

Каюмов Динар Дамирович, Студент,
Казанский (Приволжский) федеральный университет
Kayumov Dinar Damirovich,
Kazan (Volga Region) Federal University

**СПЕЦИФИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
ПРЕСТУПНЫХ СРЕДСТВ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА
В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВЕ И ЭНЕРГЕТИЧЕСКОЙ
СФЕРЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
SPECIFIC FEATURES OF COUNTERING THE LEGALIZATION
OF CRIMINAL FUNDS AND FINANCING OF TERRORISM
IN THE BUSINESS AND ENERGY SECTORS
OF THE RUSSIAN FEDERATION**

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные проблемы, которые связаны с особенностями правового регулирования противодействия легализации преступных средств, финансирования терроризма в Российской Федерации. Сложность и динамичность этих криминальных феноменов обуславливают постоянную необходимость совершенствования правовых механизмов борьбы с ними. Первостепенное значение в системе противодействия данной преступности обладает международно-правовыми нормами, служащими основой для национального законодательства. Однако, несмотря на активную законотворческую деятельность, остаются вопросы, требующие детального рассмотрения. Анализ действующего законодательства Российской Федерации позволяет выделить ряд существенных особенностей в правовом регулировании противодействия легализации преступных средств и финансированию терроризма.

Abstract. The article discusses current issues related to the legal regulation of countering the legalization of criminal funds and the financing of terrorism in the Russian Federation. The complexity and dynamism of these criminal phenomena necessitate the continuous improvement of legal mechanisms to combat them. International legal norms, which serve as the basis for national legislation, are of utmost importance in the system of countering these crimes. However, despite the active legislative efforts, there are still issues that require detailed consideration. An analysis of the current legislation of the Russian Federation allows us to identify a number of significant features in the legal regulation of countering the legalization of criminal funds and the financing of terrorism.

Ключевые слова: Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, противодействие, правовое регулирование, Российская Федерация, законодательство.

Keywords: Legalization (laundering) of proceeds from crime, financing of terrorism, counteraction, legal regulation, Russian Federation, legislation.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма является одним из наиболее важных направлений государственной политики Российской Федерации. Особое значение приобретает анализ данных процессов с позиции предпринимательского и энергетического права, на том основании, что именно в данных сферах имеют место быть специфические риски и вызовы.

Предпринимательское право призвано регулировать отношения, которые связаны с осуществлением предпринимательской деятельности. В контексте противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования



терроризма, его особенности проявляются в том, что законодательство распространяется на широкий спектр предпринимательских субъектов, в том числе не только финансовые организации, но и юридические консультации, бухгалтеров, организации, которые занимаются торговлей драгоценными металлами и камнями, аффилированные компании, находящиеся под контролем или бенефициарным владением тех лиц, которые связаны с отмытием денег или финансированием терроризма¹.

Предприниматели обязаны проводить надлежащую проверку своих клиентов, в том числе установление бенефициарных владельцев, что накладывает дополнительную нагрузку на бизнес, требуя осуществления разработки внутренних процедур и систем управления рисками. При наличии подозрений в отмытии денег или финансировании терроризма, предприниматели обязаны сообщать об этом в Росфинмониторинг, а несоблюдение этого влечет за собой помимо административной также и в отдельных случаях, уголовной ответственности.

Росфинмониторинг и другие надзорные органы могут налагать значительные штрафы за нарушения. Обвинения в отмытии денег или финансировании терроризма способны нанести непоправимый ущерб деловой репутации. В случае серьезных нарушений, счета и активы компании могут быть заблокированы, а в крайних случаях, бизнес может быть в принудительном порядке ликвидирован².

Энергетическое право, которое регулирует отношения в сфере производства, передачи, распределения и потребления энергии, также сталкивается с определенными вызовами со стороны противодействия легализации (отмытию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Специфика энергетической отрасли делает ее потенциально уязвимой для использования в преступных целях. Энергетический сектор оперирует огромными финансовыми потоками, что создает весьма благоприятную почву для отмытия доходов. Проекты в энергетике зачастую обладают международным характером, что усложняет осуществление контроля за движением денежных средств и повышает риски использования их для финансирования терроризма³.

Федеральный закон от 07 августа 2001 №115-ФЗ «о противодействии легализации (отмытию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» является основополагающим. Данный закон распространяется в полной мере на субъекты энергетического права, в особенности на те, которые осуществляют операции с крупными суммами, продажу продукции (нефть, газ, электроэнергия) на международных рынках, или управляют активами, которые могут быть использованы для финансирования терроризма⁴.

