

ФИНАНСЫ, КРЕДИТ И СТРАХОВАНИЕ / FINANCE, CREDIT, INSURANCE

DOI 10.24182/2073-6258-2025-24-3-11-17



Научная статья / Original article
УДК 336.74

Некоторые теоретические аспекты противодействия легализации (отмыванию) незаконных доходов, полученных преступным путем

В. П. Жуков

аспирант

Международный институт информатизации и государственного управления им. П.А. Столыпина,
Москва, Россия
2024082801@miigu.ru

Аннотация: Противодействие легализации денежных средств — это не просто приоритетная задача, а критически важное условие для обеспечения экономической безопасности государства. В условиях глобализации и интеграции мировых финансовых систем подобные деяния представляют собой реальную угрозу стабильности и процветанию страны. Преступные доходы, легализованные через сложные схемы и финансовые махинации, проникают в легальную экономику, нарушая естественные рыночные механизмы и подрывая доверие граждан к государственным институтам. Это приводит к углублению социального неравенства, поскольку законопослушные участники рынка оказываются в неравных условиях с теми, кто получил свои доходы незаконным путем.

Ключевые слова: отмывание денежных средств, легализация активов, незаконные средства, преступная деятельность.

Для цитирования: Жуков В.П. Некоторые теоретические аспекты противодействия легализации (отмыванию) незаконных доходов, полученных преступным путем. Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2025. Т. 24. № 3. С. 11–17. <https://doi.org/10.24182/2073-6258-2025-24-3-11-17>.

Some theoretical aspects of combating the legalization (laundering) of illegal proceeds from crime

V. P. Zhukov

Postgraduate Student

Stolypin International Institute of Informatization and Public Administration,
Moscow, Russia
2024082801@miigu.ru

Abstract: Combating money laundering is not just a priority task, but a critical condition for ensuring the economic security of the state. In the context of globalization and integration of world financial systems, such actions pose a real threat to the stability and prosperity of the country. Criminal proceeds, legalized through complex schemes and financial fraud, penetrate the legal economy, disrupting natural market mechanisms and undermining citizens' trust in state institutions. This leads to deepening social inequality, since law-abiding market participants find themselves in unequal conditions with those who received their income illegally.

Keywords: money laundering, asset legalization, illegal funds, criminal activity.

For citation: Zhukov V.P. Some theoretical aspects of combating the legalization (laundering) of illegal proceeds from crime. Scientific notes of the Russian academy of entrepreneurship. 2025. T. 24. № 3. P. 11–17. <https://doi.org/10.24182/2073-6258-2025-24-3-11-17>.

Легализация, также известная как отмывание денег, представляет собой сложный процесс интеграции незаконно полученных средств в легальную экономику с целью создания видимости их законного происхождения. Этот процесс включает множество действий, направленных на сокрытие источника средств, маскировку их перемещения через финансовые системы и финальную «очистку» через инвестиции в легальные активы. Легализация может осуществляться как через традиционные финансовые институты, так и с использованием современных технологий, таких как криптовалюты и блокчейн.

По оценкам Организации Объединенных Наций (далее — ООН), ежегодный объем отмываемых средств достигает 2–5% мирового валового внутреннего продукта (далее — ВВП), что равноценно 1,6–4 трлн. долл. Это создает серьезную угрозу стабильности глобальных финансовых рынков, подрывая доверие к финансовой системе и способствуя росту теневой экономики¹.

Проблема отмывания денег представляет собой серьезную угрозу глобального масштаба, затрагивающую различные сферы общественной жизни. Рассмотрим ключевые аспекты этой проблемы.

Во-первых, существует прямая связь с организованной преступностью. Процессы легализации незаконных доходов обеспечивают финансовую базу для таких опасных видов деятельности, как наркобизнес, незаконный оборот оружия, коррупционные схемы, террористическая деятельность и торговля людьми. Согласно исследованиям Europol, около 65% доходов европейских преступных группировок легализуются через операции с недвижимостью, сеть подконтрольных предприятий и офшорные юрисдикции.²

Во-вторых, отмечаются значительные экономические риски. Внедрение незаконных средств в легальный экономический оборот нарушает рыночные механизмы. Преступные структуры, используя неучтенные финансовые ресурсы, искусственно занижают цены, создавая недобросовестную конкуренцию. Как показали исследования FATF, в строительном секторе Дубая до 30% государственных контрактов получают компании, связанные с отмыванием денег, что подрывает основы частного предпринимательства и способствует коррупции³.

