, с. 52].

Яркой тому иллюстрацией может служить следующее положение статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ: «Контроль за исполнением физическими и юридическими лицами настоящего Федерального закона в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, за организацией и осуществлением внутреннего контроля, осуществляется соответствующими надзорными органами (в случаях, установленных федеральными законами, учреждениями, подведомственными государственным органам) в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также уполномоченным органом в случае отсутствия указанных надзорных органов или учреждений в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом» [12].

Таким образом, надзор стал рассматриваться как отдельный вид контроля, сохранив за собой традиционное название.

Обращает на себя внимание тот факт, что законодатель зачастую формулирует ряд полномочий Росфинмониторинга, в том числе и как контроль.

К примеру, Росфинмониторинг осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации контроль за операциями (сделками) с денежными средствами или иным имуществом [6].

В свою очередь, «финансовый мониторинг как государственная функция уполномоченного органа – это совокупность действий государства посредством издания определенных нормативных актов и создание уполномоченных органов, усилия которых направлены на предотвращение легализации денег, полученных преступным путем, финансирования терроризма, распространения оружия массового уничтожения и незаконных

финансовых операций как в отдельных субъектах Российской Федерации, так и в масштабе всей страны и за ее пределами» [4, с. 131].

В содержании финансового мониторинга выделяются следующие компоненты:

- 1) государственный надзор в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также другим незаконным финансовым операциям;
- 2) финансово-аналитическая разведка;
- 3) координация деятельности надзорных и правоохранительных органов в системе ПОД/ФТ [4, с. 132].

Необходимо отметить, что появлению финансового мониторинга предшествовала контрольно-надзорная деятельность государства, эволюция которой оказала значительное влияние на становление финансовой разведки.

### **ПРЕДПОСЫЛКИ ПОЯВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ**

24 мая 1994 г. Указом Президента Российской Федерации № 1016 утверждена Федеральная программа Российской Федерации по усилению борьбы с преступностью на 1994–1995 гг.

В рамках данной программы были определены основные тенденции развития криминальной обстановки в России. В частности, говорится о том, что негативные тенденции в динамике и структуре преступности особо проявились в 1990–1994 г., когда общий ее уровень вырос более чем в два раза [11]. Также отмечается, что преступность становится все более организованной и профессиональной.

Криминогенная обстановка того периода характеризуется стремлением криминальных элементов к проникновению в политическую и экономическую жизнь государства. Во многом это было обусловлено борьбой за сферы влияния, участием в переделе собственности и конкуренцией за контроль над прибыльным бизнесом. В непростых социально-экономических условиях и на общем негативном фоне после распада СССР не приходилось говорить о каком-либо эффективном государственном механизме по установлению происхождения и дальнейшему отслеживанию финансов и капитала.

В то же время процветала экономическая преступность, а доходы криминального мира, полученные в результате осуществления противоправной деятельности, постоянно увеличивались.

Другой предпосылкой появления финансового мониторинга являлось восприятие Российской Федерацией общемирового опыта и вступление в Совет Европы, которое неизбежно влекло за собой приведение национального законодательства в соответствие с международными стандартами.

Кроме того, одной из целей постсоветской России на первоначальном этапе являлось определение собственного положения на международной арене, установление новых межгосударственных связей и интеграция в международные организации.

В 1989 г. была создана межправительственная организация – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), получение членства в которой было вполне закономерным желанием России в рамках реализации внешнеполитической повестки.

### ГЕНЕЗИС И РАЗВИТИЕ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ

Формирование российской системы противодействия отмыванию доходов (системы ПОД) случилось не в одночасье. Ее элементы начали формироваться с 1990 г. Именно тогда Верховный Совет СССР ратифицировал Венскую конвенцию ООН о борьбе с незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ 1988 г., которая заложила международно-правовые основы борьбы с отмыванием преступных доходов.

В 1994 г. Президент Российской Федерации утвердил Федеральную программу по усилению борьбы с преступностью на 1994–1995 гг. Как было заявлено, целью программы является создание перелома в деятельности государственной системы борьбы с преступностью, обеспечивающей надежную защиту жизни, здоровья, имущественных и иных прав граждан, общественных и государственных интересов от преступных посягательств в условиях социальной реформы.

Данная программа в качестве одного из направлений государственной политики обозначила необходимость применения мер пресечения коррумпированных связей организованной преступности, обеспечение ответственности за новые виды и формы преступной деятельности и оперативное изъятие преступно нажитых средств и имущества.

В числе первоочередных мер по борьбе с преступностью фигурировала разработка законов: о борьбе с организованной преступностью; о противодействии коррупции; о борьбе с терроризмом и бандитизмом; об ответственности за легализацию преступных доходов и др.

Следует отметить, что важное место отведено разработке системы мер пресечения отмывания незаконно полученных капиталов, ответственности за оказание содействия в этом, оперативного лишения преступных групп и сообществ возможности распоряжаться деньгами с последующей их конфискацией. Также планировалось разработать программу мер предупреждения оттока денежных ресурсов в теневую экономику и финансирования преступных структур.

Справедливо полагать, что таким образом закладывались основы для формирования государственного механизма по отслеживанию преступных доходов и противодействию их легализации.

