

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kursovaya-rabota/205201>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Финансы

Оглавление

Введение 2

Глава 1. Нормативно-правовые основы законодательство по борьбе с отмыванием денег 4

1.1. Проблема отмывания преступных доходов в условиях цифровизации российской экономики 4

1.2. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 11

Глава 2. Использование цифровых активов в отмывании преступных доходов и финансировании терроризма 17

2.1. Этапы и способы применения криптовалют для отмывания денег 17

2.2. Существующие риски и угрозы обращения криптовалют 25

Глава 3. Способы решения проблемы использования цифровых активов в отмывании преступных доходов и финансировании терроризма 31

Заключение 38

Список использованной литературы 40

Введение

Россия уже не первый год активно борется с отмыванием денег, и достигла в этой сфере определенных успехов. Однако очевидно, что борьба с "отмыванием" денег в стране остается актуальной. Она напрямую связана, во-первых, с борьбой с терроризмом и финансированием криминала, а во-вторых, оказывает влияние на стабилизацию рынка и привлечение иностранных инвестиций.

Однако очевидно, что борьба с "отмыванием" денег в стране остается актуальной. Она напрямую связана, во-первых, с борьбой с терроризмом и финансированием криминала, а во-вторых, оказывает влияние на стабилизацию рынка и привлечение иностранных инвестиций.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – это совершение финансовых операций с денежными средствами и иным имуществом в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению ими.

Проблемы, возникающие в ходе борьбы с отмыванием денежных средств, огромны, и потенциальные угрозы существуют во всех уголках мира. Организации, предоставляющие финансовые услуги, регулирующие и правоохранительные органы усердно работают с целью предотвращения действий лиц, стремящихся использовать глобальную финансовую систему с целью отмывание денежных средств

Повышенная общественная опасность легализации преступных доходов состоит в том, что поступление в экономику доходов, полученных преступным путем, нарушает естественные рыночные отношения и принцип равноправия субъектов этих отношений, противоречит основам законной предпринимательской деятельности, приводит к распространению коррупции, и вместе с тем подпитывает преступность в целом и терроризм в частности.

Степень разработанности проблемы. Проблемы борьбы с легализацией преступных доходов привлекают пристальное внимание исследователей, как в России, так же за ее пределами. Широко известны фундаментальные исследования данной проблематики, представленные в работах В.М. Алиева, Ж.М. Антоняна, Б.В. Волженкина, Л.Д. Гаухмана, А.И. Долговой, А.Э. Жалинского, Э.А. Иванова, В.Д. Ларичева, В.В. Лунеева, Н.А. Лопашенко, Клепицкий И.А. и др..

Вместе с тем в научных исследованиях недостаточно отражены вопросы рисков отмывания преступных доходов в условиях цифровизации российской экономики.

Цель исследования: провести анализ рисков отмывания преступных доходов в условиях цифровизации российской экономики.

Предмет исследования: отмывание преступных доходов в условиях цифровизации российской экономики.

Объект исследования: Проблема отмывания преступных доходов в условиях цифровизации российской экономики.

Задачи исследования:

1. Рассмотреть проблемы отмывания преступных доходов в условиях цифровизации российской экономики.
2. Изучить особенности противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
3. Выделить существующие риски и угрозы обращения криптовалют.
4. Рассмотреть способы решения проблемы использования цифровых активов в отмывании преступных доходов и финансировании терроризма.

Методологическая, теоретическая и эмпирическая база исследования.

Исследование основано на совокупности общенаучных и частно-научных методов познания юридических явлений: историко-правовой анализ, формально-логический анализ понятийного аппарата и содержания изучаемой преступной деятельности.