В-третьих, наблюдается глобализация схем отмывания. Современные преступные сети активно используют международные офшорные зоны, криптовалютные платформы и трансграничные банковские операции.

Ярким примером стала история с Danske Bank, где через эстонский филиал было проведено 230 млрд. долл. сомнительных операций клиентов из России и СНГ, что продемонстрировало уязвимость международной финансовой системы.

Банковские операции остаются одним из ключевых инструментов легализации преступных доходов, несмотря на усиление контроля со стороны регуляторов. Преступники используют как традиционные методы, так и инновационные схемы, адаптируясь к изменениям в законодательстве.

Например, «QIWI» Банк — «финтех-гигант» попал под санкции ЕС и США в сентябре 2023 года за систематический обход ограничений и обслуживание сомнительных операций. Ситуация достигла критической точки 21 февраля 2024 года, когда Банк России (далее — ЦБ) окончательно отозвал у банка лицензию из-за грубых нарушений в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также несоблюдения санкционного режима⁴.

Стоит отметить, что банк годами создавал сложные схемы для обхода санкций. Основным инструментом стали P2P-платформы, через которые осуществлялись переводы в долларах и евро для клиентов из Ирана и Северной Кореи. Эти операции проводились через анонимные электронные кошельки и за два года в период с 2022 по 2023 гг. достигли объема 1,2 млрд. долл. Особую

¹ Источник: сайт АО «РОСБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ». сайт. URL. <https://www.rbc.ru/economics/14/10/2024/6708f9d49a794794dd23514c> (дата обращения: 20.07.2025).

² Источник: сайт <https://www.europol.europa.eu/crime-areas-and-statistics/empact>.

³ Источник: сайт. — URL. <https://www.arabianbusiness.com/industries/real-estate/dubai-real-estate-how-uae-fatf-grey-list-boost-is-driving-investments-and-affordable-property-is-set-to-boom> (дата обращения: 20.07.2025).

⁴ Источник: сайт ЦБ РФ URL. https://cbr.ru/press/pr/?file=638441030839855571BANK_SECTOR.htm.

тревогу у ЦБ РФ и органов исполнительной власти (далее — ФОИВ) вызвали массовые транзакции между физическими лицами и микробизнесом без должной проверки — например, «зарплатные проекты» для нелегальных мигрантов⁵.

Отдельного внимания заслуживает криптовалютная схема банка. Через дочерний сервис «QIWI Crypto» клиенты могли конвертировать рубли в USDT с последующим выводом средств в банки ОАЭ и Турции. Эти операции тщательно документировались аналитиками Crystal Blockchain, что впоследствии стало важным доказательством для ЦБ РФ. Экономический ущерб включал 45 млрд. рублей компенсаций вкладчикам через агентство по страхованию вкладов (далее «АСВ») и заморозку 150 млн. долл. активов в Европе. Технические санкции привели к отключению от международных платежных систем и потере 30% клиентской базы. Регуляторные меры начались еще в октябре 2023 года с введения временной администрации и требования увеличить резервы, а завершились полным отзывом лицензии.

Также примером является Коммерческий банк «Траст Капитал Банк», который входил в тридцатку крупнейших российских банков по объему активов, лишился лицензии 21 декабря 2022 года (приказ ЦБ РФ № ОД-1043). Причиной стали системные нарушения, в том числе в сфере противодействия отмыванию денег⁶.

Расследование выявило несколько незаконных схем, которые банк использовал годами. Основной проблемой стали фиктивные кредиты — банк выдавал миллиарды рублей компаниям-однодневкам, даже не проверяя их реальных владельцев. Общая сумма таких сомнительных займов составила 58 млрд рублей по данным Центробанка. Другой популярной схемой было обналичивание денег через подставных индивидуальных предпринимателей. Средства сначала переводились на счета физлиц, а затем снимались наличными, особенно активно это происходило в таких регионах, как Республика Дагестан и Чеченская Республика.

Особенное внимание ЦБ РФ и Росфинмониторинга привлекли международные операции банка. Деньги выводились за рубеж по сложной цепочке: сначала переводились в кипрские компании, затем в люксембургские структуры, а в итоге использовались для покупки элитной недвижимости в Европе.

Последствия отзыва лицензии оказались серьезными. Вкладчики банка потеряли 230 млрд рублей, хотя часть этих средств была компенсирована через систему АСВ. Отметим, что этот случай значительно подорвал доверие к российскому банковскому сектору в целом⁷.

Поэтому, со стороны регуляторов реакция была жесткой. Центробанк существенно усилил проверки для всех кредитных организаций с иностранным участием, введя дополнительные меры контроля за подозрительными операциями.