Необходимо заметить, что на момент появления в Уголовном кодексе РФ в 1996 г. статьи 174, предусматривающей ответственность за отмывание доходов, не существовало единого уполномоченного органа, на который были бы возложены задачи по координации борьбы с преступностью в данной сфере, как не существовало и механизма мониторинга незаконных финансовых операций. В связи с этим у правоприменительных органов возникали определенные трудности, связанные с расследованием уголовных дел данной категории, в частности, при сборе, анализе и оценке сведений о финансовых операциях, направленных на легализацию доходов.

В 1997 г. Россия стала членом Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНИВЭЛ). Этот орган представляет собой региональную группу по типу ФАТФ, в задачи которой входит внедрение международных стандартов по борьбе с отмыванием денег на территории Европы.

21 октября 1998 г. после рассмотрения соответствующего законопроекта Государственная Дума Российской Федерации приняла Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем», однако сразу претворить его в жизнь не получилось: Совет Федерации не одобрил закон. Потребовались дополнительные усилия на доработку отдельных положений, в результате чего в июне 1999 г. закон был поочередно одобрен обеими палатами российского парламента. Однако вступление в силу нормативных положений было отложено. Одной из причин явилось то, что в законопроекте не был определен единый национальный орган, ответственный за получение, анализ и передачу компетентным органам финансовой информации.

В 1999 г. Российская Федерация подписала Страсбургскую конвенцию Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» 1990 г.

В 1999 г. при МВД России создан Межведомственный центр по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, в состав которого входили представители МВД России, ГТК России, ФСНП России, ФСБ России, МНС России, Минфина России, Минэкономики России и ВЭК России. Также по двустороннему соглашению в работе Центра принимали участие специалисты Банка России.

Основными задачами Центра являлись: сбор, анализ и предварительная проверка сведений о финансово-экономических операциях с денежными средствами или иным имуществом, имеющих незаконный или экономически нецелесообразный характер; информационно-аналитическое и организационно-методическое обеспечение общероссийских мероприятий по выявлению и пресечению легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем; организация взаимодействия федеральных органов исполнительной власти по выявлению и пресечению легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и сотрудничество с аналогичными структурами иностранных государств и международными организациями [13].

Появление Центра ознаменовало собой новую веху в истории российской системы ПОД. Впервые было создано специализированное подразделение, наделенное полномочиями для противодействия легализации преступных доходов. Несмотря на важность этого события, необходимо упомянуть о том, что на кредитные учреждения не были возложены обязанности сообщать в уполномоченный орган о совершении их клиентами подозрительных финансовых операций. В данном аспекте Межведомственный центр не мог в полной мере соответствовать требованиям ФАТФ и являться национальным подразделением финансовой разведки.

В 2000 г. по результатам заключения международной комиссии Российская Федерация была включена в «черный» список ФАТФ как страна, законодательство которой не соответствует стандартам в сфере противо-

действия отмыванию преступных доходов. Отсутствие фундаментального профильного закона оказало существенное влияние на принятие решения экспертами ФАТФ.

28 мая 2001 г. Российская Федерация ратифицирует Страсбургскую конвенцию Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности».

7 августа 2001 г. приняты Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» и Федеральный закон № 121-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем”». Таким образом, была создана необходимая законодательная база в сфере борьбы с отмыванием денег. С целью внедрения нормативных положений и во избежание юридических коллизий подверглись изменению и дополнению: Уголовный кодекс РФ, Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

Федеральный закон № 115-ФЗ заложил правовые основы для создания системы предупреждения легализации (отмывания) преступных доходов, организации деятельности по борьбе с отмыванием денег, а также участия России в международном сотрудничестве в данной сфере.

В Уголовный кодекс РФ была введена ст. 174.1, предусматривающая ответственность за легализацию денежных средств или иного имущества, полученных лицом в результате совершения им преступления. Статья 174 была сформулирована несколько иначе, а именно: легализуемые денежные средства должны быть приобретены не любым незаконным путем, а лишь преступным.

1 ноября 2001 г. Президент РФ подписал Указ № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», что ознаменовало создание Комитета РФ по финансовому мониторингу при Минфине России – финансовой разведки.

Основным задачами Комитета РФ по финансовому мониторингу стали:

– сбор, обработка и анализ информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– создание единой информационной системы и ведение федеральной базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– направление соответствующей информации в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

– осуществление в соответствии с международными договорами Российской Федерации взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– представление Российской Федерации в международных организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [15].

«В целом к 1 февраля 2002 г. (т.е. к установленной дате вступления в силу Федерального закона № 115-ФЗ) были созданы все необходимые правовые и организационные предпосылки для начала функционирования национальной системы ПОД и ее ядра – системы финансового мониторинга», – пишет В.А. Зубков [1, с. 126].

Необходимо отметить, что подразделения финансовых разведок (ПФР) во всех странах мира создаются в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, однако в зависимости от специфики национального законодательства и структуры административной системы меняются их роль и функции.