Глава 1. Нормативно-правовые основы законодательства по борьбе с отмыванием денег

1.1. Проблема отмывания преступных доходов в условиях цифровизации российской экономики

История борьбы с "отмыванием" денег в России уходит корнями в начало 1990-х гг. Это время ознаменовалось криминализацией экономики, ростом коррупции и вывоза капитала, в результате чего страна теряла инвестиционные ресурсы, необходимые для развития экономики. При этом российское законодательство существенно отставало от международного в сфере борьбы с "отмыванием" преступных доходов, что привело к включению в 2000 г. России в "черные списки" стран, где такие доходы "отмываются" беспрепятственно. Международной организации по борьбе с отмыванием "грязных" денег (Financial Action Task Force, FATF). В отношении российских финансовых учреждений стали применяться различные дискриминационные меры.

Цифровизация способствует появлению новых бизнес-моделей, повышает финансовую доступность, производительность труда в финансовом секторе и благоприятно влияет на конкурентную среду, а также усиливает роль рынка капитала, вовлекая в операции с фондовыми активами массового розничного инвестора с небольшими суммами инвестиций. При этом использование цифровых технологий приводит к изменению границ рынка: вокруг финансовых институтов формируются экосистемы, увеличивается роль нефинансовых организаций, растет значимость бигтех-компаний, имеющих огромную клиентскую базу. В последние годы в России был предпринят ряд шагов, направленных на создание системы борьбы с "отмыванием" денег. В 1999 г. Россия подписала международную Конвенцию "Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности", что было предусмотрено ее обязательствами, взятыми при вступлении в Совет Европы. Основным последствием ратификации Конвенции стала необходимость создания национальных законодательных механизмов в области борьбы с "отмыванием" денег.

Уполномоченным органом по противодействию отмыванию доходов стала Федеральная служба по финансовому мониторингу (ФСФМ). По закону ФСФМ получает, систематизирует и анализирует информацию о финансовых операциях. При наличии достаточных оснований, свидетельствующих, что финансовая операция связана с легализацией доходов, полученных преступным путем, материалы направляются в правоохранительные органы.

Уже в 2002 г. Россия была исключена из "черного" списка. А в 2003 г. стала полноправным членом FATF. В 2005 г. ФСФМ возбудила 800 уголовных дел, связанных с отмыванием денег и передала в правоохранительные органы России дела на сумму около 20 млрд. долл.

Летом 2005 г. президент РФ Владимир Путин утвердил Концепцию национальной стратегии противодействия легализации доходов и финансированию терроризма. ФСФМ представила пятилетний план действий по выполнению данной Концепции. План предполагает четыре основных направления деятельности финансовой разведки России - дальнейшее развитие законодательной базы борьбы с преступными доходами; совершенствование связей финансовой разведки с правоохранительными органами; повышение профессиональной подготовки и переподготовки специалистов, в том числе следователей и прокуроров, и укрепление международного сотрудничества.

Сегодня международное сообщество признало, что Россия на деле проводит большую работу по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

Во многом этому способствовало принятие в 2001 г. закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем". Поскольку "отмывание" преступных доходов проводится в основном с использованием организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, закон, в первую очередь, направлен на получение и анализ информации из этих организаций о финансовых операциях, которые могут быть связаны с "отмыванием" денег. В законопроекте определялся перечень

операций, подлежащих обязательному контролю, а также организаций, которые обязаны информировать уполномоченный орган об этих операциях. К таким организациям относятся кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые и лизинговые компании, организации почтовой, телеграфной связи и иные некредитные организации, осуществляющие перевод денежных средств, а также ломбарды. По закону предусматривался единый для физических и юридических лиц размер, свыше которого операции подлежат обязательному контролю - 600 тысяч рублей (примерно 20 тыс. долл.).

Однако, несмотря на принятие этого закона, проблем остается немало. В частности, Степашин отметил на прошедшей в Киргизии конференции, что Счетная палата РФ проводит сейчас работу по проверке реализации законодательства о борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем, в банковской системе. Уже проведены контрольные мероприятия в 9 банках, в ходе которых выявлено немало недостатков. Глава контрольного ведомства высказал мнение, что российское законодательство пока не обеспечивает достаточной прозрачности функционирования банковской системы.