Третьим примером является Банк «Восточный», который попал под санкции США в 2021 году за систематическое обслуживание клиентов, связанных с российским военно-промышленным комплексом. Расследование показало, что банк сознательно проводил платежные операции для компаний, включенных в санкционный список SDN (Specially Designated Nationals), что прямо нарушало международные финансовые ограничения⁸.

Повышенный интерес регуляторов вызвала активность банка в сфере криптовалютных операций. Согласно данным аналитиков Chainalysis за 2023 год, банк организовал схему конвертации российских рублей в стейблкоин USDT через сеть аффилированных криптовалютных обменников. Эта схема позволяла обходить санкционные ограничения и выводить средства в международную финансовую систему.

⁵ Источник: сайт. АО «Forbes». сайт. URL. <https://www.forbes.ru/finansy/495495-rossiane-snova-stolknulis-s-ogranicheniami-na-kriptobirzah-cto-delat> (дата обращения: 01.08.2025).

⁶ Санкции США в отношении России в феврале — марте 2022 г. (по состоянию на 18 марта 2022 г.) сайт. — URL https://cbr.ru/press/pr/?file=13052015_085327ik2015-05-13T08_50_49.htm.

⁷ Источник: сайт. ОАО «Финам». сайт. URL. <https://www.finam.ru/publications/item/bank-rossii-otozval-licenzii-uplato-banka-stroikombanka-i-trast-kapital-banka-20150513-091350/> (дата обращения: 01.08.2025).

⁸ https://home.treasury.gov/system/files/126/russia_directive_1a.pdf.

С точки зрения репутации банк был включен в черные списки как ЕС, так и США, что фактически отрезало его от международной финансовой системы. Финансовые потери составили около 340 млн. долл. замороженных активов в зарубежных юрисдикциях. Эти меры значительно ограничили операционные возможности банка и подорвали доверие к нему со стороны как корпоративных, так и частных клиентов⁹.

Данный случай также демонстрирует, как международные санкции могут повлиять на деятельность финансовых институтов, особенно когда систематически нарушается санкционный режим. Санкции против «Восточного» банка стали частью более широкой кампании по ограничению доступа российских компаний к международной финансовой системе, особенно тех, кто связан с оборонным сектором.

Анализ каналов финансирования незаконной деятельности выявляет три основных направления. Наиболее распространенным методом остаются неформальные системы денежных переводов, в частности «Золотая корона», через которую в 2023 году осуществлялось 23% подозрительных операций на Северном Кавказе. Параллельно система «Контакт» активно использовалась для трансграничных переводов в «серые» юрисдикции, включая Армению и Киргизию, под прикрытием гуманитарных переводов. Характерными признаками таких операций выступали множественные микроплатежи в диапазоне 5–15 тысяч рублей от различных отправителей на единый реквизит, при этом в 89% случаев, согласно статистике ЦБ РФ, полностью отсутствует документальное обоснование целей платежа¹⁰.

Криптовалютные p2p-платформы формируют второй значимый канал финансирования, где особой популярностью пользуется схема конвертации рублей в стейблкоин USDT через Binance P2P с последующей переброской средств в анонимные кошельки Wasabi и Samourai. Тревожной тенденцией стало использование NFT-технологий для сбора средств, что подтверждает кейс с аукционом «Мученики джихада» в даркнете в 2023 году. Согласно отчету Chainalysis за 2024 год, российские p2p-биржи задействованы в 37% криптовалютных операций, связанных с финансированием терроризма¹¹.

Особую проблему представляет злоупотребление статусом некоммерческих организаций, особенно в таких регионах как Республика Дагестан, у которого 42% подозрительных НКО, Чеченская Республика 29% и Карачаево-Черкесия 18%. Ярким примером стала деятельность махачкалинской организации «Рука помощи», перечислившей под видом гуманитарной помощи 67 млн. руб. в Сирию, при этом последующие расследования установили, что 90% этих средств было направлено на приобретение военного снаряжения. Стоит отметить, что эти данные свидетельствуют о необходимости кардинального пересмотра системы контроля за деятельностью НКО и трансграничными переводами.¹²

В 2023–2024 годах были внесены существенные изменения в законодательство, направленные на усиление контроля за подозрительными финансовыми операциями. Поправки к закону 115-ФЗ ужесточили требования к идентификации бенефициаров, снизив порог обязательной проверки с 600 тыс. до 100 тыс. рублей. Также введены новые ограничения для некоммерческих организаций — теперь НКО, включенные в «красный список» Минюста, не могут открывать счета без специального разрешения ФСБ.

