

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2023, Том 15, № s6 / 2023, Vol. 15, Iss. s6 <https://esj.today/issue-s6-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/15FAVN623.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Королева, Л. П. Иммиграция населения как фактор риска отмывания преступных доходов и финансирования терроризма / Л. П. Королева, В. С. Тарасова // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s6. — URL: <https://esj.today/PDF/15FAVN623.pdf>

For citation:

Koroleva L.P., Tarasova V.S. Population immigration as a risk factor for laundering of criminal proceeds and terrorist financing. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s6): 15FAVN623. Available at: <https://esj.today/PDF/15FAVN623.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 336.225.64

Королева Людмила Павловна

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Доцент Департамента экономической безопасности и управления рисками
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: LPKoroleva@fa.ru
РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=619889

Тарасова Валерия Станиславовна

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Факультет «Экономики и бизнеса»
E-mail: Tarasova.v@yahoo.com
РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=1205606

Иммиграция населения как фактор риска отмывания преступных доходов и финансирования терроризма

Аннотация. Отсутствие в стране действенной национальной системы контроля за въездом и передвижением иностранных граждан в совокупности с высокой долей наличных денежных средств в обращении и широким использованием альтернативных систем международных переводов финансовых средств создает «тепличные» условия для отмывания доходов, полученных преступным путем, с привлечением мигрантов. Противодействие незаконной миграции, усиление контроля за миграционными потоками, социальная и культурная адаптация и интеграция мигрантов являются одной из задач для достижения целей обеспечения государственной и общественной безопасности, закрепленных в Стратегии обеспечения национальной безопасности РФ. В связи с этим совершенствование нормативно-правового обеспечения въезда и передвижения мигрантов, а также использования иностранной рабочей силы в РФ было включено в число обязательных направлений для развития национальной системы противодействия отмыванию доходов, полученных нелегальным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ). Работа затрагивает вопросы миграции в России и ее связь с легализацией доходов, полученных преступным путем. Преступная деятельность, связанная с отмыванием денег, угрожает экономической безопасности государства и международной безопасности в целом. В России миграция регулируется Федеральным законом от 18 июля 2006 года № 109-ФЗ и Федеральным законом от 25.07.2002 года № 115-ФЗ, но в законодательстве отсутствует нормативное определение понятия «мигрант». Взаимосвязь миграции и легализации доходов мигрантов зависит от

множества факторов. Для противодействия легализации доходов, полученных мигрантами, в России применяются контроль за движением денежных средств, международное сотрудничество органов ПФР и МВД, а также различные наказания за нарушения.

Ключевые слова: миграция; мигрант; миграционный учет; противодействие легализации доходов; полученных преступным путем

Введение

Миграционные процессы проявляются в движении населения между различными странами мира и являются одним из важнейших факторов современной глобализации. Вместе с этим, миграция в странах, принимающих миграционные потоки, нередко оборачивается ростом преступной деятельности, включая отмывание преступных доходов. Мигранты часто оказываются наиболее уязвимым слоем населения и вовлекаются в преступные группировки, занимающиеся отмыванием денежных средств. Поэтому, разработка и внедрение эффективных механизмов противодействия отмыванию денежных средств с привлечением мигрантов становится особенно важной задачей с точки зрения защиты прав и интересов этой категории населения, а также обеспечения общественной безопасности в целом.

Особое внимание ФАТФ и общественности вызывает незаконная миграция как латентное предикатное преступление, принимающее такой масштаб, что для отмывания нелегальных доходов организаторы нередко привлекают профессиональных мошенников. В рекомендациях ФАТФ незаконный ввоз мигрантов отнесен к числу установленных категорий правонарушений, то есть предикатных, создающих преступный доход.¹

В отчете ФАТФ «Риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с незаконным перемещением мигрантов»² рассматривается финансовая составляющая незаконного перемещения мигрантов: характер угроз отмывания доходов и финансирования терроризма (далее ОД/ФТ) и уязвимостей к ним, способы выявления финансовых потоков, связанных с этим преступлением, и методы того, как связанные с ним риски уменьшаются и могут быть уменьшены.

Цель исследования — определить возможные роли мигрантов в криминальной деятельности по ОД/ФТ и разработать предложения по совершенствованию механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, с привлечением мигрантов.

Объектом исследования выступила система мониторинга миграционных процессов в России и противоправная деятельность иностранных граждан и лиц без гражданства на территории РФ в сфере ОД/ФТ.

Предметом исследования — риски и угрозы ОД/ФТ с привлечением мигрантов, а также механизм противодействия им.

¹ FATF. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ — Режим доступа — https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/FATF_Recommendations_2023_rus.pdf (дата обращения: 04.02.2024).

² FATF. Риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с незаконным перемещением мигрантов. Март 2022 г. — Режим доступа — <https://mumcfm.ru/d/Ay4hNT1dhBCKLCeg4kFjj1C6sSDFvKFJLCiQk2sq> (дата обращения: 04.02.2024).

1. Материалы и методы

При написании автором использовались следующие методы: анализ, сравнение, обобщение научных исследований и статей, визуализация данных, синтез.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- изучить теоретическую базу, сложившуюся по теме иммиграции населения как фактора риска отмывания преступных доходов и финансирования терроризма;
- рассмотреть взаимосвязь миграции и легализации доходов мигрантов;
- проанализировать эффективность применяемых на данный момент в России мер противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, с привлечением мигрантов.

В основу исследования легли научные труды П.В. Белова, В.Д. Мухаметшина, Д.Л. Скипин [1] и др.