Действительно, по данным российского МВД, недавно проведенные операции по пресечению отмывания денежных средств в России показали, что в 2004-2005 гг. руководители ряда банков незаконно обналичили свыше 200 млрд. руб., 391 млн. долл. и 66 млн. евро. Причем большая часть этих средств была выведена за рубеж.

Поэтому возникла необходимость усовершенствовать законодательство по противодействию отмыванию преступных доходов. В настоящее время ведется работа над уточнениями к Закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Кроме того, ЦБ РФ планирует ужесточить режим и для клиентов кредитных организаций. 18 октября Банк России опубликовал указание, которое уточняет критерии выявления недобросовестных клиентов банков на предмет отмывания денег. Планируется, что теперь клиенты банков при оплате жилья, коммунальных услуг, услуг связи и расчетах бюджетов всех уровней на сумму более 30 тысяч рублей будут обязаны предъявлять паспорт. Ранее эта сумма должна была превысить 600 тысяч рублей или эквивалентную сумму в валюте.

Также банки будут обязаны идентифицировать клиента при осуществлении операций с денежными средствами в наличной форме с использованием программно-технического оборудования, электронных кассиров, банкоматов и других программно-технических комплексов (за исключением операций с использованием платежных (банковских) карт) независимо от размера операций. Ранее это требование действовало только на операции с суммой не менее 600 тыс. рублей (в любой валюте). Также исчезла оговорка, позволявшая не проводить идентификацию, если такие платежи осуществляются на счет, открытый в банке-нерезиденте. Прописываются и требования к действиям банкиров, когда им не удается в срок идентифицировать клиента. Ожидается, что все эти изменения будут способствовать решению упомянутой главой Счетной палаты проблемы обналичивания.

Банк России как регулятор видит свою роль в дальнейшей цифровизации финансового рынка за счет формирования благоприятных правовых условий и среды для тестирования инноваций, развития цифровой финансовой инфраструктуры, равноудаленной от всех участников рынка и позволяющей им создавать инновационные высокотехнологичные цифровые сервисы для граждан и бизнеса, при одновременном обеспечении финансовой стабильности и высоких стандартов информационной безопасности и киберустойчивости финансовой системы в целом. При этом все большее значение приобретает повышение гибкости регулирования для увеличения скорости внедрения инноваций на рынке.

Банком России были реализованы мероприятия, предусмотренные Основными направлениями развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов, в том числе запущены Единая биометрическая система, Цифровой профиль, Система быстрых платежей, система «Маркетплейс», платформа «Мастерчейн».

До 2024 года определены следующие задачи в области цифровизации финансового рынка:

1. Развитие регулирования.
2. Реализация инфраструктурных проектов.
3. Внедрение SupTech- и RegTech-решений.
4. Развитие экспериментальных правовых режимов.
5. Обеспечение информационной безопасности.

В условиях стремительного развития цифровых финансовых технологий обновление нормативной базы должно проходить более быстрыми темпами, чем ранее. При этом регулирование должно обеспечивать, с одной стороны, необходимые условия для внедрения цифровых инноваций, а с другой - защиту прав потребителей и финансовую стабильность.

При участии Банка России будут внедряться законодательные изменения для дальнейшего развития инфраструктуры Цифрового профиля как единого окна по обмену данными, необходимыми для предоставления финансовых продуктов и услуг, между гражданами, государством и бизнесом в цифровом виде. Планируется обеспечить регулирование, направленное на расширение перечня сведений и организаций, использующих Цифровой профиль гражданина. Будут также созданы правовые основы для запуска Цифрового профиля юридического лица и предоставления данных из него.

В целях развития платежной сферы необходимо продолжить разработку и внедрение регулирования, направленного на развитие платежных сервисов при обеспечении защиты данных граждан и бизнеса, а также киберустойчивости элементов национальной платежной системы России. Соответствующие направления и мероприятия предусмотрены Стратегией развития национальной платежной системы на 2021- 2023 годы, утвержденной Советом директоров Банка России. Кроме того, будет сформирована правовая основа для введения института небанковских поставщиков платежных услуг, включая определение критериев и процедуры входа таких организаций на рынок и порядок их деятельности.

