

Д.В. ЗМИЕВСКИЙ

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАВОВЫХ МЕХАНИЗМОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПУТЕМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Ключевые слова: преступление, легализация (отмывание) денежных средств, цифровой рубль, международное сотрудничество, электронные платежные инструменты.

Целью настоящего исследования являются изучение современного состояния правового регулирования противодействия отмыванию денежных средств путем использования электронных платежных инструментов и на его основе выработка предложений по совершенствованию соответствующих правовых механизмов.

Материалы и методы. Для достижения цели исследования в качестве исходных данных были использованы: 1) нормативные правовые акты, принятые органами государственной власти Российской Федерации; 2) материалы новейшей судебной практики; 3) рабочие материалы подразделений кредитных организаций, осуществляющих деятельность по противодействию отмыванию денежных средств. Анализ и обобщение указанных материалов позволили выявить актуальные проблемы правового регулирования рассматриваемого института в современных условиях и выработать предложения по их преодолению.

Результаты исследования. Рассмотрены актуальные проблемы совершенствования правовых механизмов противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученного в результате совершения преступных посягательств, в контексте использования электронных платежных инструментов. В ходе исследования установлено, что создание правового механизма, регулирующего рынок цифровых активов, а также толкование нормативных актов судебными органами оказывает положительный эффект в сфере борьбы с легализацией доходов, приобретенных преступным путем. Вместе с тем эффективность реализации такого законодательства в рассматриваемой сфере сопряжена с необходимостью тщательной проработки технологических аспектов его применения. Постепенное внедрение цифрового рубля также обусловит необходимость совершенствования законодательства в сфере противодействия отмыванию денежных средств. Высказан тезис о том, что такое совершенствование должно быть основано непосредственно на характеристиках цифрового рубля.

Выводы. При внесении изменений в уголовное законодательство для исключения возможных негативных правовых последствий будущего правоприменения представляется целесообразным при необходимости использовать механизмы предварительного конституционного судебного контроля. В качестве основных направлений международного сотрудничества в рассматриваемой сфере выделены: создание на базе региональных правил единых международных стандартов противодействия отмыванию денежных средств, включающих единообразные подходы к уголовно-правовой квалификации соответствующих деяний, а также формирование правовой и технической базы для осуществления оперативного информационного обмена между правоохранительными органами различных государств о фактах противоправного использования электронных платежных средств.

Введение. Концептуально проблема создания механизма эффективного противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученного в результате совершения преступных посягательств, не относится

к числу новых для современной правовой науки. Следует согласиться с Н.Г. Канунниковой, указывающей, что «экономическое развитие любого государства подвержено влиянию преступных процессов, происходящих на его территории» [4. С. 44]. С.А. Бажутов подчеркивает, что «борьба с легализацией доходов от преступной деятельности – необходимая мера обеспечения экономической безопасности Российской Федерации и предотвращения сращивания преступного мира с легальным бизнесом» [2. С. 3]. Применительно к банковской деятельности Д.Г. Алексеева отмечает, что «ни один риск в настоящее время не является столь обсуждаемым, как риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» [1. С. 15].

Основной массив нормативного регулирования рассматриваемых вопросов создавался на рубеже прошлого и нынешнего столетия и ознаменовался в первую очередь принятием специального федерального закона¹, а также принципиального изменения конструкций отдельных составов преступлений, предусмотренных уголовным законом².

Вместе с тем, как справедливо отмечают исследователи, «стремительное развитие цифровых технологий и их внедрение в финансовую сферу обусловили ситуацию, когда право отстало и не успевает реагировать на факты появления новых финансовых инструментов» [6. С. 52], например, «криптовалюты, как и другое имущество, могут быть использованы при отмывании преступных доходов» [7. С. 63].

В существующих условиях технологического и экономического прогресса сформировалось следующее положение: с одной стороны, возникла необходимость инновационных и технических изменений в работе централизованных систем электронных денежных средств, связанная с информационными рисками; с другой – неиспользование преимуществ технологии распределенного реестра в системах расчетов может затормозить совершенствование электронных средств платежа в Российской Федерации.

В специализированных научных исследованиях, как правило, не оспаривается тот факт, что в настоящее время отсутствует полностью сформированное методическое обеспечение, позволяющее дать максимально точную оценку объемам использования электронных платежных средств. Несмотря на то, что доля использования электронных платежных средств в соотношении с применением более традиционных расчетно-платежных инструментов остается относительно небольшой, налицо уверенная динамика роста их использования в течение последнего десятилетия. Более того, реализация в 2020 г. комплекса мер, направленных на профилактику и уменьшение распространения новой коронавирусной инфекции, стала дополнительным импульсом развития электронной коммерции и безналичных способов осуществления оплаты.

