

DOI: 10.22363/2313-2337-2021-25-2-685-699

Научная статья

Организация работы по противодействию незаконному выводу денежных средств, отмыванию доходов через микрофинансовые организации

В.В. Бегеза, С.В. Свистунов*

Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации,
г. Москва, Российская Федерация,
**svistunovstar@mail.ru*

Аннотация. Актуальность выбранной темы обуславливается наличием проблем обеспечения защиты прав личности при взаимодействии с микрофинансовыми организациями, защиты персональных данных граждан, мошеннических действий при заключении договора займа с использованием копий документов, персональных данных в информационной телекоммуникационной сети «Интернет», а также краденых, утерянных документов, защиты прав граждан при обработке персональных данных микрофинансовыми организациями для получения потребительского займа. Обеспечение защиты общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, и выводу денежных средств за границу. На рынке микрофинансирования имеются организации, которые незаконно ведут свою деятельность, они не состоят ни в одном государственном реестре, как правило, по юридическому адресу таких компаний никогда не находятся ответственные лица, поэтому при причинении вреда возмещение убытков через гражданские механизмы, обращение непосредственно к виновнику или через суд практически невозможны. Рядовой гражданин не в состоянии самостоятельно обеспечить свою экономическую безопасность и финансовую стабильность. В силу юридической неграмотности и специфических особенностей данного вида деятельности, гражданин является слабой (юридически неграмотной) стороной отношений. В обществе наблюдается повышение социальной напряженности в связи с предьявлением со стороны кредиторов в лице микрофинансовых организаций явно завышенных требований по обязательствам договора займа с длительной просрочкой за период неисполнения обязательств, возникших до внесения изменений в законодательные акты, касающихся ограничений по начислению процентов по потребительским кредитам (займам) на срок до одного года. Деятельность микрофинансовых организаций непосредственно связана с финансовыми операциями по переводу, предоставлению денежных средств, что может являться предметом интереса криминальных кругов или иных лиц, осуществляющих отмывание доходов и финансирование терроризма. Необходимость исследования данного вопроса. Отсутствие достаточного объема научных рекомендаций для создания необходимых правовых механизмов и подготовки госорганов, в том числе МВД, прокуратуры и судов, с целью недопущения ущемлений прав граждан при взаимодействии с микрофинансовыми организациями при получении финансовых услуг потребительских кредитов (займов). Отсутствие действенного управления указанными отношениями представляет опасность для соблюдения требований ст. 46 Конституции Российской Федерации на право гарантированной судебной защиты прав и свобод гражданина. Защита прав и свобод человека и гражданина — обязанность государства. Научная новизна

© Бегеза В.В., Свистунов С.В., 2021



This work is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License
<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0>

заключается в том, что в исследовании делается попытка проанализировать деятельность микрофинансовых организаций не с позиции представления указанного вида деятельности как экономического инструмента для предоставления финансовой помощи незащищенным слоям населения, а в качестве потенциальной угрозы для общества, поскольку неконтролируемые денежные отношения приведут к криминализации направления деятельности и еще больше ухудшат материальное положение граждан. Практика зарубежных стран показывает, что данный инструмент реализуется только в странах с низким уровнем экономического развития, в Западной Европе микрофинансирование практически не применяется, там используются иные инструменты, такие как повышение доходов домохозяйств через создание высококвалифицированных рабочих мест, что является противоречивой практикой. Цель исследования — изучение общественных отношений в сфере деятельности микрофинансовых организаций, выявление в рассматриваемой сфере пробелов и противоречий, разработка и обоснование возможных предложений правового характера по их устранению. На основе анализа международных соглашений в области противодействия легализации (отмыванию) доходов и выводу денежных средств, механизмов межведомственного взаимодействия в Российской Федерации целесообразно разработать меры, направленные на совершенствование российского законодательства о микрофинансовой деятельности.

Ключевые слова: заем, микрофинансовые организации, персональные данные, микрофинансовая деятельность, мошенничество, Центральный банк Российской Федерации, отмывание доходов и финансирование терроризма

Конфликт интересов. Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Информация о вкладе авторов: Бегеза В.В. — сбор и обработка материалов, анализ данных, написание текста. Свистунов С.В. — сбор и обработка материалов, анализ данных, написание текста.

Дата поступления в редакцию: 3 декабря 2020 г.

Дата принятия к печати: 15 апреля 2021 г.

Для цитирования:

Бегеза В.В., Свистунов С.В. Организация работы по противодействию незаконному выводу денежных средств, отмыванию доходов через микрофинансовые организации // RUDN Journal of Law. 2021. Т. 25. № 2. С. 685—699. DOI: 10.22363/2313-2337-2021-25-2-685-699

DOI: 10.22363/2313-2337-2021-25-2-685-699

Research Article

Organization of work to counteract illegal withdrawal of funds and money laundering through microfinance organizations

Vitaliy V. Begeza, Stanislav V. Svistunov*

Russian Presidential Academy of National Economy
and Public Administration under the President of the Russian Federation,

Moscow, Russian Federation,

*svistunovstar@mail.ru

Abstract. The relevance of the chosen topic is due to the problems of ensuring the protection of personal rights when interacting with microfinance organizations, protection of personal data of citizens, fraudulent actions when entering into a loan agreement using copies of documents, personal data in the information telecommunications network “Internet”, as well as stolen or lost documents, protection of citizens’ rights when processing personal data by microfinance organizations to obtain a consumer loan.