2. Результаты и обсуждение

В современной отечественной научной литературе исследуется вовлеченность мигрантов в преступную деятельность. Так, Урда М.Н. к основным факторам рисков миграционной преступности относит нестабильную миграционную ситуацию, незаконную миграцию и риски власти, обусловленные принятием ошибочных управленческих решений [2]. Юзиханова Э.Г. отмечает повышенный уровень преступности со стороны незаконных мигрантов в г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Севастополь (5–6 %) на фоне низкого удельного веса преступлений, совершенных иностранными гражданами и лицами без гражданства в среднем на территории РФ в 2011–2018 гг. (не более 2 %) [3]. Богданов А.В. и др. отмечают, что незаконная миграция экспортируется в РФ транснациональными преступными группами, способствует формированию этнических, организованных преступных групп, экстремистских и террористических организаций, незаконного оборота наркотических средств и оружия. Но при этом правоохранительная система недостаточно эффективно противодействует незаконной миграции [4]. Пименов Н.А. рассматривает незаконную миграцию как угрозу дестабилизации общества [5].

Вопросам противодействия незаконной миграции уделяется особое внимание. Донская М.В., Анучин Д.А. подчеркивают ведущую роль в противодействии незаконной миграции отделов по вопросам миграции МВД России и межведомственной комиссии Совета Безопасности Российской Федерации по вопросам совершенствования государственной миграционной политики [6]. Милюков С.Ф. предлагает усилить меры противодействия миграционной преступности путем высылки за пределы РФ и ссылки с запретом проживать в определенной местности [7].

Однако, в контексте легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма миграция рассматривается крайне редко. Бодров В.А. относит российский теневой рынок труда и недостатки миграционной политики фактором, обуславливающим отмывание доходов [8]. Бучаков С.А. исследует незаконную международную миграцию как фактор угрозы терроризма [9]. Фундаментальных исследований, посвященных данному теме, нам найти не удалось. Между тем исследование рисков ОД/ФТ с привлечением мигрантов имеет высокую актуальность для их понимания и формирования эффективного механизма противодействия.

Теоретическая, информационная база и методы исследования. В международном праве не закреплено единого понятия «мигрант». В рекомендациях ООН под «мигрантом с неурегулированным статусом» подразумевается любое лицо, изменившее свою страну обычного проживания [10].

Понятие мигранта закреплено в межправительственных соглашениях РФ со странами ближнего зарубежья. Так, трудящийся-мигрант (или работник) определяется как лицо, постоянно проживающее на территории Стороны выезда, которое на законном основании занимается оплачиваемой деятельностью в Стороне трудоустройства.³ Мигрант — как физическое лицо, въезжающее на территорию государства или выезжающее за его пределы, а также перемещающееся по территории государства вне зависимости от причин этого перемещения.⁴

В российском законодательстве отсутствует определение понятия «мигрант». Общеупотребимыми являются статусы «лицо без гражданства» или «иностранный гражданин»⁵, которые в теоретических терминах составляют категорию иммигрантов, то есть лиц, въезжающих на территорию РФ.

Учитывая это, в данном исследовании под мигрантом будем понимать иностранного гражданина или лицо без гражданства, имеющего желание и волю в пространственном перемещении через границу конкретного государства (в РФ), с целью дальнейшего пребывания и получения определенного статуса, подлежащего контролю со стороны государства. Таким образом, основной фокус исследования сосредоточен на иммиграции населения в РФ как факторе риска отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Для проведения исследования использованы статистические данные о состоянии преступности в РФ, труде и занятости в России, миграционной ситуации в РФ и структуре подозрительных операций и секторах экономики, формировавших спрос на теневые финансовые услуги, полученные из сборников ФСГС, данных МВД РФ, а также аналитики Банка России.

Исследование проведено с применением общенаучных методов (гипотеза и доказательство, анализ и синтез, аналогии, сравнение, индукция и дедукция), методов экономического анализа и экономической статистики, использованы приемы схематического представления преступной деятельности в сфере ОД/ФТ на основе трехфазной модели.

Предпосылки вовлечения мигрантов и их роли в легализации доходов, полученных преступным путем. Согласно 109-ФЗ, миграционный учет является обязательным для всех иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся в Российской Федерации на срок более чем 7 рабочих дней.⁶ В связи с этим незаконная миграция выражается следующим образом:

³ Правовой сервис КонсультантПлюс. Соглашение от 15.04.1994 (ред. от 25.11.2005) «О сотрудничестве в области трудовой миграции и социальной защиты трудящихся-мигрантов» — Режим доступа — https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_86989/ (дата обращения: 04.02.2024).

⁴ Правовой сервис КонсультантПлюс. Постановление N 47-13 Межпарламентской Ассамблеи государств — участников СНГ «О Глоссарии терминов и понятий, используемых государствами — участниками СНГ в пограничной сфере» (Принято в г. Санкт-Петербурге 13.04.2018) — Режим доступа — <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=INT&n=58502#otuiW3U6XeNzpSPx> (дата обращения: 04.02.2024).

⁵ Правовой сервис КонсультантПлюс. Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» от 25.07.2002 N 115-ФЗ (последняя редакция) — Режим доступа — https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37868/ (дата обращения: 04.02.2024).

⁶ Правовой сервис КонсультантПлюс. Федеральный закон «О миграционном учете иностранных граждан и лиц без гражданства в Российской Федерации» от 18.07.2006 N 109-ФЗ (последняя редакция) — Режим доступа Ч https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61569/ (дата обращения: 04.02.2024).

1. Пребывание в стране без соответствующей визы или разрешения на работу.
2. Работа в стране без необходимых разрешений.
3. Нахождение в стране после истечения разрешенного срока.
4. Использование поддельных документов или документов других лиц для Пересечения границы или получения разрешения на пребывание в стране.
5. нелегальный ввоз/вывоз товаров или денежных средств.
6. Нелегальный перевоз людей [5].