В рамках дальнейшего развития регулирования по проекту «Маркетплейс» будут расширены продуктовая линейка и сервисы, в том числе на кредитные и пенсионные продукты, индивидуальные инвестиционные счета. Использование финансовых платформ станет доступным для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, в том числе малых и средних предприятий.

С помощью мобильного телефона совершается ряд юридически значимых действий (платежи, переводы, подтверждение операций), также сведения о мобильном телефоне активно применяются при антифрод-процедурах. При этом использование информации об абонентских номерах несет определенные риски, связанные с их возможной компрометацией и получением к ним доступа злоумышленников, совершением мошеннических действий.

С целью обеспечения пилотирования цифровых финансовых инноваций на финансовом рынке с возможностью изменять или исключать действие отдельных положений федеральных законов Банк России совместно с Правительством будет развивать регулирование для внедрения экспериментальных правовых режимов на финансовом рынке. Создание условий для введения данного механизма позволит проводить пилотирование инновационных решений в реальных условиях с привлечением клиентов. В частности, планируется предусмотреть возможность изменять или исключать программой экспериментального правового режима действие отдельных положений федеральных законов, регулирующих финансовый рынок.

Для сокращения издержек финансовых организаций на хранение и обработку бумажных документов планируется принятие закона, создающего правовые условия для электронного хранения документов. В рамках закона будет предусмотрена возможность создания электронных дубликатов документов с сохранением их юридической значимости, а также установлен порядок проведения конвертации электронных документов.

В настоящее время и банки, и бигтех-компании активно развивают свои экосистемы, предоставляя клиентам разнообразные финансовые и нефинансовые услуги. Несмотря на то, что экосистемы могут обеспечить более качественные и персонализированные услуги, они также создают риски в области конкуренции, информационной безопасности, финансовой стабильности. В целях минимизации негативных последствий от развития экосистем Банк России совместно с Правительством планирует разработать регулирование экосистем, направленное на поддержание добросовестной конкуренции, в том числе в части предоставления недискриминационного доступа к сервисам экосистемы и инновационным технологиям.

1. Конституция Российской Федерации, принятая всенародным голосованием 12.12.1993 с учетом поправок от 21.07.2014 г. // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».
2. Федеральный закон РФ от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
3. Федеральный закон РФ от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/
4. Федеральный закон РФ от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
5. О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы, принятой указом Президента РФ от 09.05.2017 № 203 // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».
6. Актуальные проблемы предупреждения преступлений в сфере экономики, совершаемых с