Ensuring the protection of society and the state by creating a legal mechanism to counteract the legalization (laundering) of income and funds withdrawal abroad. In the microfinance market, there are organizations that operate illegally; they do not belong to any state register, as a rule. You will never find any responsible persons at the legal address of such companies. Therefore, in case of damage, compensation for losses through civil mechanisms or appealing directly to the culprit or to the court is almost impossible. The average citizen is not able to ensure their own economic security and financial stability. Due to legal illiteracy and the specific features of this type of activity, the citizen is the vulnerable party of relationship. A growing social tension in connection with filing by creditors in the face of microfinance institutions is due to obviously overestimated obligations in the loan agreement in case they were not performed during a long period of default. Such practice was quite common prior to the amendments to the legislative acts regarding limitations on the accrual of interest on consumer credits (loans) for up to one year. The activities of microfinance organizations are directly related to financial transactions involving the transfer and provision of funds, which may be of interest to criminal circles or other persons engaged in money laundering and terrorist financing. The relevance of the research is also dictated by the lack of sufficient scientific recommendations to create the necessary legal mechanisms and train government agencies, including the Ministry of Internal Affairs, the Prosecutor's office and the courts, in order to prevent infringement of citizens' rights when they deal with microfinance organizations in obtaining consumer loans. The lack of effective management of such relations is dangerous in terms of requirements set up in article 46 of the Constitution of the Russian Federation on the right to guaranteed judicial protection of the rights and freedoms of citizens. The novelty is related to the attempts to analyze the activities of microfinance organizations not from the position of presenting this type of activity as an economic tool for providing financial assistance to vulnerable segments of the population, but as a potential threat to society, since uncontrolled monetary relations will lead to criminalization of the activity and further worsening of the financial situation of citizens. Practices of foreign countries show that these tools are implemented only in countries with a low level of economic development. In Western Europe, microfinance is practically not used; instead, other tools are applied, such as raising household incomes through the creation of highly qualified jobs, which is a contradictory practice. The purpose of the research is to study public relations in the field of microfinance organizations, identify gaps and contradictions in this area, develop and justify possible legal proposals to eliminate them. Based on the analysis of international agreements in the field of countering the legalization (laundering) of income and withdrawal of funds, mechanisms of interdepartmental interaction in the Russian Federation, it is advisable to develop measures aimed at improving Russian legislation on microfinance activities.

Key words: loan, microfinance organizations, personal data, microfinance activities, fraud, Central Bank of the Russian Federation, money laundering, terrorist financing

Conflict of interest. The authors declared no conflict of interest.

The participation of the authors: Vitaliy V. Begeza, collection and processing of materials, data analysis, text drafting. Stanislav V. Svistunov — collection and processing of materials, data analysis, text drafting.

Article received 3rd December 2020

Article accepted 15th April 2021

For citation:

Begeza, V.V., Svistunov, S.V. (2021) Organization of work to counteract illegal withdrawal of funds and money laundering through microfinance organizations. *RUDN Journal of Law*. 25 (2), 685—699. (in Russian). DOI: 10.22363/2313-2337-2021-25-2-685-699

Введение

Все финансовые организации непосредственно связаны с обращением денежных средств, как наличных, так и безналичных. Микрофинансовые организации (МФО) не исключение. По данным Центрального банка Российской Федерации, кейс выдачи займов микрофинансовыми организациями в 2019 г.

увеличился на 29 %, до 212 млрд рублей. В то же время в третьем квартале заметно снизился рост вышеуказанного кейса и поравнялся с ростом банковского потребительского кредитования. Число клиентов по действующим займам за год увеличилось на 29 %, до 11,4 млн лиц. Средняя величина займа PDL (займы до зарплаты на сумму до 30 тыс. рублей и сроком до 31 дня) увеличился за год с 7,4 до 8,2 тыс. руб., а средняя величина займа PL (займы на сумму до 50 тыс. рублей сроком до 18 недель) снизился с 17,9 до 17,4 тыс. рублей¹.

В то же самое время глобализация и повсеместное применение цифровой экономики, информационных технологий в финансовой сфере, развитие и применение системы безналичных расчетов влекут за собой увеличение рисков и образование новых, современных вызовов и угроз экономической, финансовой и национальной безопасности (Butkeeva, 2018:158).