¹ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. № 33 (Ч. I). Ст. 3418.

² Уголовный кодекс Российской Федерации: федеральный закон от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 25. Ст. 2954.

Одновременно с увеличением числа розничных платежных операций, совершаемых через электронные платежные системы, наблюдается рост преступных посягательств в этой сфере. Это связано с тем, что действующее нормативное регулирование не всегда отвечает требованиям рынка электронных расчетов. Следовательно, необходимо актуализировать проблему применения электронных денежных средств в преступных схемах легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем.

Целью настоящего исследования являются изучение современного состояния правового регулирования противодействия отмыванию денежных средств путем использования электронных платежных инструментов и на его основе выработка предложений по совершенствованию соответствующих правовых механизмов.

Материалы и методы. Для достижения цели исследования в качестве исходных данных были использованы:

- 1) нормативные правовые акты, принятые органами государственной власти Российской Федерации;
- 2) материалы новейшей судебной практики;
- 3) рабочие материалы подразделений кредитных организаций, осуществляющих деятельность по противодействию отмыванию денежных средств.

Анализ и обобщение указанных материалов позволили выявить актуальные проблемы правового регулирования рассматриваемого института в современных условиях и выработать предложения по их преодолению.

Результаты исследования. Процедура легализации доходов, полученных преступным путем, как правило, представляет собой сложный процесс перевода крупных денежных средств путем заключения мнимых сделок, не имеющих никакого экономического содержания. При этом к факторам, способствующим применению электронных средств платежа в нелегальных финансовых операциях, следует отнести в первую очередь высокую скорость проведения транзакций, не позволяющих их приостановить или отменить.

На данный момент не только законодателем, но и судебными органами принимаются попытки урегулирования проблемы использования цифровых активов при легализации доходов, полученных преступным путем. В частности, в феврале 2019 г. в Постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации «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»¹ были внесены изменения, в соответствии с которыми в предмет данных правонарушений теперь входят и денежные средства, конвертированные из криптовалют, полученных с нарушением закона².

¹ 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: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 г. № 32 // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. 2015. № 9.

² О внесении изменений в постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 07.07.2015 г. № 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» // Бюллетень Верховного Суда. 2019. № 4.

Еще одним шагом в регулировании вопроса о применении цифровых валют в сомнительных операциях стало принятие законодательства о цифровых финансовых активах, согласно которому «оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, может быть включенное в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, юридическое лицо...». Обязанность по ведению данного реестра возложена на Банк России.

Более того, в силу вышеуказанного закона на операторов информационной системы возлагается обязанность идентификации клиентов, а также хранения такой информации и сведений о совершенных ими сделках в течение пяти лет после прекращения статуса пользователя или заключения сделки. Данное положение способствует быстрому обнаружению лиц, осуществляющих противоправные действия. Наряду с этим Центральный банк Российской Федерации обязан осуществлять надзор за деятельностью операторов обмена цифровых валют и вести соответствующий реестр.

В целях противодействия легализации незаконных доходов Банк России наделен широкими полномочиями на различных финансовых рынках. Так, например, согласно закону «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ»¹ услуги по организации привлечения инвестиций могут предоставлять только операторы инвестиционных платформ, реестр которых ведет Центральный банк Российской Федерации. За ними закреплена обязанность по аутентификации и идентификации участников, а также по хранению информации о заключенных договорах. Данные меры были приняты в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), участницей которой Российская Федерация является с 2003 г.

Также требуют внимания положения касательно обязанности лицензирования лиц, оказывающих услуги по переводу денежных средств или ценностей, обеспечения фиксации информации об отправителе и получателе электронного перевода путем мониторинга сопровождающих сообщений по всей цепочке платежа, определения рисков при внедрении инновационных технологий. Однако законодатель исходит из того, что при применении новых нормативных актов будет предусматриваться сложившаяся судебная практика.

Создание правового механизма, регулирующего рынок цифровых активов, а также толкование нормативных актов судебными органами оказывает положительный эффект в сфере борьбы с легализацией доходов, приобретенных преступным путем. Вместе с тем эффективность реализации такого законодательства в рассматриваемой сфере сопряжена с необходимостью тщательной проработки технологических аспектов его применения.

При использовании кредитными организациями электронных денежных средств необходимо в соответствии особенностям функционирования электронных денег в условиях инновационных технологий расширить работу специалистов службы безопасности по выявлению и предупреждению нарушений.

¹ О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2019. № 31. Ст. 4418.