С нарастанием миграционных процессов увеличиваются риски вовлечения мигрантов в незаконные финансовые операции и ОД. В частности, для обеспечения жизнедеятельности на территории РФ мигранты могут быть вовлечены в криминальную деятельность, связанную с наличными денежными средствами, с электронными кошельками и «транзитными» операциями, что способствует росту остроты соответствующих рисков, выделенных в рамках национальной оценки рисков ОД/ФТ (табл. 1).⁷

Таблица 1

Риски отмыwania преступных доходов, с высокой вероятностью вовлечения мигрантов

Источник: НОР ОД	Риск использования	Краткая характеристика
Публичный отчет 2017–2018 гг.	Системы денежных переводов в схемах легализации преступных доходов	Отмечаются случаи использования систем денежных переводов при осуществлении расчетов за наркотические средства. Основная угроза исходит от вовлечённых в наркотрафик представителей незаконной миграции и этнических ОПГ (преимущественно из Центральной и Восточной Азии, Украины).
Публичный отчет 2022	Наличных — внесение через устройства для приема наличной валюты (умеренный)	Указанная возможность может быть использована в схемах легализации доходов, полученных от латентных преступлений: коррупции, незаконного оборота наркотиков, теневой игровой деятельности, организации незаконной миграции и т. п.
	Систем денежных переводов и почтовые переводы (повышенный)	Переводы средств через системы денежных переводов и посредством почтовых переводов могут осуществляться как внутри страны, так и на трансграничном уровне в целях обеспечения расчетов за преступную деятельность (в частности, незаконный оборот наркотиков, организация незаконной миграции, «теневой» игровой бизнес, незаконная банковская деятельность и др.) и легализацию полученных доходов.
	Неформальных систем расчетов (низкий)	Высокая латентность проводимых операций, отсутствие в большинстве стран централизованных операционных центров, в которых можно получить необходимую информацию по переводам и их участникам.
	Перемещение наличных денежных средств (повышенный)	Преступные доходы в наличной форме могут быть вывезены из РФ транзитом через территорию стран ЕАЭС и направляться в иностранные юрисдикции с территории государств Таможенного союза, имеющих менее эффективные режимы контроля за трансграничным перемещением наличной валюты и нерезидентов.

Составлено автором

Данные таблицы 1 свидетельствуют о двойственной сущности рисков ОД с привлечением мигрантов. С одной стороны, мигранты могут осознанно вести преступную деятельность как по предикатным преступлениям, так и по ОД/ФТ, инициировать ее и вовлекать своих соотечественников, в том числе законно проживая на территории страны и даже получив гражданство РФ. С другой стороны, иностранные граждане, незаконно

⁷ Федеральная служба по финансовому мониторингу. Национальная оценка рисков — Режим доступа — <https://fedsfm.ru/fm/nor> (дата обращения: 04.02.2024).

находящиеся на территории РФ, вынуждено вовлекаются в преступную деятельность, создавая преступный доход либо в форме собственной оплаты труда, которую и переводят незаконными способами за границу РФ, либо в форме крупного дохода лиц, нанимающих их на работу, который и становится в дальнейшем объектом отмывания. Понимание данных рисков ОД, разных по сущности, крайне важно для выстраивания эффективного механизма противодействия им.

Для описания взаимосвязи миграции и деятельности по ОД/ФТ необходимо выделить предпосылки, способствующие вовлечению мигрантов в преступную деятельность, которые представлены на рисунке 1.

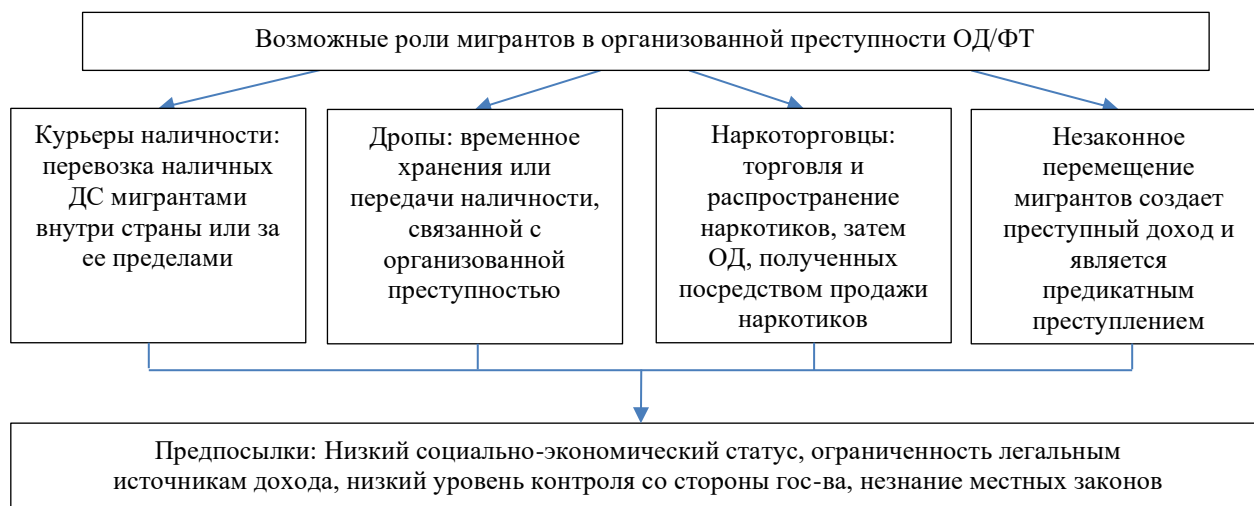


Рисунок 1. Предпосылки вовлечения мигрантов и их роли в легализации доходов, полученных преступным путем⁷

Рисунок 1 показывает возможные роли мигрантов в организованной преступности, связанной с ОД/ФТ. Незнание местных законов, низкий социально-экономический статус и уязвимость перед преступными являются предпосылками вовлечения мигрантов в организованную преступность. Однако, уровень контроля со стороны государства может существенно влиять на снижение рисков подобного вовлечения. Анализ данного рисунка подчеркивает необходимость принятия мер по улучшению условий жизни и интеграции мигрантов, а также усиления контроля со стороны государства над потенциальными преступными схемами.