Микрофинансовая деятельность

По сведениям агентства «Эксперт РА», в 2019 г. МФК «МигКредит» получила пальму лидерства согласно общему размеру кредитного портфеля. Согласно данным агентства в исследовании не принимала участие «ОТП Финанс», хотя, по мнению экспертов, имела реальные шансы получить первое место в рейтинге. На втором месте компания «МаниМен». На третьем месте компания «Займер». На четвертом месте ООО МФК «ВЕРИТАС»². Из всех вышеперечисленных организаций согласно сведениям из единого государственного реестра юридических лиц МФК «МигКредит», МФК «МаниМен», МФК «ОТП Финанс», МФК «Веритас» принадлежат иностранным компаниям, зарегистрированным как правило в офшорных зонах, на Кипр или на Мальта. Не сложно сделать выводы о том, что даже если через указанные организации и не будет осуществляться финансирование терроризма или отмывание доходов, то вывод денег за рубеж вполне реален. Ведь, по сути, люди, обратившиеся за услугой, будут отдавать деньги по займам в организацию, собственниками которой являются иностранные юридические или физические лица, и свои дивиденды они будут тратить за границей. Поскольку отдавать придется с учетом начисленных процентов с «кабальными» процентными ставками больше, чем получать, то деньги, которые находились в обороте у населения, постепенно будут «вымываться», что приведет к обнищанию граждан, так как брать будет больше неоткуда. Появлению такого количества микрофинансовых организаций послужило отсутствие специального законодательного регулирования данной деятельности в период зарождения микрофинансирования в Российской Федерации в конце девяностых годов двадцатого века. Только 04 января 2011 г. вступил в силу

¹ Центральный банк Российской Федерации. Информационно-аналитический материал. Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/27764/review_mfi_19q4.pdf (дата обращения: 20.10.2020).

² Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Итоги исследования деятельности российского рынка МФО по итогам 1 полугодия 2019 года: <https://www.raexpert.ru/releases/2019/oct07?pdf> (дата обращения: 10.09.2020).

Федеральный закон (далее — ФЗ) № 151-ФЗ³ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», что придало микрофинансовым организациям легальный характер. В статье 2 151-ФЗ дается расплывчатое определение микрофинансовой организации, что позволяет любому Обществу с ограниченной ответственностью заниматься указанным видом деятельности. Тем не менее, спрос на микрофинансовые организации не ограничивается упрощенным образованием таких структур, но и также легкомысленное отношение к потребительским займам в целом, проявлением правового нигилизма, отсутствием финансовой грамотности, осознания того, что заем — не является универсальным способом решения финансовых затруднений и безвозмездного повышения благосостояния граждан, а является только специфическим способом достижения поставленных целей, сопряженным с увеличением и перераспределением в дальнейшем финансовых расходов, что может привести к закредитованности или даже к банкротству. Уход бизнеса в офшорные зоны также обусловлен непродуктивной налоговой, социальной государственной политикой (Normah, Zulaikha & Roshayani, 2014:113).

Существует также рынок «черных кредиторов». По данным председателя комитета по безопасности СРО «МиР», Антона Грунтова, темпы роста теневого рынка могут быть сопоставимы с ростом легального. Деятельность «черных кредиторов» представляет опасность для заемщиков тем, что деятельность таких организаций никем не контролируется и не регулируется и может выражаться как в завуалированных мошеннических действиях, так и в отмывании доходов⁴. Данное положение вещей противоречит курсу государственной политики Российской Федерации, направленной на улучшение жизни граждан. Противодействие отмыванию доходов и незаконному выводу денежных средств является актуальной темой в сложившихся современных условиях жизни. Российская Федерация является активным участником мирового сообщества по борьбе с вышеуказанными угрозами (Peskov, 2014:41).

Для эффективного противостояния отмыванию денег целесообразно задействовать все коммуникативные возможности мирового сообщества, организовать сотрудничество по обмену информацией о денежных переводах, банковских вкладах, инвестициях или недвижимости нелегально добытых преступным путем. Необходимо акцентировать внимание на профилактику и пресечение данного рода преступлений (Gaiduk, 2016:52). Межправительственная организация ФАТФ Financial Action Task Force (FATF) образована в 1989 г., для разработки мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма ПОД/ФТ) и осуществления оценки соответствия национальных систем указанным параметрам⁵.

³ Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ // СПС Консультант плюс, 2021.

⁴ Life российское сетевое издание. Ждите проблем. Как чёрные кредиторы испортят вам жизнь. Режим доступа: <https://life.ru/p/1188123> (дата обращения: 20.10.2020).

⁵ Росфинмониторинг. Группа разработчиков финансовых мер по борьбе с отмывание денег (ФАТФ). Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/activity/fatf> (дата обращения: 14.11.2020).

Образование организации стало противвесом росту объема отмываемых преступным путем денег в мире. В сложившейся сложной обстановке организации работы по выявлению «грязных денег» в глобальной мировой финансовой системе сформировалось понимание необходимости, целесообразности конструирования и реализации мер коллективной безопасности, направленных на защиту от финансовых преступлений. Россия принята в члены ФАТФ в июне 2003 г. (Mambetalieva, 2016:21).

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) создала и предоставила для рассмотрения странам-участницам 40 Рекомендаций по борьбе с отмыванием денег, которые являются конкретными предложениями по совершенствованию странами-участницами своих законодательных систем и финансовых структур. Повышенный надзор отводится контролю за трансграничными переводами наличных денежных средств и денежных инструментов на предъявителя (Lykov, 2019:29).

Исходя из ситуации, сложившейся в Украине в 2013 г., государству и элите в целях своего сохранения необходимо обеспечить контроль за денежными потоками, осуществляющимися как внутри страны, так и поступающими из-за границы (Guseva, 2019:140).