Общепризнанная классификация выделяет 4 типа ПФР:

– административного типа, находящиеся в ведении органов государственного регулирования и контроля (Австралия, Бельгия, Испания и др.);

– правоохранительного типа, являющиеся структурными подразделениями правоохранительных органов общей или специальной компетенции (Германия, Латвия, Финляндия и др.);

– смешанного типа, в которых сочетаются признаки административного и правоохранительного типов (Нидерланды, Дания и др.);

– судебного или прокурорского типа, находящиеся под юрисдикцией органов юстиции или прокуратуры (Кипр, Люксембург).

Российскую финансовую разведку традиционно относят к ПФР административного типа и считают уникальным примером.

Феномен отечественного ПФР заключается в следующем. С учетом огромного размера территории России, в структуре КФМ были образованы территориальные органы – Межрегиональные управления (МРУ) по федеральным округам, которые осуществляют свою деятельность во взаимодействии с аппаратами полномочных представителей Президента РФ в федеральных округах, органами государственной власти субъектов РФ, территориальными органами иных федеральных органов исполнительной власти, территориальными учреждениями Банка России, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями [17].

По совокупности задач, функций и полномочий Межрегиональные управления фактически представляют собой самостоятельные территориальные подразделения финансовой разведки, подчиненные единому центру и интегрированные в федеральную информационную сеть, обладающие всем необходимым для всестороннего и объективного проведения финансовых расследований. Таким образом, центр делегирует полномочия территориальным органам, сохраняя за собой право при необходимости забирать любые расследования в свое производство.

В июне 2002 г. Комитет по финансовому мониторингу стал членом Группы «Эгмонт» – международного объединения подразделений финансовых разведок, целью которого является обеспечение эффективного взаимодействия между ними.

Качественное изменение российского антиотмывочного законодательства не могло остаться незамеченным со стороны ФАТФ. Иностранцами

специалистами было принято решение посетить Российскую Федерацию и оценить произошедшие изменения. В сентябре 2002 г. состоялся визит делегации ФАТФ, в ходе которого было изучено российское законодательство, проинспектирована деятельность Комитета по финансовому мониторингу, правоохранительных органов и Банка России на предмет эффективности борьбы с отмыванием доходов. По результатам международной миссии на пленарном заседании ФАТФ в Париже в 2002 г. было принято решение об исключении Российской Федерации из «черного» списка.

30 октября 2002 г. принят Федеральный закон № 131-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем”», который, помимо прочего, обозначил еще одну цель – противодействие финансированию терроризма. Компетенция Комитета по финансовому мониторингу расширилась за счет включения новых полномочий в данной сфере. Система ПОД стала системой ПОД/ФТ.

В 2003 г. после оценки национального законодательства международными экспертами Российская Федерация стала полноправным членом ФАТФ и приняла участие в разработке новой редакции Рекомендаций ФАТФ. Сложно переоценить значимость этого события для имиджа России на международной арене. Принимая во внимание стремление вступить во Всемирную торговую организацию (ВТО), значение интеграции в международную антиотмывочную систему выглядит еще более весомым.

В этом же году Комитет по финансовому мониторингу наделен полномочиями принимать решение о нежелательности пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства в РФ [16].

В 2004 г. произошло два знаковых события: Россия ратифицировала Конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г., и по инициативе нашей страны создана ЕАГ – Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Создание Группы позволило более эффективно выстраивать работу на Евразийском пространстве и скоординированно приводить национальные законодательные акты стран-членов в соответствие с международными стандартами. По физическому размеру входящих в ЕАГ юрисдикций она является самой крупной региональной площадкой по типу ФАТФ.

9 марта 2004 г. Президент РФ подписал Указ № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти», в соответствии с которым Комитет по финансовому мониторингу был преобразован в Федеральную службу по финансовому мониторингу, подведомственную Минфину России. Концептуально полномочия, цели и задачи ведомства не изменились.

Важнейшим этапом в развитии национальной системы ПОД/ФТ стала разработка Концепции национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. В подготовке проекта Концепции участвовали не только все заинтересованные министерства и ведомства, но и представители деловых и научных кругов. В документе определялись принципы государственной политики в сфере ПОД/ФТ, стратегические цели и основные направления дальнейшего развития национальной системы, а также задачи по реализации положений.

В октябре 2005 г. создана Межведомственная комиссия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Целью комиссии, в состав которой вошли представители различных министерств и ведомств, провозглашалась реализация положений Концепции. Председателем был назначен директор Федеральной службы по финансовому мониторингу.

8 марта 2006 г. Россия ратифицировала Меридскую конвенцию ООН против коррупции, принятую в декабре 2003 г. Таким образом, одним из приоритетных направлений деятельности стало противодействие коррупции на всех уровнях государственной власти, в том числе с использованием возможностей финансового мониторинга.

Существенное влияние на развитие российской антиотмывочной системы оказал Указ Президента РФ от 25 сентября 2006 г. «Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти». Федеральная служба по финансовому мониторингу получила статус федерального органа исполнительной власти, руководство деятельностью которого осуществляет Правительство РФ.