Кроме того, с целью профилактики преступности в электронных системах расчета необходимо провести некоторые мероприятия по:

- 1) введению систем платежей в состав объектов финансового мониторинга, осуществляющих свою деятельность в соответствии с вышеназванным законом;
- 2) введению запрета открытия анонимных электронных счетов;
- 3) установлению ограничений на ведение счетов, закрепленных за одним пользователем в электронных расчетных системах;
- 4) установлению ограничений на переводы электронных средств платежа за пределы государства (запретить негосударственным криптовалютным системам перевод средств за границу; установить лимит на осуществление таких транзакций в централизованных системах).

В связи с огромным количеством сделок, сопряженных с обращением цифровых валют, осуществление мониторинга подозрительных операций вручную является достаточно сложной и затратной задачей. Для решения данной проблемы с учетом затрудненной обработки комбинаций в криптовалютных системах в условиях высоких технологий развития автоматизированных систем выявление сомнительных операций должно стать важным направлением деятельности Центрального банка.

В рамках институционального развития национальной системы платежей России необходимо осуществление следующих задач: совершенствование управленческих и консультативных механизмов национальной платежной системы; развитие национальных платежных инструментов и услуг; обеспечение стабильности государственной платежной системы посредством усовершенствования механизмов контроля, надзора и наблюдения в системе платежей; управление системными и межсистемными рисками; увеличение уровня финансовой грамотности населения в рамках платежных услуг. Вместе с тем также полагаем необходимым продолжить совершенствование правового регулирования национальной платежной системы Российской Федерации в аспекте его актуализации с учетом выявляемых на практике новейших способов придания денежным средствам, аккумулированным преступным путем, первоначального вида путем использования электронных денежных средств.

Выводы. Следует отметить, что в настоящее время активно обсуждается необходимость внедрения так называемой третьей формы национальной российской валюты (наряду с наличными и безналичными денежными средствами) – цифрового рубля¹. Очевидно, что такое внедрение также обусловит необходимость совершенствования законодательства в сфере противодействия отмыванию денежных средств. Думается, что такое совершенствование должно быть основано непосредственно на характеристиках цифрового рубля. При внесении изменений в уголовное законодательство для исключения возможных негативных правовых последствий будущего правоприменения представляется целесообразным при необходимости использовать механизмы предварительного конституционного судебного контроля [3. С. 103].

¹ Концепция цифрового рубля: подготовлена Банком России // СПС «Гарант».

Наличие сегодня стремления современных государств к согласованию международных правил взаимного правомерного поведения в отношении виртуальных активов отмечается современными исследователями [5. С. 10]. В любом случае с учетом происходящей под влиянием научно-технического прогресса трансформации способов легализации (отмывания) денежных средств, полученных в результате осуществления преступной деятельности, в том числе путем использования цифровых финансовых инструментов, уже сегодня требуется укрепление международного сотрудничества в указанной сфере.

Основными его направлениями должны выступать: создание на базе региональных правил единых международных стандартов противодействия отмыванию денежных средств, включающих единообразные подходы к уголовно-правовой квалификации соответствующих деяний, а также формирование правовой и технической базы для осуществления оперативного информационного обмена между правоохранительными органами различных государств о фактах противоправного использования электронных платежных средств.

Литература

1. Алексеева Д.Г. Правовые проблемы управления риском отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в банке // Банковское право. 2019. № 6. С. 14–22.
2. Бажутов С.А. Проблемы правоприменения по делам о легализации преступных доходов: анализ судебной практики и вопросы толкования // Законность. 2020. № 12. С. 3 – 8.
3. Вязовская Т.Н. Предварительный конституционный судебный контроль в Российской Федерации // Вестник Российского университета кооперации. 2020. № 3(41). С. 103–107.
4. Канунникова Н.Г. Административно-правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Безопасность бизнеса. 2020. № 6. С. 44–47.
5. Литвишко П.А. Юрисдикционные и международно-правовые аспекты обеспечительных и конфискационных мер в отношении виртуальных активов // Законность. 2021. № 3. С. 8–14.
6. Лопатина Т.М. Криптовалюта как объективный признак состава легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, добытого преступным путем // Российский следователь. 2022. № 2. С. 51–55.
7. Немова М.И. Использование криптовалюты при легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем: анализ судебной практики // Уголовное право. 2019. № 4. С. 63–68.

ЗМИЕВСКИЙ ДМИТРИЙ ВАЛЕРЬЕВИЧ – кандидат юридических наук, доцент, заведующий кафедрой адвокатуры, Чувашский государственный университет, Россия, Чебоксары (zmievsky@yandex.ru; <https://orcid.org/0000-0001-9644-6477>).

Dmitrii V. ZMIEVSKII

IMPROVEMENT OF LEGAL MECHANISMS FOR COUNTERING MONEY LAUNDERING THROUGH THE USE OF ELECTRONIC PAYMENT INSTRUMENTS

Key words: *crime, money laundering, digital ruble, international cooperation, electronic payment instruments.*

The purpose of this research is to study the current state of legal regulation to counter money laundering through the use of electronic payment instruments and on its basis to develop proposals for improving the relevant legal mechanisms.