Миграция и легализация доходов взаимосвязаны в нескольких аспектах. Так, мигранты могут иметь дополнительные возможности для получения доходов в новой стране, например, выполнение работ, которые не требуют квалификации. Чаще всего в таких случаях зарплата выплачивается неофициально, так как у мигранта отсутствует разрешение на работу или иные юридические документы, что и приводит его к поиску альтернативных и нелегальных источников дохода.

Механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с привлечением мигрантов — это совокупность мер и действий уполномоченных органов, направленных на выявление, пресечение и преследование деятельности по ОД/ФТ, осуществляемой мигрантами (инициативно, осознанно) или с их привлечением в качестве соучастников или нелегальной рабочей силы для получения латентного дохода и совершения финансовых преступлений. Он включает в себя различные законодательные, нормативные и организационные меры.

Анализ вовлеченности мигрантов в преступную деятельность в условиях современной миграционной ситуации и уязвимостей в миграционной политике и механизме ПОД/ФТ в России. Миграционная ситуация в РФ характеризуется преобладанием граждан стран СНГ в миграционном потоке (рис. 2).

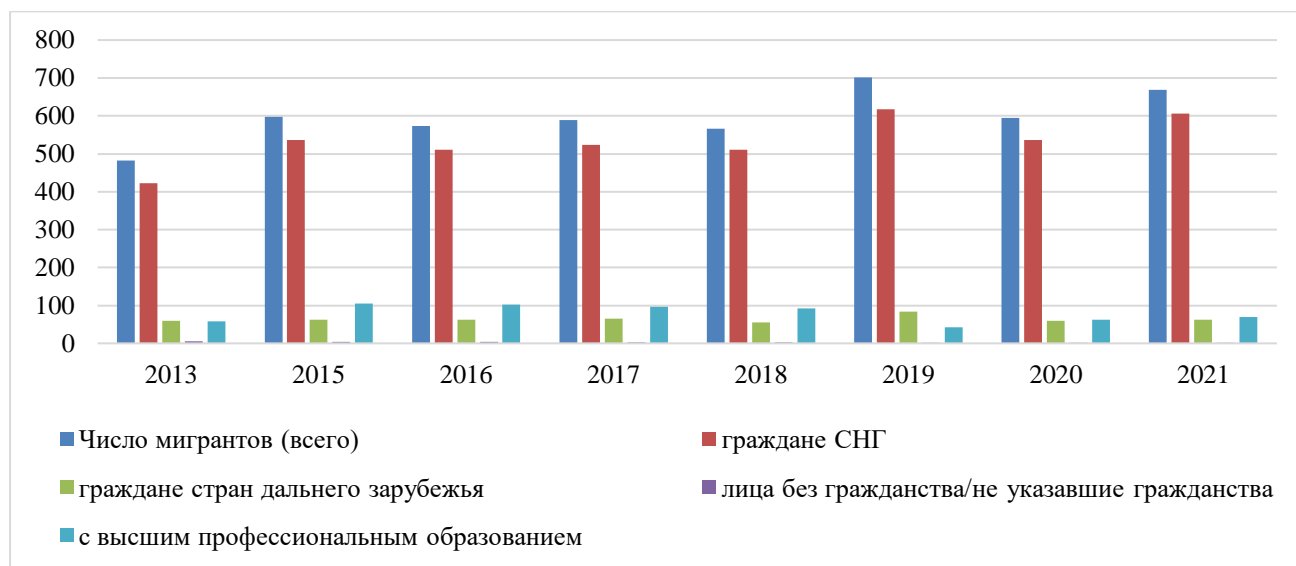


Рисунок 2. Распределение мигрантов с 2013 по 2021 год, тыс. чел.⁸

При этом большинство мигрантов, прибывающих в Россию, не имеют высшего образования. Они работают на неквалифицированных рабочих местах, часто получают низкой заработной платы. Их права не защищены, они более уязвимы к эксплуатации и насилию.

Даже простое сопоставление статистических данных выявляет зоны риска вовлечения мигрантов в преступную деятельность. Так, по данным Росстата за 2021 г., наибольшее количество мигрантов работало в следующих отраслях: строительство, транспорт и связь, торговля, общественное питание и производство.⁹ При этом по оценкам Банка России традиционно больше всего предъявляют спрос на теневые наличные потоки, такие отрасли, как строительный сектор (43 %), торговля (26 %) и сектор услуг (19 %). Риск вовлечения мигрантов в ОД/ФТ создает и факт преобладающего участия физических лиц в обналичивании денежных средств (59 %). Согласно данным Банка России в 2022 г. существенно выросла доля схем с привлечением дропов. При этом количество иностранных граждан, приехавших на работу в Россию в 2022 г. возросло на треть по сравнению с 2021 г.¹⁰

Таким образом, можно установить связь между отраслями, где работают мигранты, и теневыми наличными потоками в России. Например, наибольшее количество мигрантов работает в строительстве, которое, по оценкам Банка России, является отраслью с наибольшим спросом на теневые наличные потоки. Возможно, это связано с тем, что мигранты, работающие в отраслях с большим спросом на теневые наличные потоки, могут часто сталкиваться с неофициальными способами оплаты за свои услуги или с наличными выплатами, что делает

⁸ Google Книги. Женщины и мужчины России: краткий статистический сборник — Режим доступа — <https://books.google.ru/books?id=vdR-l4lAmR4C&dq=editions:LCCN2002252444&hl=ru> (дата обращения: 04.02.2024).