Ю.А. Чиханчин отмечает, что Президентский указ упрочил статус оперативной самостоятельности финансовой разведки России, как того требует 26-я рекомендация FATF, повысил авторитет Федеральной службы по финансовому мониторингу, усилил роль Службы как центрального звена и координатора общенациональной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма [5].

В 2007 г. Росфинмониторинг определен в качестве компетентного органа Российской Федерации, осуществляющего взаимодействие с Региональной антитеррористической структурой Шанхайской организации сотрудничества [9].

С 2011 г. Росфинмониторинг по согласованию с МИД, МВД, ФСБ и СВР с учетом документов, издаваемых FATF, определяет перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации указанной Группы.

Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» послужил дальнейшим развитием идеи о самостоятельности Росфинмониторинга, закрепив положение о подчинении Службы непосредственно Президенту РФ. Такой шаг говорит о признании важности и значения деятельности финансовой разведки, осознания места и роли Росфинмониторинга в системе государственных органов, обеспечивающих национальную безопасность.

В феврале 2012 г. были значительно усилены международные стандарты FATF, в результате чего мандат организации пополнился новым направлением – противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ).

28 июня 2013 г. принят Федеральный закон № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям». В пояснительной записке к проекту данного закона подчеркивается, что изменения направлены на создание условий для предотвращения, выявления и пресечения финансовых операций, в том числе с использованием фирм-однодневок, и легализации преступных доходов, финансирования терроризма, уклонения

от уплаты налогов и таможенных платежей, а также получения коррупционных доходов.

Принятие закона оказало непосредственное влияние на антиотмывочную систему, расширив перечень организаций, обязанных участвовать в исполнении требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Также был актуализирован перечень финансовых операций, подлежащих обязательному контролю.

Важным изменениям подверглись Федеральные законы «Об оперативно-розыскной деятельности» и «О банках и банковской деятельности». В новых редакциях законов закреплены нормы, предоставляющие органам, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность, право в процессе реализации этой деятельности осуществлять на основании решения суда доступ к информации, содержащей банковскую тайну. Практический эффект этих изменений выразился в возможности правоохранительных органов оперативным путем подтверждать сведения о сомнительных финансовых операциях, полученные от Росфинмониторинга, уже на этапе оперативной проверки.

В 2015 г. Росфинмониторингу как уполномоченному органу поручено представлять в Генеральную прокуратуру РФ, а также в Минюст России информацию, полученную от кредитных организаций и некредитных финансовых организаций о фактах отказа в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории РФ [10].

7 июля 2015 г. Пленум Верховного Суда РФ в постановлении № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем», разъяснил некоторые аспекты, связанные с производством по уголовным делам об отмывании доходов.

В частности, раскрывается содержание предмета легализации доходов, понятие финансовых операций и сделок как признаков составов преступлений, предусмотренных ст. 174, 174.1 УК РФ, определяется момент окончания и конкретизируется цель противоправных деяний, проводится разграничение с составом преступления, предусмотренным ст. 175 УК РФ.

Принятие Постановления Пленума ВС РФ № 32 оказало существенное влияние на деятельность правоохранительных органов по расследованию дел об отмывании преступных доходов, устранило затруднения, возникавшие в процессе доказывания. Следует особо отметить, что детальная регламентация некоторых положений побудила оперативно-следственные органы более тесно взаимодействовать с Росфинмониторингом для подтверждения всех признаков состава преступлений по легализации доходов.

Год от года полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу расширились в ответ на изменение внешнеполитической конъюнктуры и внутриполитических задач. Нагнетание геополитической напряжен-

ности, вызванной кризисом в межгосударственных отношениях, появление на мировой арене квазигосударственных террористических образований и связанные с этим риски послужили основанием для дальнейшего расширения спектра задач финансовой разведки.

Так, с 2015 г. Росфинмониторинг стал формировать Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму [18]. Информация о наличии оснований для включения организаций и (или) физических лиц в Перечень представляется в Росфинмониторинг органами прокуратуры, МВД, Следственного комитета, ФСБ и Минюста.

Указом Президента РФ от 31.12.2015 № 683 утверждена Стратегия национальной безопасности Российской Федерации. Среди основных угроз государственной и общественной безопасности Стратегия выделяет в частности:

- деятельность террористических и экстремистских организаций;
- деятельность радикальных общественных объединений и группировок, использующих националистическую и религиозно-экстремистскую идеологию, иностранных и международных неправительственных организаций, финансовых и экономических структур, а также частных лиц, направленную на нарушение единства и территориальной целостности Российской Федерации, дестабилизацию внутривнутриполитической и социальной ситуации в стране;
- преступные посягательства, направленные против личности, собственности, государственной власти, общественной и экономической безопасности;
- коррупцию [14].

В целях обеспечения государственной и общественной безопасности в том числе совершенствуются структура и деятельность федеральных органов исполнительной власти. Это обуславливает дальнейшее расширение полномочий государственных органов, входящих в национальную систему ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Одним из приоритетных направлений деятельности Росфинмониторинга становится противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения. Это приобретает особую актуальность в свете предстоящего в 2019 г. четвертого раунда взаимной оценки ФАТФ, в ходе которого законодательство Российской Федерации вновь будет проверено на соответствие международным стандартам.