В соответствии с Указанием Банка России от 15 декабря 2014 № 3484-У (ред. от 28.07.2016) «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Окончание действия документа — 22.03.2019), микрофинансовые организации обязывались представлять в Банк России информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также об операциях, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

Основополагающим документом в указанной сфере в России является Федеральный закон от 07 августа 2001 № 115-ФЗ⁶ (ред. от 08.12.2020) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — 115 ФЗ). Указанный документ содержит в себе основные требования к субъектам, осуществляющим валютные операции, ориентирован на охрану законных интересов и прав всех участников отношений через формирование юридической конструкции борьбы с отмыванием преступных доходов и финансирования терроризма (Shcheropyev, 2019:310).

Федеральным законом от 28 июня 2013 г. № 134-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» в Уголовный кодекс Российской Федерации (далее — УК РФ)⁷ добавлена ст. 200.1, которая

⁶ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС Консультант плюс, 2021.

⁷ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // СПС Консультант плюс, 2021.

вменяет наказание за нелегальный оборот денег (или инструментов). Подготовка и одобрение указанных норм обоснованы потребностью внедрения в отечественное законодательство рекомендаций ФАТФ, и улучшением результативности в борьбе с отмыванием преступных денег и финансирования терроризма, других намерениях, воздействующих на экономику государства и социальную политику (Kravets, 2014:119).

Общественно опасные действия в соответствии с ч. 1 ст. 200.1 УК РФ, выражаются в противоправном движении наличных денег (или инструментов) сквозь ЕврАзЭС через таможенный кордон Таможенного союза. Предметом незаконного перемещения являются: банковские чеки, ценные бумаги, дорожные чеки, иные документарные материалы (Panfilova, 2017:132).

Федеральным законом от 28 июня 2013 № 134-ФЗ⁸ изменилось название ст. 193 УК РФ, с «Невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте» на «Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации». Таким образом, данная статья обрела корреляцию со ст. 19 «Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации» Федерального закона от 10 декабря 2003 № 173-ФЗ⁹ (ред. от 08.12.2020) «О валютном регулировании и валютном контроле», в соответствии с ней резидент должен гарантировать: 1) прием от нерезидентов на его счета в кредитной организации в аккредитованных кредитных организациях зарубежной валюты или отечественной валюты; 2) возвращение назад финансовых средств, переданных нерезидентам за неполученные товары на территории Российской Федерации, неисполненные работы, услуги. В настоящий момент ст. 193 УК не содержит понятие специального субъекта преступления, таким образом генеральный директор не является единственным субъектом состава преступления (Moliboga, 2017: 86).

Статья 174 Уголовного кодекса Российской Федерации¹⁰, «легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем», является специальной нормой уголовного законодательства, за нарушение которой могут привлекаться специальные субъекты микрофинансовых организаций.

В настоящий момент по закону ответственность за легализацию денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем, предусмотрена ст. 174 УК РФ и ст. 174.1. УК РФ. Предметом исследуемого преступления являются деньги (наличные и безналичные) и иное имущество, приобретенные заведомо преступным путем. Согласно Постановлению Пленума Верховного суда РФ от 18 ноября 2004 г. № 23 при постановлении обвинительного приговора по ст. 174 и 174.1 УК РФ следственным органам необходимо подтвердить тот факт, что преступник произвел указанные действия, а именно финансовые

⁸ Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ г. Москва «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» // СПС Консультант плюс, 2021.

⁹ Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Российская газета. № 253. 17.12.2003.

¹⁰ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // СПС Консультант плюс, 2021.

сделки и операции с имуществом или деньгами для того, чтобы придать внешний вид владения денежными средствами или вещами, правомерного характера¹¹.

Следовательно, теоретически можно предположить, что через микрофинансовую организацию можно вывести денежные средства за границу. С учетом того, что получение займов и выплата по ним завышенных процентов не вызовет подозрений, а также учитывая тот факт, что большинство собственников МФО — иностранные лица, вывод денежных средств за границу представляется вполне реальным (Fabian, 2019:2).

Имеющаяся практика судов по перемещению (контрабанде) наличных денежных средств через границу дает возможность заключить позицию и получить результат того, что в большинстве своем расследование уголовных дел не связано с противодействием терроризму и легализации денежных средств, что подтверждает факт о низком уровне борьбы с указанными видами преступлений (Panfilova, 2017:134).

Функции валютного контроля после ликвидации Росфиннадзора перешли к таможенным органам, стали частью таможенной деятельности и, соответственно, составляют предмет надзора за исполнением таможенного законодательства, осуществляемого транспортными прокурорами. Приказ Генпрокурора РФ от 15 июля 2011 № 211¹² (ред. от 18.07.2018) «Об организации надзора за исполнением законов на транспорте и в таможенной сфере» прямо предписывает транспортным прокурорам сконцентрировать внимание и усилия на надзоре за законность в области применения таможенных процедур, реализации таможенного и валютного контроля (Artemov, Lagutin, Sitnik, et al., 2016:39).