Дополнительные меры контроля введены Приказом Росфинмониторинга № 543, который обязал финансовые учреждения осуществлять ежечасный мониторинг транзакций в ряд «серых»

⁹ Источник: сайт. Сетевое издание «Интерфакс-Россия». сайт. — URL. <https://www.interfax-russia.ru/view/novye-chernye-spiski> (дата обращения: 29.07.2025).

¹⁰ Стоит отметить, что в данный момент платежная система контакт в России более не работает. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://brobank.ru/chto-takoe-contact/>.

¹¹ Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/>. 20.02.2025.

¹² Тихонов И.А. Создание Федеральной службы по финансовому мониторингу: исторический аспект [Электронный ресурс] / И.А. Тихонов, Н.А. Максынова. Вопросы российской юстиции: электрон, науч. журн. 2023. № 24. — Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/>. 27.02.2025.

юрисдикций, включая Армению, Турцию и ОАЭ, с предоставлением соответствующих отчетов. Эти меры призваны затруднить отмывание денег и финансирование незаконной деятельности через зарубежные каналы.

Однако, система выявления подозрительных операций по-прежнему сталкивается с серьезными проблемами. Сложность связана с микроплатежами — анализ показывает, что 73% операций, связанных с финансированием терроризма, осуществляются суммами менее 50 тыс. рублей. Такие транзакции часто остаются вне поля зрения автоматизированных AML-систем, что создает существенную дыру в финансовом контроле¹³.

Интеграция банковских систем с правоохранительными органами позволяет быстро реагировать на угрозы, но для их предотвращения необходим более детальный анализ поведения клиентов.

Следующим шагом становится использование геолокационного анализа и биометрической верификации в режиме реального времени. Стоит отметить, что эти инструменты дополняют прямой обмен данными с ФСБ и МВД, автоматически выявляя аномалии, такие как транзакции из зон конфликта, которые не соответствуют биометрическим данным клиента.

Такой подход не только снижает нагрузку на правоохранительные органы, но и предотвращает возможность отмывания средств на этапе попытки операции.

Современные системы финансового контроля все еще сталкиваются с серьезными проблемами. Например, несмотря на доступность геолокационных и биометрических данных, банки продолжают проверять подозрительные операции вручную — как показывает практика, это может занимать до 24 часов. Яркий пример — случай в Т-Банке, где перевод 12 миллионов рублей в Сирию заблокировали только через 18 часов, хотя риски были очевидны сразу¹⁴.

На основании некоторых выводов предлагается комплекс экономико-правовых и технологических мер для поэтапного внедрения в ближайшие 3–5 лет. Реализация этих мер позволит достичь значимых результатов: в экономическом блоке ожидается сокращение теневого оборота на 18–24% к 2027 году с параллельным увеличением налоговых поступлений. В сфере безопасности повышенное внимание уделено минимизации рисков финансирования терроризма через банковские учреждения Северного Кавказа. Не менее важным представляется восстановление международной репутации — выход из «зоны риска» FATF и возвращение доверия иностранных инвесторов к российской финансовой системе. Предложенные решения носят системный характер и требуют координации между регуляторами, банковским сектором и правоохранительными органами.

Пошаговый план для Регулятора, ФОИВов, других экономических субъектов представлен в таблице 1.

Таблица 1

Пошаговый план для Регулятора, ФОИВов, других экономических субъектов¹⁵

п/п	Этап	Меры	Срок, г.	Ответственные
1	Создание единой блокчейн-платформы	Разработка национального DLT-реестра транзакций с доступом для банков, ФНС, ФСБ	2025–2026	ЦБ РФ, Росфинмониторинг, Минцифры
2	Ужесточение контроля за региональными банками	- обязательный AI-мониторинг для банков с долей наличных операций более 25%; - ежеквартальные проверки банков в СКФО и приграничных регионах	2025	ЦБ РФ, ФСБ

¹³ Смирнов М.А. Вопросы противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных другим лицом преступным путем [Текст] / М.А. Смирнов. Вестн. Марийс. гос. ун-та. Сер. Исторические науки. Юридические науки. 2023. № 2. С. 157–162.

¹⁴ Режим доступа: <https://spbvedomosti.ru/news/gorod/finansovaya-gigiena-v-epokhu-sbp-kak-izbezhat-blokirovki-za-perevod-deneg/>.

¹⁵ Разработано автором.