⁹ Федеральная служба государственной статистики. Труд и занятость в России. Официальное издание 2021 — Режим доступа — <https://journal.tinkoff.ru/media/bezrobotitsa-1.yohfetukwhcx.pdf> (дата обращения: 04.02.2024).

¹⁰ Банк России, 2000–2024. Структура подозрительных операций и отрасли экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги — Режим доступа — https://cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2022/ (дата обращения: 04.02.2024).

процесс отслеживания их доходов сложнее для фискальных органов и может способствовать использованию теневых финансовых услуг.

Как указывает официальная статистика, количество преступлений, совершенных иностранными гражданами и лицами без гражданства на территории России, увеличилось в 2022 году на 10,3 % по сравнению с прошлым годом и составило 40,2 тысячи. Данная информация представлена на рисунке 3. Несмотря на некоторое снижение количества преступлений, проблема остается актуальной.

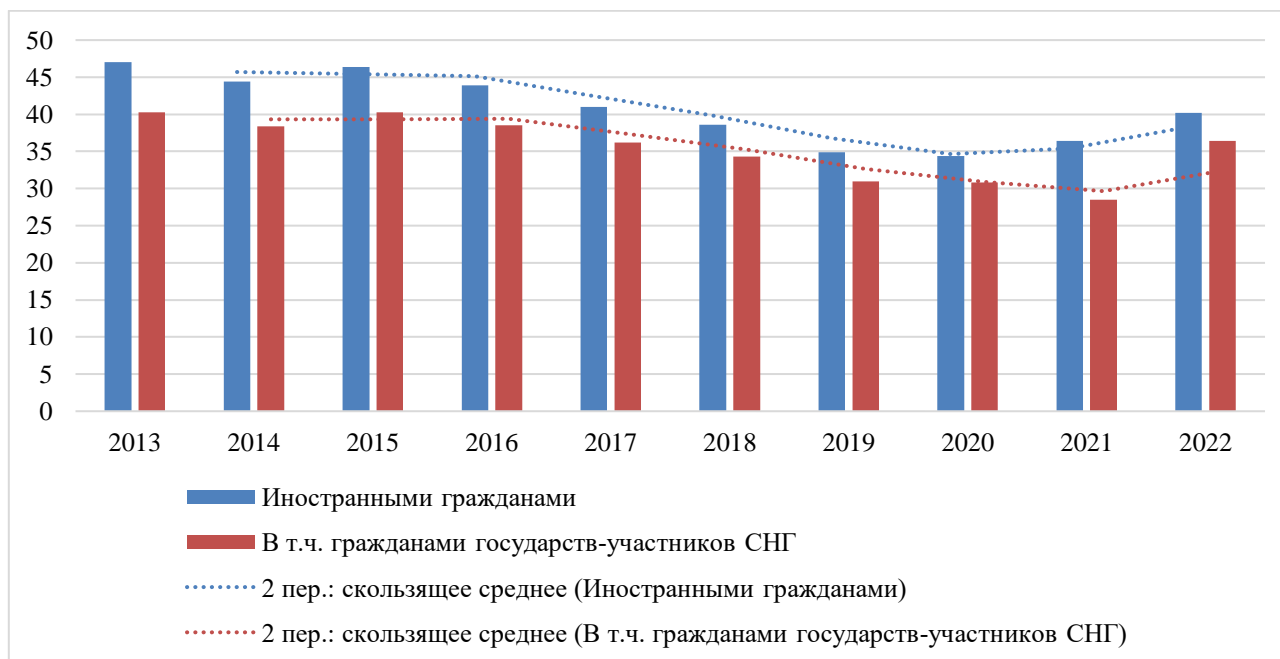


Рисунок 3. Количество преступлений, совершенное иностранными гражданами и лицами без гражданства на территории РФ, тыс. шт.¹¹

Наибольшую долю в этом числе составляют граждане государств-участников СНГ (27 218) или 82,0 % от общего числа иностранных граждан и лиц без гражданства. Отмечается тенденция к уменьшению числа преступлений подобного рода.

В 2022 г. поступило 4 729 сообщений о таких преступлениях, рассмотрев которые, следователи СК России возбудили 4 231 уголовное дело. Это почти в три раза больше, чем в 2021 г.

И здесь особую тревогу вызывает статистика по тяжким и особо тяжким преступлениям. В прошедшем году возбуждено 893 уголовных дела о таких преступлениях как убийство и умышленное причинение тяжкого вреда здоровью, повлекшее смерть потерпевшего. Это в пять раз больше, чем в 2021 г. Значительно возросло и количество уголовных дел о преступлениях против половой неприкосновенности: в прошлом году их возбуждено 737, в позапрошлом 520. В суды в 2022 г. направлено более 2 тысяч дел.¹²

Всего же в 2022 г. в Следственным комитет поступило 517 сообщений о преступлениях в сфере незаконной миграции, что на 50,7 % больше, чем за 2021 г. — 343. По результатам их рассмотрения возбуждено 208 уголовных дел. Направлено в суд 136 уголовных дел.

¹¹ МВД России. Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь — декабрь 2022 года — Режим доступа — <https://мвд.рф/reports/item/35396677> (дата обращения: 04.02.2024).

¹² Interfax. Александр Бастрыкин: мигранты стали одним из факторов социальной напряженности в мире и России — Режим доступа — <https://www.interfax.ru/russia/895287> (дата обращения: 04.02.2024).

По нашим оценкам, к уязвимостям и недостаткам в действующем законодательстве, регулирующем миграционную деятельность и ПОД/ФТ, следует отнести: отсутствие обязательной проверки происхождения денежных средств при въезде в РФ; несовершенство системы контроля за операциями с денежными средствами; недостаточная проверка и контроль за деятельностью компаний, занимающихся наймом иностранных работников, которые могут использовать свой статус работодателя для совершения преступлений, связанных с отмыванием денег; высокая коррумпированность в ГУВМ МВД РФ, которая способствует высокой доле иностранных граждан, нелегально проживающих на территории РФ и не встающих на миграционный учет, либо же стоящих на миграционном учете посредством подкупа должностных лиц; недостаточный контроль сотрудниками ГУВМ МВД РФ за лицами, стоящими на миграционном учете и их деятельностью.