В части противодействия нарушениям валютного законодательства подразделения Федеральной таможенной службы (далее — ФТС) не одиноки: контрольными функциями в этой сфере обладают также Центральный банк и федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством. Эти — нетаможенные — органы действуют под надзором территориальных прокуроров, вне рамок надзорных полномочий транспортных прокуроров. Тем самым сложность самого механизма валютного контроля обуславливает непростой характер формирования надзора за исполнением законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, обрекая транспортных и территориальных прокуроров на необходимость тесной координации своей деятельности. В большинстве случаев нарушители привлекаются к ответственности по ст. 15.25 КоАП¹³ (именно таможенные органы осуществляют также и функцию рассмотрения дел об этих административных правонарушениях) (Korshunova, Lavrov & Nikitin et al., 2019:53—54).

¹¹ Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 18 ноября 2004 г. № 23 г. «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем». — п. 21. Утратил силу. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 № 32.

¹² Приказ Генпрокуратуры России от 15.07.2011 № 211 «Об организации надзора за исполнением законов на транспорте и в таможенной сфере».

¹³ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // СПС Консультант плюс, 2021.

Существующая система информационного обмена не предусматривает для правоохранительных органов доступ к базе данных уполномоченных банков. Получение от них внешнеторговых контрактов, являющихся основным источником первичной информации о возможных нарушениях закона, допускается только по отдельным запросам.

По этим причинам фискальные и правоохранительные органы в лучшем случае узнают о фиктивности сделки через 6 месяцев после вывода капитала, а в худшем — по истечении 2-летнего срока давности привлечения к административной ответственности (Korshunova, Lavrov & Nikitin et al., 2019:57).

Не случайно в 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» постоянно вносятся дополнения. В соответствии с изменениями банкам необходимо будет предоставлять сведения по всем манипуляциям с недвижимым имуществом на сумму от 3 миллионов рублей. Будут отслеживаться операции, связанные с лизингом, операции по снятию со счета юридического лица или зачислению на него наличных денежных средств на сумму от 600 000 рублей, независимо от характера деятельности организации¹⁴.

По сведениям С.Г. Хусьяновой и А.А. Воронцова (в 2019 г. опрос прокурорских работников проводился в 15 субъектах РФ), итоги анкетированного исследования, которое проводилось в НИИ Университета прокуратуры РФ, свидетельствуют о том, что более половины опрошенных работников прокуратуры, а именно более 60 %, характеризуют законность деятельности микрофинансовых организаций на удовлетворительном уровне.

Как считают участники опроса непосредственно, недостаточность законодательного регулирования послужила фактором, содействующим реализации преступных действий, правонарушений в указанной сфере, первостепенными трудностями регулирования данного вида деятельности заключаются в отсутствии достаточного комплекса мер, направленного на усовершенствование криминального законодательства против криминальных проступков в микрофинансовой сфере, часть опрошенных работников прокуратуры указали на нехватку контрольно-надзорных полномочий; 240 (31,8 %) — на недостаточный размер ответственности за совершение административных правонарушений в области микрофинансирования и микрофинансовой деятельности (Khusyaynova & Vorontsov, 2019:54).

По мнению М.С. Бижоевой, эффективное развитие микрокредитования и микрофинансовой деятельности в Российской Федерации осложняется большими размерами ставок займов, отсутствием долговременных и доступных ресурсов вложений, присутствие в сфере нечестно относящихся к своим обязанностям участникам, отсутствие понимания среди населения нашего государства, предназначения финансовой помощи в виде кредитов (займов), намерение Центрального банка установить строгий контроль за деятельностью финансовых организаций, а также использование репрессивных мер в указанной области (Bizhоеva, 2018).

¹⁴ Консультант плюс. Новости для юриста 15.07.2020. Коммерческая версия КонсультантПлюс, 21.11.2020.

Одним из самых известных незаконных деяний, которое, можно сказать сплошь окружает микрофинансовую деятельность, является мошенничество, подлог происходит при предъявлении недействительных документов, удостоверяющих личность (краденных или утраченных), в большинстве случаев это паспорт гражданина Российской Федерации. В паспорт вклеивается другая фотография или подбирается лицо, схожее с собственником документа (Skripchenko, 2017:57). В результате чего требования в дальнейшем предъявляются к лицу, утратившему паспорт¹⁵.

Однако микрофинансовые организации не спешат обращаться в правоохранительные органы. На практике преступника удается задержать в большинстве случаев в момент совершения преступления. С учетом того, что размер займа для клиентов, обратившихся впервые, не превышает 5000 рублей, то обращение за возмещением убытков для кредитора в таких размерах нерентабельно.

С учетом того, что микрофинансовые организации имеют обращение наличных и безналичных денежных средств, их могут использовать в качестве криминального инструмента в различных финансовых схемах (February, Edward & Fuad et al., 2019:11).

С.Г. Хусьянова и А.А. Воронцов утверждают, что в правоохранительных органах зафиксированы сведения о том, что с 2010 по 2015 г., отдельными микрофинансовыми организациями осуществлялись мошеннические действия направленные на незаконное обналичивание материнского капитала.

По сведениям Пенсионного фонда РФ, в данный промежуток примерно два миллиона человек потратили материнский капитал на приобретение жилья, доля микрофинансовых организаций составляет 135 000 человек¹⁶.