Продолжение таблицы 1

п/п	Этап	Меры	Срок, г.	Ответственные
3	Интеграция смеждународными базами	Подключение к FIU.net (ЕС) и Interpol (I-Checkit) для отслеживания транзграничных потоков	2026	Росфинмониторинг, МИД
4	Обязательные смарт-контракты для госзакупок	Автоматическая блокировка тендеров с офшорными бенефициарами через алгоритмы FATF	2027	ФАС, Минфин
5	Реформа обучения кадров	- курсы по блокчейн-аналитике для сотрудников ЦБ; - создание «цифрового омбудсмана» для спорных блокировок	2025–2026	ЦБ РФ, Вузы с экономической направленностью

Реализация рекомендаций позволит РФ не только минимизировать текущие риски противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, но и занять лидирующую позицию в цифровом регулировании финансовых преступлений к 2030 году.

Список литературы

1. Бадраа Н. Финансовые преступления и противодействие отмыванию денег: исследование механизмов соблюдения и глобальных нормативных стандартов. В сборнике: Проблемы современной уголовной политики. Материалы Международной научно-практической конференции. Иркутск, 2024. С. 150–154.
2. Балабанова А.В. Факторы экономического роста. Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2017. Т. 16. № 3. С. 9–27.
3. Бегичев М.М., Власов А.В., Автомонова К.Ю. Теневая экономика в контексте угроз экономической безопасности государства. Путеводитель предпринимателя. 2022. Т. 15. № 2. С. 44–50.
4. Гриненко А.В., Коляда А.В., Хорьяков С.Н. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: уголовно-правовые, уголовно-процессуальные и криминалистические аспекты. Москва, 2022.
5. Иванов П.И. Противодействие отмыванию денежных средств, полученных преступным путем: опыт объединенных арабских эмиратов. Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2023. № 2 (72). С. 37–40.
6. Кашеев Д.В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных от преступлений коррупционной направленности. Вестник евразийской науки. 2022. Т. 14. № 1.
7. Смирнов М.А. Вопросы противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных другим лицом преступным путем [Текст] / М.А. Смирнов. Вестн. Марийс. гос. ун-та. Сер. Исторические науки. Юридические науки. 2023.
8. Шестак В.А., Цыплакова А.Д. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: международно-правовой аспект. Вестник Университета прокуратуры Российской Федерации. 2023. № 4 (96). С. 117–122.
9. Чупрова А.Ю. Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, обусловленное развитием рынка криптовалют. На страже экономики. 2022. № 2 (21). С. 87–95.

References

1. Badraa N. Financial Crimes and Anti-Money Laundering: A Study of Compliance Mechanisms and Global Regulatory Standards. In the collection: Problems of modern criminal policy. Materials of the International Scientific and Practical Conference. Irkutsk, 2024. S. 150–154.
2. Balabanova A.V. Economic growth factors. Scientific notes of the Russian Academy of Entrepreneurship. 2017. T. 16. № 3. S. 9–27.
3. Begichev M.M., Vlasov A.V., Avtomonova K. Yu. Shadow economy in the context of threats to the economic security of the state. Entrepreneur's guide. 2022. Vol. 15. № 2. S. 44–50.

4. Grinenko A.V., Kolyada A.V., Khoryakov S.N. Counteraction to legalization (laundering) of proceeds from crime: criminal law, criminal procedure and forensic aspects. Moscow, 2022.
5. Ivanov P.I. Countering money laundering: the experience of the United Arab Emirates. Bulletin of the Kaliningrad branch of the St. Petersburg university Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation. 2023. № 2 (72). S. 37–40.
6. D.V. Kashcheev. Countering legalization (laundering) of proceeds from corruption crimes.
7. Bulletin of Eurasian Science. 2022. T. 14. № 1. Smirnov M.A. Issues of counteracting the legalization (laundering) of funds or other property acquired by another person by criminal means [Text] / M.A. Smirnov. Vestn. Marijs. state university. Ser. Historical sciences. Legal sciences. 2023.
8. Shestak V.A., Tsyplakova A.D. Counteraction to legalization (laundering) of proceeds from crime: international legal aspect. Bulletin of the University of the Prosecutor's Office of the Russian Federation. 2023. № 4 (96). S. 117–122.
9. Chuprova A.Yu. Countering money laundering and terrorist financing due to the development of the cryptocurrency market. On guard of the economy. 2022. № 2 (21). S. 87–95.

Статья поступила в редакцию 01.08.2025; одобрена после рецензирования 20.08.2025; принята к публикации 02.09.2025.

The article was submitted 01.08.2025; approved after reviewing 20.08.2025; accepted for publication 02.09.2025.