В настоящее время международное сообщество столкнулось с серьезной угрозой в лице радикалов различного толка, повсеместно вербующих граждан, пропагандирующих свои разрушительные взгляды и что самое главное осуществляющих террористические акты. Ситуация усугубляется напряженностью в межгосударственных отношениях, оставляющей все меньше возможностей для конструктивного диалога и реализации совместных шагов, направленных на нейтрализацию террористической активности. Вспыхивают новые региональные конфликты, а в ряде стран на протяжении нескольких лет не прекращаются гражданские войны.

Важнейшей задачей на пути к стабилизации мировой обстановки является недопущение распространения оружия массового уничтожения, осо-

бенно среди радикальных элементов. Непринятие мер в равной степени как на международном, так и на национальном уровне поставит под угрозу стратегическую стабильность и мир на планете.

В этой связи Правительство РФ наделило Росфинмониторинг полномочиями по формированию перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использованию связанной с таким перечнем информации [19].

Как мы видим, история развития системы ПОД/ФТ/ФРОМУ складывалась стремительно и динамично. Государство прикладывает немало усилий, чтобы эта система постоянно совершенствовалась, отвечала современным реалиям, была гибкой и способной оперативно реагировать на новые угрозы.

### **АКТУАЛЬНЫЕ РИСКИ И УГРОЗЫ В СФЕРЕ ПОД/ФТ/ФРОМУ**

Справедливо полагать, что угрозы отличаются от происшествий главным образом тем, что они предвосхищают какое-либо неблагоприятное событие, обозначают лишь вероятность того, что оно может случиться в будущем. В служебной деятельности финансовой разведки для определения такой вероятности принято использовать термин «риск».

Согласно рекомендациям ФАТФ, государства-члены должны применять риск-ориентированный подход, предполагающий оценку рисков совершения операций (сделок) в целях отмыывания доходов и последующее распределение ресурсов, сил и средств органов, организаций и специалистов, входящих в национальную систему противодействия легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с учетом результатов такой оценки. Как мы видим, на всем протяжении существования финансового мониторинга угрозы и риски менялись.

30 мая 2018 г. Президент РФ утвердил Концепцию развития национальной системы противодействия легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [8].

В соответствии с Концепцией основными целями национальной системы являются:

а) повышение эффективности ее функционирования до уровня, при котором будут обеспечены своевременная нейтрализация выявленных рисков совершения операций (сделок) и ликвидация угроз национальной безопасности без привлечения дополнительных ресурсов;

б) соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и специалистами, входящими в национальную систему;

в) повышение уровня прозрачности экономики, в том числе за счет применения механизма установления бенефициарных владельцев хозяйствующих субъектов;

г) предупреждение нецелевого расходования бюджетных средств и обеспечение повышения эффективности их использования;

д) снижение уровня террористической угрозы и экстремистских проявлений в обществе, обеспечение законности и прозрачности деятельности некоммерческих организаций;

е) дальнейшее укрепление роли Российской Федерации в международной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Концепция также определила основные риски в сфере отмывания преступных доходов и финансирования терроризма на среднесрочную и долгосрочную перспективу. В частности, признаются риски совершения операций (сделок) в кредитно-финансовой и бюджетной сферах, коррупционные риски, а также риски, связанные с преступлениями, совершаемыми в целях систематического получения крупного дохода, финансированием терроризма, и в сфере международных отношений.

Применение риск-ориентированного подхода позволяет заблаговременно выявить наиболее уязвимые зоны и секторы, а затем разработать и применить меры по недопущению или минимизации неблагоприятных последствий.

#### **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ/ФРОМУ**

О направлениях развития системы ПОД/ФТ/ФРОМУ следует говорить, прежде всего, опираясь на положения новой Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Так, в Концепции сформулированы следующие направления развития национальной системы:

а) формирование государственной политики и нормативно-правовой базы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

б) совершенствование механизма участия в деятельности национальной системы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и специалистов, входящих в эту систему;

в) снижение уровня преступности, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, коррупцией, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения;

г) расширение участия Российской Федерации в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на уровне международных организаций и иных профильных структур, а также на межгосударственном уровне;

д) совершенствование деятельности национальной системы [8].

Также определены и задачи по реализации этих направлений развития.

К примеру, одной из задач является адаптация законодательства Российской Федерации и правоприменительной практики к рекомендациям Группы ФАТФ с учетом вносимых в них изменений.

Согласно пояснительной записке к Рекомендации 38 ФАТФ, «странам следует рассмотреть возможность создания фонда конфискованных акти-

вов, куда будет помещаться все или часть конфискованного имущества для целей правоохранительной деятельности, здравоохранения, образования и других соответствующих целей» [3, с. 148].

В этом положении заложена очень важная мысль. Социальная сфера имеет ключевое значение в политике любого государства, так как оказывает непосредственное влияние на уровень жизни граждан и устойчивое развитие страны. Вместе с тем преступность наносит существенный урон национальной экономике и препятствует нормальному функционированию всех экономических институтов, вследствие чего бюджеты всех уровней недополучают значительные суммы. Ярким тому примером является уклонение от уплаты налогов. В свою очередь, неполученные денежные средства могли бы быть направлены государством, в том числе и на развитие здравоохранения или образования и выполнение социальных обязательств.