По данным прокуратуры, за сходный промежуток зафиксировано свыше 4000 преступлений, связанных с противозаконными манипуляциями с денежными средствами, выделенными государством в качестве материнского капитала, указанные средства использовались для погашения задолженности перед микрофинансовыми организациями (950 фактов) (Khusyaynova & Vorontsov, 2019:54).

В статье 140 «Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации» от 18 декабря 2001 № 174-ФЗ¹⁷ (ред. от 08.12.2020) (далее — УПК РФ) установлены поводы и основания для возбуждения уголовного дела. Ранее в указанной статье основания к возбуждению уголовного дела за преступления в сфере экономической деятельности отдельно конкретизировались частью 1.1. ст. 140 УПК РФ, в соответствии с которой поводом для начала расследований налоговых

¹⁵ Решение Пресненского районного суда г. Москвы от 13.07.2017 № 2-3843/2016. Режим доступа: <https://mos-gorsud.ru/rs/presnenskij/services/cases/civil/details/ff0c457c-28a3-410e-ab88-a8aeec9ca74?participants=%D0%BC%D0%B0%D1%88%D0%BA%D0%BE%D0> (дата обращения: 17.11.2020); Решение Зеленоградского районного суда г. Москвы от 21.02.2017 №02-0359/2017. Режим доступа: <https://www.mos-gorsud.ru/rs/zelenogradskij/services/cases/civil/details/c3923a0d-c5f3-4012-9231-bb5f7312fe67> (дата обращения: 17.11.2020).

¹⁶ Пенсионный фонд Российской Федерации. Открытые данные. Доступн: [http:// pfrf.ru/opendata/](http://pfrf.ru/opendata/) (дата обращения: 17.11.2020).

¹⁷ Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ // СПС Консультант плюс. 2021.

преступлений по статьям 198—199.2 УК РФ восстановились документы, предоставленные только налоговыми органами согласно законодательства о налогах и сборах для решения вопроса о возбуждении уголовного дела, а также ч. 1.2 ст. 140 УПК РФ, поводом для возбуждения уголовного дела о преступлениях, предусмотренных статьями 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, служат только те материалы, которые направлены Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также конкурсным управляющим (ликвидатором) финансовой организации для решения вопроса о возбуждении уголовного дела» (Vazhanov, 2016:116). В настоящее время части 1.1 и 1.2 ст. 140 УПК РФ утратили силу. Тем не менее, согласно ст. 76.8 Федерального закона от 10 июля 2002 № 86-ФЗ¹⁸ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 20.07.2020) (далее — закон ФЗ-№ 86), при подтвержденном подозрении в деяниях должностного лица некредитной организации следов деяний, содержащихся в статье 172.1 УК РФ, ЦБ РФ необходимо в период 10 рабочих дней с даты обнаружения данных нарушений обратиться в правоохранительные органы для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Кроме того, в соответствии с абзацем вторым ст. 76.6 закона № 86-ФЗ Банк России в соответствии с предусмотренным алгоритмом может затребовать от государственных органов и других лиц нужные сведения, при этом обеспечивая сохранность указанной информации, включая персональные данные и сведения, относящиеся к вышеуказанным организациям (Korennaia, Mazurov, 2018:84).

В настоящее время на рассмотрении в Государственной думе Российской Федерации находится законопроект № 605945-7 «О внесении изменений в Федеральный закон от 27 июля 2006 № 149-ФЗ (ред. от 20.07.2020) “Об информации, информационных технологиях и о защите информации”» и Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14 ноября 2002 № 138-ФЗ. Положениями законопроекта предусматривается наделение Центрального банка правом принятия решения о включении сайтов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в перечень для блокирования за введение в заблуждение потребителей о предоставлении услуг и принадлежности указанных сайтов.

В соответствии с действующим законодательством и историческим опытом Российской Федерации Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор за работой микрофинансовых организаций и вопрос о возбуждении уголовного дела правоохранительными органами по статьям, которые предусматривают ответственность за отмывание доходов и вывод денежных средств, становится в зависимость от предоставления информации от Центрального банка (Perov, 2019:21). То есть поводом для проведения уголовно-процессуальных действий и оперативно-розыскных мероприятий, предусмотренных ст. 140 УПК РФ и ст. 7 Федерального закона от 12 августа 1995

¹⁸ Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 15.07.2002. № 28. Ст. 2790.

№ 144-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «Об оперативно-розыскной деятельности», остаются заявление и предоставленные сведения от представителя Центрального Банка в правоохранительные органы.

Заключение

Резюмируя вышеизложенное, хотелось бы отметить, что, если не будут отлажены механизмы правоприменительной практики по противодействию отмыванию доходов и незаконному выводу денежных средств, можно сколь угодно долго совершенствовать законодательство, результат будет неутешительным.