Анализ эффективности взаимодействия Росфинмониторинга и МВД РФ по вопросам ПОД/ФТ с привлечением мигрантов. Вопрос взаимодействия МВД РФ и Росфинмониторинга является крайне важным для эффективной борьбы с незаконной миграцией и отмыванием денежных средств в России. Однако, существует ряд проблем и недостатков в данном взаимодействии, таких как: неэффективная передача информации между МВД и ПФР, недостаточное использование информационных технологий в работе ПФР и МВД.

Часто незаконное перемещение мигрантов охватывает несколько юрисдикций, что затрудняет выявление преступников. Поэтому эффективное и продуктивное международное сотрудничество является необходимым для расследования преступлений, связанных с незаконным перемещением мигрантов. Данное преступление по своей природе является трансграничным, и потому международное сотрудничество играет важную роль в сборе и анализе оперативной информации, судебном преследовании и возврате активов. Еще одним фактором, затрудняющим выявление преступных сетей, является то, что руководители соответствующих преступных организаций базируются в странах, которые не всегда готовы к сотрудничеству. Кроме того, различия в гражданстве, месте жительства и месте обнаружения преступников, а также различия в законодательстве могут привести к необходимости дополнительных ресурсов и времени для международного обмена информацией.

Ярким примером является дело гражданина Республики Таджикистан, проживавший на территории РФ, чье место регистрации и трудовую деятельность не проверяли сотрудники ГУВМ в течение длительного времени, данным гражданином были совершены ряд преступлений, в том числе легализация доходов, полученных преступным путем в результате совершения им преступления по ч. 4 ст. 174.1 УК РФ, что представлено на рисунке 4.

Характерные признаки схожих схем: необоснованный и большой объем денежных переводов в течение короткого периода времени на счет физического лица, имеющего визу или вид на жительство в России, но не работающего на территории Российской Федерации; отсутствие очевидных связей между отправителем и получателем перевода, а также между получателем и фактическим получателем денежных средств; наличие нескольких счетов у одного физического лица в разных банках, находящихся в разных регионах России, при этом частые перемещения между регионами; использование анонимных платежных систем, которые могут затруднить идентификацию отправителя и получателя; использование чужих банковских карт или счетов для осуществления переводов; отсутствие документов, подтверждающих цель перевода.¹³

¹³ Правовой сервис КонсультантПлюс. «Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов — физических лиц» (утв. Банком России 06.09.2021 N 16-МР) — Режим доступа — https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_395109/ (дата обращения: 04.02.2024).

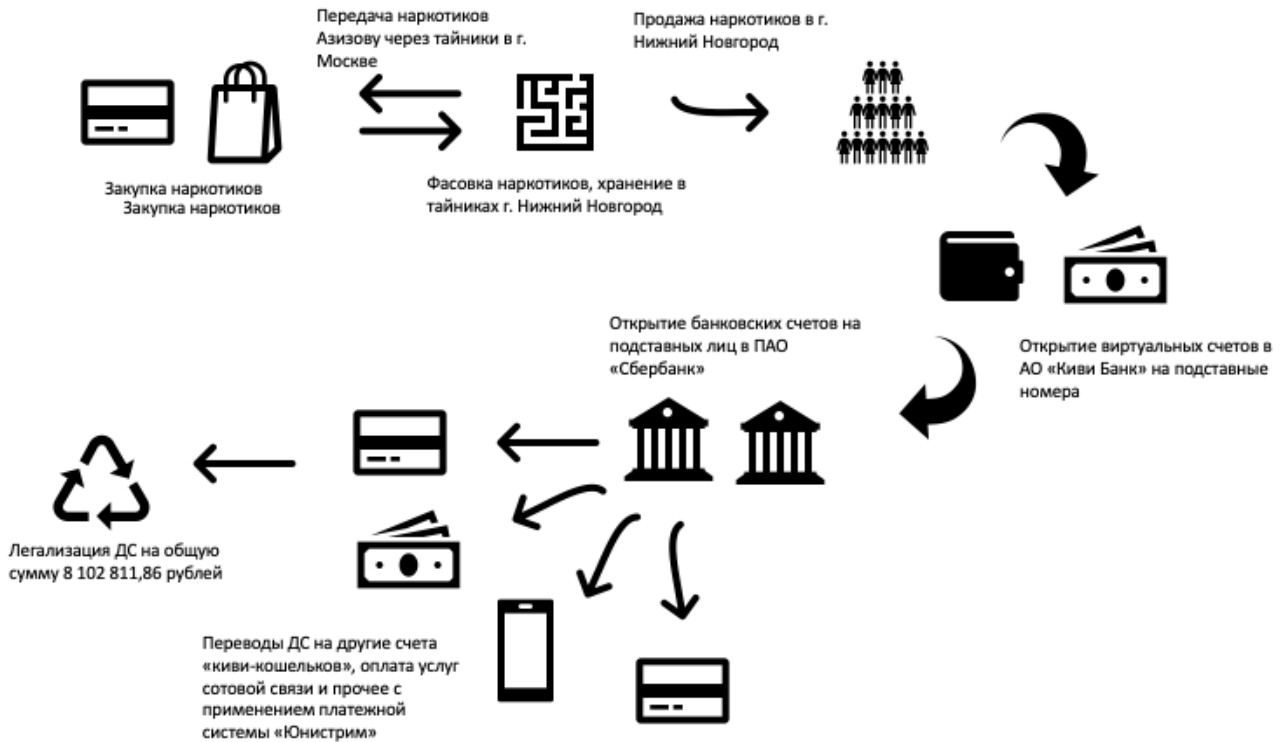


Рисунок 4. Схема легализации доходов, полученных преступным путем, мигрантом¹⁴

Совершенствование механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, с привлечением мигрантов. В Распоряжении Правительства РФ от 22.02.2019 № 265-р о плане мероприятий по реализации в 2019–2021 гг. Концепции государственной миграционной политики Российской Федерации на 2019–2025 гг. есть несколько перспективных, но пока не реализованных мероприятий.

