

УДК 343.85:343.7

**МЕХАНИЗМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ДОБЫТЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,
ЗАЛОЖЕННЫЕ В НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ:
ОПЫТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН**

О. И. Зубрилина

*курсант 4 курса факультета подготовки специалистов
по программам высшего образования*

Казанского юридического института МВД России

Научный руководитель: А. В. Лебедева,

*доцент кафедры экономики, финансового права
и информационных технологий*

в деятельности органов внутренних дел

Казанского юридического института МВД России

За последние 20 лет произошел значительный прогресс в области цифровизации финансовых услуг. Поэтому в контексте противодействия легализации доходов, добытых преступным путем, и анализа работы национальных платежных систем особое значение приобретает институт идентификации.

В первую очередь стоит раскрыть основополагающие дефиниции в порядке их протекания в информационных процессах. Первый этап — идентификация, представляющая процесс распознавания пользователя по его исключительному идентификатору. Далее идет аутентификация — это процедура проверки подлинности. Чаще используется двухфакторная аутентификация (верификация), когда пользователь вводит второй ключ. И завершающий этап, устанавливающий качественные и количественные характеристики разрешенных пользователю действий, называется авторизацией (например, совершать платежи, управлять устройствами).

В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, проведение идентификации является «обязанностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами до приема клиента на обслуживание» [1]. Важно подчеркнуть, что идентификация проводится как для граждан России, так и для иностранцев и лиц без гражданства, но государственные информационные системы ограничиваются данными исключительно о гражданах России. Процедура идентификации проводится в два последовательных этапа: установление сведений о клиентах и подтверждение достоверности полученных сведений, и присвоение клиенту степени риска по ПОД/ФТ.

Идентификация претерпела значительные изменения. Теперь используется удаленная идентификация с использованием ЕСИА и ЕБС. Идентификация

субъекта в ЕБС России осуществляется по голосу и лицу, позволяет отличить живого человека и от имитации. Аналогичная система существует и в странах СНГ, например в Республике Беларусь и Республике Казахстан. Динамика и структура трансграничных переводов указывает на активное взаимодействие физических лиц, находящихся в Российской Федерации, с жителями стран ЕАЭС. Отметим, что по итогам совещания ЕАЭС в январе 2020 г. было утверждено Соглашение о единой системе идентификации участников ВЭД [2]. Статистические данные интеграционных процессов ЕАЭС в сфере торговли за 2023 г. показывают, что нет никакого упоминания применения предложенной системы, т.к. отсутствуют сведения о практическом применении [3]. С 2022 г. в связи с событиями на Украине в отношении России и Беларуси странами Европейского союза и ряда приближенных к ним государствами были введены санкции, которые по большей мере затронули финансовый сектор. Ряд исследователей считают приоритетным развитие международных отношений и консолидацию экономических связей со странами СНГ и Азиатского региона [4].

Таким образом, целесообразным является унифицировать процесс идентификации в контексте взаимодействия участников НПС, а также правоохранительных органов. Проанализировав эффективность представленных объектов распознавания, предлагается использовать: биометрию лица, голоса, отпечаток руки. По части сбора, обработки и обмена данных разумным будет подобрать оптимально подходящую для этого схему. Например, в рамках цифровой экономики специалисты предлагают использовать систему распределенных реестров на базе технологии блокчейн. Окончательная формулировка и организация в целом может быть определена после дополнительного обсуждения и согласования в среде научного сообщества и в процессе подготовки соответствующих законопроектов.

1. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : Федер. закон от 7 авг. 2001 г. № 115-ФЗ : в ред. от 8 авг. 2024 г. № 254-ФЗ. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс». [Вернуться к статье](#)

2. О проекте Соглашения о единой системе идентификации участников внешнеэкономической деятельности в рамках Евразийского экономического союза [Электронный ресурс] : распоряжение Коллегии Евраз. экон. комиссии от 20 янв. 2020 г. № 11 // Альта-Софт : [сайт]. URL: <https://www.alt.ru/tamdoc/20r00011/> (дата обращения: 13.01.2025). [Перейти к источнику](#) [Вернуться к статье](#)

3. Оценка интеграционных процессов ЕАЭС в сфере торговли: 2023 : междунар. докл. к XXIV Ясинской (Апрельской) междунар. науч. конф. по проблемам развития экономики и общества, г. Москва, 2023 г. / М. К. Глазатова (рук. авт. кол.) [и др.] ; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». М. : Изд. дом Высш. шк. экономики, 2023. 306 с. [Вернуться к статье](#)

4. Винокуров Е. Ю., Лаврова Н. А., Петренко В. И. Повышение роли национальных валют ЕАЭС в международных расчетах. Доклады и рабочие документы. № 21/1. М. : Евраз. банк развития. 2021. 29 с. [Вернуться к статье](#)