Решить данную проблему позволило бы внедрение единой федеральной информационной системы с электронным документооборотом между органами валютного контроля с правоохранительными органами. В рамках этой же системы каждому из них должен быть предоставлен доступ к сведениям банковской, налоговой и коммерческой тайны в той части, в какой это необходимо для осуществления валютного контроля. Во избежание дестабилизации экономической обстановки в стране, которая и так находится в подвешенном состоянии, для недопущения повышения уровня латентной преступности и нормальной работы банковской системы при расчете в безналичной форме авторы предлагают поэтапное применение указанных мер, первоначально на федеральном уровне (министерства, службы), при необходимости предоставление сведений на региональном уровне в зависимости от социально-экономических условий в государстве. Своевременный обмен информацией на региональном уровне привел бы к слаженному взаимодействию между ведомствами и ускорить процесс возбуждения уголовного дела и привлечения к ответственности виновных.

По мнению авторов, целесообразно внести в законодательные акты ограничения на участие иностранных бенефициарных владельцев в учреждении организаций, занимающихся микрофинансированием.

References / Список литературы

- Artemov, N.M., Lagutin, I.B. & Sitnik, A.A., et al. (2016) *Legal regulation of monetary circulation (Monetary law)*. Moscow, NORMA, INFRA-M Publ. (in Russian).
Артемов Н.М., Лагутин И.Б., Ситник А.А., и др. Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право): монография. М.: НОРМА, ИНФРА-М. 2016. 96 с.
- Bazhanov, S.V. (2016) Legal immunity of the banking system of the Russian Federation from “Unauthorized” intrusion of investigative and operational-investigative bodies. *Bulletin of the Moscow University of the Ministry of internal Affairs of Russia*. (2), 116—118. (in Russian).
Бажанов С.В. Правовой иммунитет банковской системы Российской Федерации от «Несанкционированного» вторжения следственных и оперативно-розыскных органов // Вестник Московского университета МВД России. 2016. № 2. С. 116—118.
- Bizhueva, M.S. (2018) Current state and prospects of microfinance in the Russian Federation. *Materials of the X International student scientific conference “Student scientific forum”*. Available at: <https://files.scienceforum.ru/pdf/2018/6456.pdf> [Accessed 23th December 2020]. (in Russian).

- Бижоева М.С. Современное состояние и перспективы микрофинансирования в Российской Федерации // Материалы X Международной студенческой научной конференции «Студенческий научный форум». Режим доступа: <https://files.scienceforum.ru/pdf/2018/6456.pdf> (дата обращения: 23.12.2020).
- Butkeeva, E.V. (2018) International network AML/CFT institute as a multifunctional center for training specialists and scientific school financial intelligence. *Financial research*. 4 (61), 158—165. (in Russian).
- Буткеева Е.В. Международный сетевой институт в сфере ПОД / ФТ как многофункциональный центр подготовки специалистов и научной школы финансовой разведки // Финансовые исследования. 2018. № 4 (61). С. 158—165.
- Fabian, M. (2019) Recent trends in money laundering and terrorism financing, *Journal of Financial Regulation and Compliance*. 27 (1), 2—12. DOI: <https://doi.org/10.1108/JFRC-03-2018-0042>
- Gaiduk, I.E. (2016) Voprosy sovershenstvovaniya counteraction to new ways of manifestations of corruption in the Russian Federation. *Zakonopolok: istoriya, Teoriya, Praktika*. 2 (9), 50—54. (in Russian).
- Гайдук И.Е. Вопросы совершенствования противодействия новым способам проявления коррупции в Российской Федерации // Правопорядок: история, теория, практика. 2016. № 2 (9). С. 50—54.
- Guseva, E.V. (2019) Law Enforcement mechanism of customs authorities in the system of currency control. *Education. The science. Scientific personnel*. (2), 138—143. (in Russian).
- Гусева Е.В. Правоохранительный механизм таможенных органов в системе валютного контроля // Образование. Наука. Научные кадры. 2019. № 2. С. 138—143.
- Khusyaynova, S.G. & Vorontsov, A.A. (2019) On the state of legality in the field of microcredit. *The Russian justice*. (10), 53—55. (in Russian).
- Хусьяйнова С.Г., Воронцов А.А. О состоянии законности в сфере микрокредитования // Российская юстиция. 2019. № 10. С. 53—55.
- Korennaia, A.A. & Mazurov, V.A. (2018) Object of crime as part of illegal banking activities (article 172 of the criminal code of the Russian Federation). *Izvestiya AltGU*. 3 (101), 83—86. (in Russian).
- Коренная А.А., Мазуров В.А. Объект преступления в составе незаконной банковской деятельности (ст. 172 уголовного кодекса РФ) // Известия АлтГУ. 2018. №3 (101). С. 83—86.
- Korshunova, O.N., Lavrov, V.V., Nikitin, E.L., Golovko, I.I., Kulik, N.V. & Islamova, E.R. et al. (2019) *Means of prosecutorial activity: problems of theory and practice*. Moscow, RUSAINS Publ. (in Russian).
- Коршунова О.Н., Лавров В.В., Никитин Е.Л., Головки И.И., Кулик Н.В., Исламова Э.Р. и др. Средства прокурорской деятельности: проблемы теории и практики: монография М.: РУСАЙНС, 2019. 268 с.
- Kravets, Y.P. (2014) Strengthening of responsibility for new crimes in the sphere of illegal financial transactions. *Bulletin of the UNN State University*. № 3—2, 114—121. (in Russian).
- Кравец Ю.П. Усиление ответственности за новые преступления в сфере незаконных финансовых операций // Вестник ННГУ. 2014. № 3—2. С. 114—121.
- Likov, A.A. (2019) Implementation of the recommendations of the financial action task force on combating money laundering (FATF) on virtual assets: a comparative legal perspective. *International criminal law and international justice*. (2), 28—31. (in Russian).
- Лыков А.А. Имплементация рекомендаций группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) о виртуальных активах: сравнительно-правовая перспектива // Международное уголовное право и международная юстиция. 2019. № 2. С. 28—31.