1. Разработка и внедрение единой информационной системы учета и контроля миграционных процессов на территории Российской Федерации;
2. Усиление контроля за нахождением на территории России иностранных граждан и лиц без гражданства, в том числе путем внедрения биометрической идентификации и учета;
3. Развитие программы обучения русскому языку и культуре России для иностранных граждан и лиц без гражданства;
4. Развитие цифровых сервисов для регистрации иностранных граждан и лиц без гражданства, включая возможность электронного получения разрешений на работу и временного проживания.

Исходя из вышеперечисленных мероприятий, можно предложить следующие дополнения в рамках миграционной политики:

1. Внедрение системы мониторинга и анализа миграционных процессов на основе современных технологий и аналитических инструментов, что позволит более точно прогнозировать потоки мигрантов и адекватно реагировать на изменения ситуации.

¹⁴ 2024 sud-praktika.ru. Приговор суда по ч. 4 ст. 174.1 УК РФ № 1-329/2017 | Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления — Режим доступа — <https://sud-praktika.ru/precedent/438328.html> (дата обращения: 04.02.2024).

2. Создание единого реестра работодателей, в котором будут храниться данные о компаниях, привлекающих иностранных работников, а также обеспечение эффективного контроля со стороны государства за выполнением законодательных требований, направленных на защиту прав трудящихся мигрантов.
3. Расширение использования цифровых сервисов в сфере миграции, например, создание онлайн-платформ для подачи заявлений на получение разрешения на работу и проживание, а также для мониторинга статуса иностранных граждан в стране, что сократит временные затраты и повысит эффективность работы ГУВМ.

Также рекомендуется проведение образовательных программ для сотрудников МВД РФ в международном учебном центре по ПОД/ФТ при участии специалистов Росфинмониторинга, чтобы обеспечить более эффективное взаимодействие между двумя государственными блоками национальной системы ПОД/ФТ. В рамках данных программ сотрудники МВД РФ должны получить глубокие знания о схемах и типологиях легализации доходов, полученных преступным путем, а также о методах и приемах выявления и пресечения таких преступлений. Важно получение сотрудниками МВД РФ знаний по международным стандартам в области ПОД/ФТ и о том, как они могут быть применены в российской практике расследования преступлений.

В соответствии с отчетом ФАТФ о взаимной оценке национальной системы ПОД/ФТ РФ от 2019 г., по выполнению рекомендации 32 — курьеры наличности, роль которых нередко выполняют мигранты, были отмечены некоторые замечания.¹⁵ Одним из возможных предложений по их устранению и для совершенствования системы декларирования доходов в России, может быть предложено введение обязательного декларирования всех больших наличных операций внутри страны свыше определенной пороговой суммы, начиная, к примеру, от 1 миллиона рублей.

Выводы

Проведенное исследование позволило определить риски отмывания доходов по ряду операций с высокой вероятностью вовлечения мигрантов, так как обеспечение их жизнедеятельности на территории РФ требует совершения таковых операций с наличными денежными средствами, с электронными кошельками, а также «транзитных» операций. Обоснована двойственная сущность рисков ОД с привлечением мигрантов: как инициаторов и организаторов преступной деятельности, а также как вынужденных соучастников, вовлеченных в силу своего незаконного положения на территории страны, используемых для получения преступных доходов.

К наиболее распространенным ролям мигрантов в криминальной деятельности по ОД/ФТ можно отнести их использование в качестве неофициальной рабочей силы в секторах с высокой долей наличных расчетов и теневых финансовых операций, таких как строительство, торговля, общественное питание и производство. Мигранты могут быть вовлечены в преступные схемы как соучастники, осуществляющие незаконные финансовые операции, в том числе через использование систем денежных переводов без открытия банковского счета, а также как посредники в нелегальном перемещении наличных денежных средств через границу.

¹⁵ FATF. Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Российская Федерация. Отчёт о взаимной оценке. Декабрь 2019 года — Режим доступа — <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/fsrb-mer/fatf-2019-rossijskaa-federacia.pdf> (дата обращения: 04.02.2024).

Кроме того, мигранты могут выступать в роли курьеров наличности или использоваться для маскировки нелегальных доходов через выполнение фиктивных или завышенных трудовых платежей. Особую тревогу вызывает привлечение мигрантов к организации незаконной миграции, что, в свою очередь, способствует отмыванию денег, полученных от этой деятельности.

Анализ миграционной ситуации показал, что иммиграция из стран СНГ является значимым фактором риска ОД/ФТ. Сферы с высокой занятостью мигрантов из СНГ являются наиболее криминальными в сфере ОД/ФТ, а роли мигрантов в ОД/ФТ — высоко востребованными. В миграционной политике, а также взаимодействии правоохранительных и миграционных органов присутствуют ряд уязвимостей, усиливающих негативные эффекты.

Для совершенствования механизма противодействия ОД/ФТ с привлечением мигрантов предложено: развитие цифровых сервисов учета мигрантов, улучшение технической оснащённости границы, контроль за распределением иностранных граждан по регионам, внедрение системы мониторинга и анализа миграционных процессов на основе современных технологий и аналитических инструментов, создание единого реестра работодателей, сотрудничающих с мигрантами, создание онлайн-платформ для подачи заявлений на получение разрешения на работу и проживание, введение обязательного декларирования крупных наличных операций внутри страны, обучение сотрудников ГУВМ МВД РФ в международном учебном центре по ПОД/ФТ.