- использованием информационно-телекоммуникационных сетей / А. П. Суходолов [и др.] // Всероссийский криминологический журнал. 2017. Т. 11. № 1. С. 13–21.
7. Белых В. С., Егорова М. А. Криптовалюта как средство платежа: новые подходы и правовое регулирование // Вестник Университета им О. Е. Кутафина (МГЮА). 2019. № 2. С. 139–146.
8. Блокчейн для компаний – способ снизить затраты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cryptorussia.ru/zametki/blokcheyn-dlyakompaniy-sposob-snizit-zatraty>.
9. Гладкова С. Б. Вовлечение кредитных организаций в незаконные схемы легализации доходов // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. 2019. Т. 46. № 2. С. 266–273.
10. Гладкова С. Б., Жаворонкова М. С. Противодействие легализации преступных доходов: правовые и финансовые противоречия // Новеллы права и политики: материалы Международной научно-практической конференции. Гатчина: Изд-во ГИЭФПТ, 2019. С. 183–186.
11. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fatf-gafi.org>
12. Заявление ФАТФ по виртуальным активам (размещено на официальном сайте ФАТФ по итогам Пленума 19.10.2018, неофициальный перевод) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/preparation-fatf-fourth-round/news/3508>
13. Иванцов С. В., Сидоренко Е. Л., Спасенников Б. А., Берёзкин Ю. М., Суходолов Я. А. Преступления, связанные с использованием криптовалюты: основные криминологические тенденции // Всероссийский криминологический журнал. 2019. Т. 13. № 1. С. 85–93.
14. Иванцов С.В., Сидоренко Э.Л., Спасенников Б.А., Березкин Ю.М., Суходолов Я.А. Преступления, связанные с использованием криптовалюты: основные криминологические тенденции // Всероссийский криминологический журнал. - 2019. - Т. 13. - № 1. - С. 85-93.
15. Интернет-портал BitcoinWiki [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ru.bitcoinwiki.org/wiki/%D0%A3%D0%B4%D0%B0%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5_ICO
16. Каморджанова Н. А. Цифровая экономика: изменение парадигмы бухгалтерского учета. В сборнике: Бухгалтерский учет, анализ и аудит: история, современность и перспективы развития. Материалы XII международной научной конференции студентов, аспирантов, преподавателей. СПб.: Санкт-Петербургский государственный экономический университет; 2017:31–36.
17. Карпова Е.Н., Колесник И.А., Коновалов А.А. Современные тенденции в области цифровизации внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в кредитных организациях // Фундаментальные исследования. – 2020. – № 4. – С. 52–56.
18. Карпова Т. П. Направления развития бухгалтерского учета в цифровой экономике // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. — 2018. — № 3. — С. 52–57. 56.
19. Катасонов В. «Переводной рубль» как уникальный проект региональной валюты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://communitarian.ru/posts/sng/perevodnoy_rubl_kak_unikalnyy_proekt_region_alnoy_valuty_28112013.
20. Кучеров И.И. Криптовалюта (идеи правовой идентификации и легитимации альтернативных платежных средств): моногр. - М.: Центр ЮрИнфоР, 2018. - С. 191.
21. Лейба А. Реальная жизнь виртуальных денег // ЭЖ-Юрист. - 2014. - № 23. - С. 1, 4.
22. Литвиненко А. Н., Лозина Ю. А. Инновационная составляющая конкурентоспособности в обеспечении экономической безопасности государства: международный опыт// Экономическая безопасность: проблемы, перспективы, тенденции развития: материалы Международной научно-практической конференции. Пермь: Пермский государственный национальный исследовательский университет. 2017. С. 187–197.
23. Лозина Ю. А. Особенности правового регулирования криптовалютных операций в России и за рубежом // Актуальные проблемы частного и публичного права: материалы Международной научно-практической конференции. СПб.: Изд-во СПб ун-та МВД России, 2019. С. 224–229.
24. Максимов В. А. К вопросу об участии органов внутренних дел в осуществлении и защите субъективных гражданских прав и интересов. // Правоохранительная деятельность органов внутренних дел в контексте современных научных исследований: материалы международной научно-практической конференции (08 декабря 2018 года, Санкт-Петербург). Санкт-Петербургский университет МВД России, Санкт-Петербург / сост. Э. Х. Мамедов. 2019. С. 202–212.
25. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов. Основные выводы. Публичный отчет Федеральной службы по финансовому мониторингу. 2017–2018 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://org-rsa.ru/upload/Ozenka_riskov.pdf

26. Официальный сайт МВД РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: доступа: [http:// www.mvd.ru](http://www.mvd.ru)
27. Павлюченко Г.И., Тимков Н.А., Матвеев В.В. Оценка эффективности системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ // Национальная безопасность и стратегическое планирование. 2020. № 2(30). С. 99-107.
28. Рязанцев Е. Н. Терроризм как один из способов ведения «гибридных войн» // Актуальные проблемы науки и практики: Гатчинские чтения-2020: материалы Международной научно-практической конференции. Гатчина: Изд-во ГИЭФПТ, 2020. С. 362-366
29. Сидоренко Э.Л. Криминологические риски оборота криптовалюты // Экономика. Налоги. Право. - 2017. - № 6. - С. 147-154.
30. Сидоренко Э.Л. Криптовалюта как новый юридический феномен // Общество и право. - 2016. - № 3 (57). - С. 193-197.
31. Федеральная служба государственной статистики – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gks.ru/>

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/205201>