Таким образом, Рекомендация 38 ФАТФ предлагает механизм компенсации ущерба, причиненного государственному развитию в результате совершения преступлений. Представляется, что реализация данного положения в Российской Федерации послужила бы достижению целей Концепции и Стратегии национальной безопасности.

Другой задачей является совершенствование нормативно-правового регулирования сфер деятельности, связанных с использованием современных электронных технологий. Концепция выделяет ряд рисков, связанных с использованием новых финансовых инструментов и технологий, в том числе позволяющих обеспечить анонимность участников финансовой операции.

На сегодняшний день цифровые технологии стремительно развиваются, реализуясь в новых видах и формах. Одной из таких форм стала технология blockchain. Она представляет собой распределенную базу хранения информации в виде транзакций или записей.

Как известно, там, где отсутствует государственный контроль, возникают риски совершения противоправных действий. На территории Российской Федерации неуклонно растет популярность криптовалют.

22 мая 2018 г. Государственной Думой Федерального Собрания РФ в первом чтении принят проект Федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах». Проект разработан в соответствии с поручением Президента РФ от 21.10.2017 № Пр-2132 по итогам совещания по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере 10 октября 2017 г.

Разработка и принятие этого документа является важным этапом для восполнения пробела законодательства в части закрепления правового статуса и регулирования обращения криптовалют. В пояснительной записке к проекту закона говорится, что целями являются законодательное закрепление в российском правовом поле определений наиболее широко распространенных в настоящее время финансовых активов, создаваемых и/или выпускаемых с использованием цифровых финансовых технологий, к которым законопроект относит распределенный реестр цифровых транзакций, а также создание правовых условий для привлечения российскими юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями инвестиций путем выпуска токенов, являющихся одним из видов цифровых финансовых активов [7].

Кроме того, в законопроекте также уделяется внимание соблюдению требований законодательства о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. С этой целью все сделки должны осуществляться через операторов обмена цифровых финансовых активов, которыми могут быть только юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляющие виды деятельности, указанные в статьях 3, 4 и 5 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или юридические лица, являющиеся организаторами торговли в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 г. № 325-ФЗ «Об организованных торгах».

Подводя итоги, необходимо отметить, что Россия проделала колоссальную работу на поприще противодействия незаконным финансовым операциям. В сложных внутривнутриполитических реалиях 1990-х гг. удалось заложить фундамент будущей антиотмывочной системы и создать условия для принятия важных законов. В дальнейшем, опираясь на международные стандарты и практику, учитывая собственные национальные особенности, государство последовательно модернизировало и реформировало систему ПОД/ФТ, что укрепило позиции России на мировой арене. На современном этапе возникают новые угрозы и вызовы, перед финансовой разведкой стоят масштабные задачи в сфере обеспечения национальной безопасности. Вне всяких сомнений в настоящее время Росфинмониторинг обладает широкими возможностями для предупреждения и пресечения противоправной, деструктивной деятельности.

### Литература

1. *Зубков В.А.* Формирование и развитие системы финансового мониторинга в Российской Федерации: Монография. М.: Университетская книга, 2008.
2. *Кудилинский М.Н.* Контроль как вид государственно-управленческой деятельности. Соотношение понятий «контроль» и «надзор» // Актуальные проблемы российского права. 2015. № 8.
3. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / пер. с англ. М.: МУМЦФМ, 2012.
4. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Т. I / под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2018.
5. *Чиханчин Ю.А.* Антиотмывочная система как фактор, способствующий модернизации экономики // Федеральный справочник. 2010. № 23.
6. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу). [Электронный ресурс]: Указ Президента РФ от 13.06.2012 N 808 (ред. от 08.03.2016) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Некоммерческая интернет-версия. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_131097/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131097/) (дата обращения: 23.11.2018).
7. К проекту Федерального закона «О цифровых финансовых активах». [Электронный ресурс]: Пояснительная записка // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Некоммерческая интернет-версия. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=PRJ&n=170085#09605020832580977> (дата обращения: 23.11.2018).
8. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терро-