Materials and methods. To achieve the purpose of the study, the initial data were used: 1) regulatory legal acts adopted by state authorities of the Russian Federation; 2) materials of the latest judicial practice; 3) working materials of divisions of credit organizations

engaged in anti-money laundering activities. The analysis and generalization of these materials made it possible to identify the actual problems in legal regulation of the institution in question in modern conditions and to develop proposals to overcome them.

Study results. Current problems of improving the legal mechanisms for countering legalization (laundering) of funds and other property obtained as a result of criminal encroachments in the context of the use of electronic payment instruments are considered. The study found that creation of a legal mechanism regulating the digital assets market, as well as interpretation of regulations by judicial authorities, have a positive effect in the fight against legitimization of criminally acquired income. At the same time, the effectiveness of implementing such legislation in the field under consideration is associated with the need for careful studying the technological aspects of its application. The gradual introduction of the digital ruble will also make it necessary to improve legislation in the field of countering money laundering. The thesis is expressed that such improvement should be based directly on the characteristics of the digital ruble.

Conclusions. When making amendments to the criminal legislation in order to exclude possible negative legal consequences of future law enforcement, it seems appropriate, if necessary, to use mechanisms of preliminary constitutional judicial control. The main directions of international cooperation in the field under consideration are: on the basis of regional rules creation of uniform international standards for countering money laundering, including uniform approaches to the criminal legal qualification of relevant acts, as well as formation of a legal and technical basis to implement operational information exchange between law enforcement agencies of various states on the facts of illegal using electronic means of payment.

References

1. Alekseeva D.G. *Pravovye problemy upravleniya riskom otmyvaniya dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniya terrorizma v banke* [Legal problems of managing the risk of money laundering and terrorist financing in a bank]. *Bankovskoe pravo*, 2019, no. 6, pp. 14–22.
2. Bazhutov S.A. *Problemy pravoprimeneniya po delam o legalizatsii prestupnykh dokhodov: analiz sudebnoi praktiki i voprosy tolkovaniya* [Problems of Law Enforcement in Money Laundering Cases: Analysis of Judicial Practice and Issues of Interpretation]. *Zakonnost'*, 2020, no. 12, pp. 3–8.
3. Vyazovskaya T.N. *Predvaritel'nyi konstitutsionnyi sudebnyi kontrol' v Rossiiskoi Federatsii* [Preliminary Constitutional Judicial Control in the Russian Federation]. *Vestnik Rossiiskogo universiteta kooperatsii*, 2020, no. 3(41), pp. 103–107.
4. Kanunnikova N.G. *Administrativno-pravovye osnovy protivodeistviya legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem* [Administrative and legal framework for combating the legalization (laundering) of proceeds from crime]. *Bezopasnost' biznesa*, 2020, no. 6, pp. 44–47.
5. Litvishko P.A. *Yurisdiktsionnye i mezhdunarodno-pravovye aspekty obespechitel'nykh i konfiskatsionnykh mer v otnoшенii virtual'nykh aktivov* [Jurisdictional and International Legal Aspects of Provisional and Confiscation Measures for Virtual Assets]. *Zakonnost'*, 2021, no. 3, pp. 8–14.
6. Lopatina T.M. *Kriptovalyuta kak ob'ektivnyi priznak sostava legalizatsii (otmyvaniya) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, dobytogo prestupnym putem* [Cryptocurrency as an objective sign of the composition of the legalization (laundering) of funds or other property obtained by criminal means]. *Rossiiskii sledovatel'*, 2022, no. 2, pp. 51–55.
7. Nemova M.I. *Ispol'zovanie kriptovalyuty pri legalizatsii (otmyvanii) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, priobretennykh prestupnym putem: analiz sudebnoi praktiki* [The use of cryptocurrency in the legalization (laundering) of money or other property acquired by criminal means: an analysis of judicial practice]. *Ugolovnoe pravo*, 2019, no. 4, pp. 63–68.

DMITRII V. ZMIEVSKII – Candidate of Law Sciences, Associate Professor, Head of the Department of Advocacy, Chuvash State University, Russia, Cheboksary (zmievsky@yandex.ru; <https://orcid.org/0000-0001-9644-6477>).

Формат цитирования: Змиевский Д.В. Совершенствование правовых механизмов противодействия отмыванию денежных средств путем использования электронных платежных инструментов [Электронный ресурс] // *Oeconomia et Jus.* – 2023. – № 2. – С. 64–70. – URL: <http://oecomia-et-jus.ru/single/2023/2/7>. DOI: 10.47026/2499-9636-2023-2-64-70.