Дополнительных исследований требует анализ влияния миграционного потока в целом и нелегальной миграции в частности на рост масштабов ОД/ФТ как в национальном, так и в международном ракурсе, а также изучение ролей в ОД/ФТ лиц с множественным гражданством как проживающих на территории РФ, так и живущих за ее пределами. Особенно острой является проблема множественного гражданства применительно к субъектам «беловоротничковой» теневой экономики и публичным должностным лицам, которые заинтересованы в отмывании своих преступных доходов.

Особо подчеркнем, что для обеспечения национальной экономической безопасности необходимо рассматривать мигрантов не только как источник рисков и угроз, но и как объект защиты. Социальная защищённость законно находящихся на территории страны иностранных граждан и лиц без гражданства в совокупности с эффективно действующей системой контроля за их въездом и перемещением являются обязательным условием успешности противодействия отмыванию преступных доходов с привлечением мигрантов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Белова, П.В. Внешняя трудовая миграция — фактор стабильности или угроза экономической безопасности региона? / П.В. Белова, В.Д. Мухаметшина, Д.Л. Скипин // Экономическая безопасность страны, регионов, организаций различных видов деятельности: Материалы Четвертого Всероссийского форума в Тюмени по экономической безопасности, Тюмень, 19–22 апреля 2023 года. — Тюмень: ТюмГУ-Press, 2023. — С. 28–34. — EDN GYVOBR.
2. Урда, М.Н. Концепция управления рисками миграционной преступности / М.Н. Урда // Вестник Российской правовой академии. — 2020. — № 3. — С. 57–64. — DOI 10.33874/2072-9936-2020-0-3-57-64. — EDN LWOQNY.
3. Юзиханова, Э.Г. Незаконная миграция: социально-правовая обусловленность и проблемы противодействия / Э.Г. Юзиханова // Юридическая наука и правоохранительная практика. — 2019. — № 4(50). — С. 49–57. — EDN TSZUXZ.

4. Противодействие незаконной миграции правоохранительными органами в России / А.В. Богданов, М.И. Венидиктов, В.В. Косухин [и др.]. — Новосибирск: Новосибирский военный институт имени генерала армии И. К. Яковлева войск национальной гвардии Российской Федерации, 2023. — 100 с. — ISBN 978-5-6049831-0-2. — EDN BWJBVT.
5. Пименов, Н.А. Нелегальная миграция как фактор угрозы дестабилизации общества / Н.А. Пименов // Российский экономический интернет-журнал. — 2021. — № 1. — URL: <http://elibrfa.ru/art2021/bv2252.pdf/info> — EDN YDXRIG.
6. Донская, М.В. Актуальные вопросы противодействия незаконной миграции на территории Российской Федерации сотрудниками подразделений по вопросам миграции МВД России / М.В. Донская, Д.А. Анучин // Вестник Московского университета МВД России. — 2022. — № 4. — С. 78–82. — DOI 10.24412/2073-0454-2022-4-78-82. — EDN ТВAMZJ.
7. Милуков, С.Ф. Миграционная преступность: эволюция в условиях пандемии / С.Ф. Милуков // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: История и право. — 2021. — Т. 11, № 3. — С. 74–82. — EDN DCRTTT.
8. Бодров, В.А. Факторы, обуславливающие отмывание преступных доходов / В.А. Бодров // Юридические науки. — 2007. — № 4. — С. 161–175. — EDN JUFBJP.
9. Бучаков, С.А. Незаконная международная миграция и угроза терроризма / С.А. Бучаков // Вестник Омского университета. Серия: Право. — 2019. — Т. 16, № 2. — С. 114–121. — DOI 10.25513/1990-5173.2019.16(2).114-121. — EDN HZCMAZ.
10. Ткаченко, А.А. Терминология в области миграции: проблемы международной сопоставимости / А.А. Ткаченко // Социально-трудовые исследования. — 2020. — № 4(41). — С. 68–79. — DOI 10.34022/2658-3712-2020-41-4-68-79. — EDN HQFHUA.

Koroleva Lyudmila Pavlovna

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: LPKoroleva@fa.ru
RSCI: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=619889

Tarasova Valeria Stanislavovna

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: Tarasova.v@yahoo.com
RSCI: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=1205606

Population immigration as a risk factor for laundering of criminal proceeds and terrorist financing

Abstract. The lack of an effective national system of control over the entry and movement of foreign citizens in the country, combined with a high proportion of cash in circulation and the widespread use of alternative systems of international financial transfers, creates «hothouse» conditions for laundering proceeds of crime with the involvement of migrants. Countering illegal migration, strengthening control over migration flows, social and cultural adaptation and integration of migrants are one of the tasks to achieve the goals of ensuring state and public security, enshrined in the National Security Strategy of the Russian Federation. In this regard, the improvement of regulatory and legal support for the entry and movement of migrants, as well as the use of foreign labor in the Russian Federation, was included among the mandatory areas for the development of a national system for countering the laundering of illegally obtained income and the financing of terrorism (hereinafter AML/CFT). The work addresses the issues of migration in Russia and its connection with the legalization of proceeds from crime. Criminal activities related to money laundering threaten the economic security of the State and international security in general. In Russia, migration is regulated by Federal Law No. 109-FZ of July 18, 2006 and Federal Law No. 115-FZ of July 25, 2002, but there is no normative definition of the concept of «migrant» in the legislation. The relationship between migration and the legalization of migrants' income depends on many factors. To counteract the legalization of income earned by migrants, Russia uses money flow control, international cooperation between the FIU and the Ministry of Internal Affairs, as well as various penalties for violations.

Keywords: migration; migrant; migration registration; countering the legalization of proceeds from crime