- Mambetalieva, A.N. (2016) Analysis of compliance of the Russian legislation with the Recommendations Of the group for the development of financial measures to combat money laundering (FATF). *Financial law*. (10), 21—26. (in Russian).
Мамбеталиева А.Н. Анализ соответствия российского законодательства Рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) // Финансовое право. 2016. № 10. С. 21—26.
- Moliboga, N.O. (2017) Topical issues of countering illegal export of capital from Russia in modern conditions. *Eurasian advocacy*. 6 (31), 85—88. (in Russian).
Молибога Н.О. Актуальные вопросы противодействия незаконному вывозу капитала из России в современных условиях // Евразийская адвокатура. 2017. №6 (31). С. 85—88.
- Normah, O., Zulaikha, A. & Roshayani, A. (2014) Money laundering — FATF special recommendation VIII: a review of evaluation reports. *Procedia — Social and Behavioral Sciences*. (145), 211—225.
- Pebruary, S.M., Edward, M.Y., Fuad, E.N., Adhiatma, H. A. & Widiyanto, W., (2019) Fraud analysis of the micro finance. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*. 5 (1), 10—17. Available at: <http://journal.uui.ac.id/index.php/jeki> [Accessed 20th November 2020].
- Panfilova, N.E. (2017) Contraband of cash and (or) monetary instruments through the prism of judicial decisions. *Siberian legal review*. (3), 130—135. (in Russian).
Панфилова Н.Е. Контрабанда наличных денежных средств и (или) денежных инструментов сквозь призму судебных решений // Сибирское юридическое обозрение. 2017. № 3. С. 130—135.
- Perov, V.A. (2019) On additional measures to counteract crimes related to the illegal use of insider information in the banking sector. *Russian Investigator*. № 3, 20—21. (in Russian).
Перов В.А. О дополнительных мерах противодействия преступлениям по неправомерному использованию инсайдерской информации в банковской сфере // Российский следователь. 2019. № 3. С. 20—21.
- Peskov, A.N. (2014) Laundering “Dirty” money and criminal charity in the field of professional sports. *National interests: priorities and security*. (13), 40—53. (in Russian).
Песков А.Н. Отмывание «Грязных» денег и криминальная благотворительность в сфере профессионального спорта // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2014. № 13. С. 40—53.
- Shchepotyuev, A.V. (2019) Identification of signs of affiliation of economic entities in the implementation of control functions. *Digest-Finance*. 3 (251), 305—319. (in Russian).
Щепотьев А.В. Выявление признаков аффилированности хозяйствующих субъектов при осуществлении контрольных функций // Дайджест-финансы. 2019. № 3 (251). С. 305—319.
- Skripchenko, N.Y. (2017) Theoretical and practical aspects of the qualification of fraud in the field of lending. *Banking Law*. (5), 53—58. (in Russian).
Скрипченко Н.Ю. Теоретические и практические аспекты квалификации мошенничества в сфере кредитования // Банковское право. 2017. № 5. С. 53—58.

Об авторах:

Бегаза Виталий Васильевич — старший преподаватель кафедры государственного управления и национальной безопасности, аспирант, Институт права и национальной безопасности, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации; 119571, Российская Федерация, г. Москва, Проспект Вернадского, д. 82

ORCID ID: 0000-0002-5201-520X; SPIN-код: 8405-8371

e-mail: begeza-vv@ranepa.ru

Свистунов Станислав Витальевич — юрист-консульт, Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания Займ-Экспресс; аспирант, Институт права и национальной безопасности, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации; 119571, Российская Федерация, г. Москва, Проспект Вернадского, д. 82

ORCID ID: 0000-0002-0146-2544; SPIN-код: 2015-0066

e-mail: svistunovstar@mail.ru

About the authors:

Vitaliy V. Begeza — senior lecturer of the department of public administration and national security Ranepa under the President of the Russian Federation. Postgraduate student Institute of Law and National Security of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation; 82 Vernadsky Avenue, Moscow, 119571, Russian Federation

ORCID ID: 0000-0002-5201-520X; SPIN-code: 8405-8371

e-mail: begeza-vv@ranepa.ru

Stanislav V. Svistunov — legal adviser, Limited liability company micro-credit company Loan — Express. Postgraduate student, Institute of Law and National Security of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation; 82 Vernadsky Avenue, Moscow, 119571, Russian Federation

ORCID ID: 0000-0002-0146-2544; SPIN-code: 2015-0066

e-mail: svistunovstar@mail.ru