- ризма (утв. Президентом РФ 30.05.2018) // Официальный сайт Президента РФ: URL: <http://www.kremlin.ru/supplement/5310> (дата обращения: 23.11.2018).
9. О компетентных органах Российской Федерации, осуществляющих взаимодействие с Региональной антитеррористической структурой Шанхайской организации сотрудничества. [Электронный ресурс]: Указ Президента РФ от 11.01.2007 № 29 (ред. от 07.12.2016) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Некоммерческая интернет-версия. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=EXP;n=673767#04955149831890231> (дата обращения: 23.11.2018).
  10. О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации. [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 28.12.2012 № 272-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Некоммерческая интернет-версия. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_139994/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139994/) (дата обращения: 23.11.2018).
  11. О неотложных мерах по реализации Федеральной программы Российской Федерации по усилению борьбы с преступностью на 1994–1995 годы. [Электронный ресурс]: Указ Президента РФ от 24.05.1994 № 1016 (ред. от 23.07.2001) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Некоммерческая интернет-версия. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=EXP;n=237153#06375197169000863> (дата обращения: 23.11.2018).
  12. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 23.04.2018) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Некоммерческая интернет-версия. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (дата обращения: 23.11.2018).
  13. О создании Межведомственного центра при МВД России по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем. [Электронный ресурс]: Приказ МВД РФ № 335, Минфина РФ № 31н, МНС РФ № ГБ-3-34/133, ГТК РФ № 297, ФСБ РФ № 194, ФСНП РФ № 160, ВЭК РФ № 90, Минэкономики РФ № 244, Минюста РФ № 181 от 14.05.1999 // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Некоммерческая интернет-версия. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_23582/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_23582/) (дата обращения: 23.11.2018).
  14. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации. [Электронный ресурс]: Указ Президента РФ от 31.12.2015 № 683 // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Некоммерческая интернет-версия. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_191669/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191669/) (дата обращения: 23.11.2018).
  15. Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. [Электронный ресурс]: Указ Президента РФ от 01.11.2001 № 1263 (ред. от 09.03.2004) // Гарант.ру: информационно-правовой портал. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/5168396/paragraph/9216:7>
  16. Об утверждении Положения о принятии решения о нежелательности пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства в Российской Федерации и перечня федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных принимать решение о нежелательности пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства в Российской Федерации. [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 07.04.2003 № 199 // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Некоммерческая интернет-версия. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_41701/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_41701/) (дата обращения: 23.11.2018).
  17. Об утверждении Положения о территориальных органах КФМ России и схемы их размещения (Зарегистрировано в Минюсте РФ 17.07.2002 № 3588). [Электронный ресурс]: Приказ КФМ РФ от 01.07.2002 № 41 (ред. от 23.10.2003) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Некоммерческая интернет-версия. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37773/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37773/) (дата обращения: 23.11.2018).

18. 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. [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 06.08.2015 № 804 (ред. от 11.09.2018) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Некоммерческая интернет-версия. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_184122/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_184122/) (дата обращения: 23.11.2018).
19. Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации. [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 26.10.2018 № 1277 // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Некоммерческая интернет-версия. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_309974/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_309974/) (дата обращения: 23.11.2018).

### Bibliography

1. *Zubkov V.A.* Formirovanie i razvitie sistemy finansovogo monitoringa v Rossijskoj Federacii: Monografija. M.: Universitetskaja kniga, 2008.
2. *Kudilinskij M.N.* Kontrol' kak vid gosudarstvenno-upravlencheskoj dejatel'nosti. Sootnoshenie ponjatij «kontrol'» i «nadzor» // Aktual'nye problemy rossijskogo prava. 2015. № 8.
3. Rekomendacii FATE. Mezhdunarodnye standarty po protivodejstviju otmyvaniju deneg, finansirovaniju terrorizma i finansirovaniju rasprostraneniya oruzhija massovogo unichtozhenija / per. s angl. M.: MUMCFM, 2012.
4. Finansovyj monitoring: uchebnoe posobie dlja bakalavriata i magistratury: T. I / pod red. Ju.A. Chihanchina, A.G. Bratko. M.: Justicinform, 2018.
5. *Chihanchin Ju.A.* Antiotmyvochnaja sistema kak faktor, sposobstvujushhij modernizacii jekonomiki // Federal'nyj spravochnik. 2010. № 23.
6. Voprosy Federal'noj sluzhby po finansovomu monitoringu (vmeste s Polozheniem o Federal'noj sluzhbe po finansovomu monitoringu). [Jelektronnyj resurs]: Ukaz Prezidenta RF ot 13.06.2012 № 808 (red. ot 08.03.2016) // Konsul'tantPljus: sprav. pravovaja sistema. Nekommercheskaja internet-versija. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_131097/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131097/) (data obrashhenija: 23.11.2018).
7. K proektu Federal'nogo zakona «O cifrovyh finansovyh aktivah». [Jelektronnyj resurs]: Pojasnitel'naja zapiska // Konsul'tantPljus: sprav. pravovaja sistema. Nekommercheskaja internet-versija. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=PRJ&n=170085#09605020832580977> (data obrashhenija: 23.11.2018).
8. koncepcija razvitija nacional'noj sistemy protivodejstvija legalizacii (otmyvaniju) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniju terrorizma (utv. Prezidentom RF 30.05.2018) // Oficial'nyj sajt Prezidenta RF: URL: <http://www.kremlin.ru/supplement/5310> (data obrashhenija: 23.11.2018).
9. O kompetentnyh organah Rossijskoj Federacii, osushhestvljajushhij vzaimodejstvie s Regional'noj antiterroristicheskoj strukturoj Shanhajskoj organizacii sotrudnichestva. [Jelektronnyj resurs]: Ukaz Prezidenta RF ot 11.01.2007 № 29 (red. ot 07.12.2016) // Konsul'tantPljus: sprav. pravovaja sistema. Nekommercheskaja internet-versija. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=EXP;n=673767#04955149831890231> (data obrashhenija: 23.11.2018).
10. O merah vozdejstvija na lic, prichastnyh k narushenijam osnovopolagajushhij prav i svobod cheloveka, prav i svobod grazhdan Rossijskoj Federacii. [Jelektronnyj resurs]: Federal'nyj zakon ot 28.12.2012 № 272-FZ (red. ot 28.03.2017) // Konsul'tantPljus: sprav. pravovaja sistema. Nekommercheskaja internet-versija. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_139994/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139994/) (data obrashhenija: 23.11.2018).

11. O neotlozhnyh merah po realizacii Federal'noj programmy Rossijskoj Federacii po usileniju bor'by s prestupnost'ju na 1994–1995 gody. [Jelektronnyj resurs]: Ukaz Prezidenta RF ot 24.05.1994 № 1016 (red. ot 23.07.2001) // Konsul'tantPljus: sprav. pravovaja sistema. Nekommercheskaja internet-versija. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=EXP;n=237153#06375197169000863> (data obrashhenija: 23.11.2018).
12. O protivodejstvii legalizacii (otmyvaniju) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniju terrorizma. [Jelektronnyj resurs]: Federal'nyj zakon ot 07.08.2001 № 115-FZ (red. ot 23.04.2018) // Konsul'tantPljus: sprav. pravovaja sistema. Nekommercheskaja internet-versija. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (data obrashhenija: 23.11.2018).
13. O sozdanii Mezhvedomstvennogo centra pri MVD Rossii po protivodejstviju legalizacii (otmyvaniju) dohodov, poluchennyh nezakonnym putem. [Jelektronnyj resurs]: Prikaz MVD RF № 335, Minfina RF № 31n, MNS RF № GB-3-34/133, GTK RF № 297, FSB RF № 194, FSNP RF № 160, VJeK RF № 90, Minjekonomiki RF № 244, Minjusta RF № 181 ot 14.05.1999 // Konsul'tantPljus: sprav. pravovaja sistema. Nekommercheskaja internet-versija. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_23582/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_23582/) (data obrashhenija: 23.11.2018).
14. O Strategii nacional'noj bezopasnosti Rossijskoj Federacii. [Jelektronnyj resurs]: Ukaz Prezidenta RF ot 31.12.2015 № 683 // Konsul'tantPljus: sprav. pravovaja sistema. Nekommercheskaja internet-versija. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_191669/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191669/) (data obrashhenija: 23.11.2018).
15. Ob upolnomochennom organe po protivodejstviju legalizacii (otmyvaniju) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniju terrorizma. [Jelektronnyj resurs]: Ukaz Prezidenta RF ot 01.11.2001 № 1263 (red. ot 09.03.2004) // Garant.ru: informacionno-pravovoj portal. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/5168396/paragraph/9216:7>
16. Ob utverzhenii Polozhenija o prinjatii reshenija o nezhelatel'nosti prebyvanija (prozhivanija) inostrannogo grazhdanina ili lica bez grazhdanstva v Rossijskoj Federacii i perechnja federal'nyh organov ispolnitel'noj vlasti, upolnomochennyh prinimat' reshenie o nezhelatel'nosti prebyvanija (prozhivanija) inostrannogo grazhdanina ili lica bez grazhdanstva v Rossijskoj Federacii. [Jelektronnyj resurs]: Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 07.04.2003 № 199 // Konsul'tantPljus: sprav. pravovaja sistema. Nekommercheskaja internet-versija. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_41701/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_41701/) (data obrashhenija: 23.11.2018).
17. Ob utverzhenii Polozhenija o territorial'nyh organah KFM Rossii i shemy ih razmeshhenija (Zaregistrirvano v Minjuste RF 17.07.2002 № 588). [Jelektronnyj resurs]: Prikaz KFM RF ot 01.07.2002 № 41 (red. ot 23.10.2003) // Konsul'tantPljus: sprav. pravovaja sistema. Nekommercheskaja internet-versija. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37773/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37773/) (data obrashhenija: 23.11.2018).
18. Ob utverzhenii Pravil opredelenija perechnja organizacij i fizicheskikh lic, v otnoshenii kotoryh imejutsja svedenija ob ih prichastnosti k jekstremistskoj dejatel'nosti ili terrorizmu, i dovedenija jetogo perechnja do svedenija organizacij, osushhestvljajushhih operacii s denezhnymi sredstvami ili inym imushhestvom, i individual'nyh predprinimatelej. [Jelektronnyj resurs]: Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 06.08.2015 № 804 (red. ot 11.09.2018) // Konsul'tantPljus: sprav. pravovaja sistema. Nekommercheskaja internet-versija. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_184122/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_184122/) (data obrashhenija: 23.11.2018).
19. Ob utverzhenii Pravil formirovanija perechnja organizacij i fizicheskikh lic, v otnoshenii kotoryh imejutsja svedenija ob ih prichastnosti k rasprostraneniju oruzhija massovogo unichtozhenija, i ispol'zovanija svjazannoju s takim perechnem informacii. [Jelektronnyj resurs]: Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 26.10.2018 № 1277 // Konsul'tantPljus: sprav. pravovaja sistema. Nekommercheskaja internet-versija. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_309974/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_309974/) (data obrashhenija: 23.11.2018).