В энергетическом секторе, так же как и в других отраслях с высоким уровнем государственных интересов, существуют повышенные требования к прозрачности и

¹ Чемерилов В.А., Виноградова, А.А., Самопальникова, Ю.Н. Легализация (отмытие) преступных доходов, финансирование терроризма и механизмы противодействия в России // Экономическая безопасность страны, регионов, организаций различных видов деятельности: материалы VI всероссийского форума в Тюмени по экономической безопасности. Тюмень, 2025. С. 220.

² Сарапкина Е.Н. Основные направления совершенствования правового регулирования системы противодействия финансированию терроризма // Мониторинг правоприменения. 2025. № 4 (57). С. 74.

³ Баландин А.А. Особенности управления рисками в сфере противодействия легализации (отмытию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: правовые проблемы, возникающие при исполнении нотариусами требований законодательства о противодействии легализации (отмытию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Обществознание и социальная психология. 2022. № 12-2 (42). С. 596

⁴ Федеральный закон от 07 августа 2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмытию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 19.12.2025) // Собрание законодательства РФ. – 2001. – №33 (часть I). – Ст. 3418.



предотвращению коррупции, что обладает прямой связью с противодействием отмыванию преступных доходов.

Также важными являются федеральный закон от 26 марта 2003 №35-ФЗ «об электроэнергетике»⁵, федеральный закон от 21 ноября 1995 №170-ФЗ «об использовании атомной энергии»⁶, которые устанавливают порядок осуществления деятельности в соответствующих отраслях, требования к безопасности, лицензированию. В рамках данных требований могут быть установлены процедуры, которые направлены на предотвращение незаконного оборота средств.

Большие бюджеты энергетических проектов и возможность получения сверхприбылей создают все предпосылки для коррупционных схем, связанных с отмыванием денег. Энергетические компании, выступая в качестве субъектов предпринимательской деятельности, обязаны соблюдать общие требования противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, что включает в себя:

- необходимость внедрения систем осуществления внутреннего контроля, оценки рисков, обучения персонала;
- тщательную проверку контрагентов, в особенности при заключении крупных сделок или работе с новыми партнерами;
- отслеживание наиболее подозрительных операций, которые связаны с оплатой энергетических ресурсов, лицензий, оборудования;
- предоставление информации Росфинмониторингу и другим компетентным органам;
- для отдельных направлений энергетической деятельности (к примеру, добыча полезных ископаемых, торговля нефтью и газом) могут быть введены дополнительные, более строгие требования, с учетом специфики оборота⁷.

Представляет определенный интерес судебная практика в данной сфере. Приведем пример решение арбитражного суда города Москвы от 28 сентября 2023 года по делу №а40-118496/2023, «в котором ООО «Сититранс» обратилось в суд с иском к ПАО банк «ФК Открытие», чтобы признать незаконными действия банка по отнесению компании к группе высокой степени риска совершения подозрительных операций. Суд установил, что банк ограничил предоставление услуг по договору банковского счёта не по собственной инициативе, а на основании отнесения компании центральным банком РФ к группе риска. Межведомственная комиссия банка России подтвердила правомерность принятых мер. Суд отметил, что банк не вправе изменить степень риска без соответствующего решения межведомственной комиссии или суда»⁸.

Или другой пример, решение арбитражного суда города Москвы от 5 июля 2022 года по делу №а40-17166/2022, согласно которому «ООО «ТЕХАКТИВ» обратилось в суд с иском к АО «АЛЬФА-БАНК» об обязанности разблокировать доступ к системе дистанционного банковского обслуживания по расчётному счёту. Суд решил, что требования истца не подлежат удовлетворению. Банк проводил процедуры внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию

⁵ Федеральный закон от 26 марта 2003 №35-ФЗ «Об электроэнергетике» (ред. от 27.10.2025) // Собрание законодательства РФ. – 2003. – №13. – Ст. 1177.

⁶ Федеральный закон от 21 ноября 1995 №170-ФЗ «Об использовании атомной энергии» (ред. от 21.04.2025) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – №43. – Ст. 4190.

⁷ Евстафьева, О.А., Овсийчук, В.В., Овсийчук, В.Я., Белевич, Д.А. Противодействие легализации незаконных доходов как особый вид финансового контроля // Российский экономический интернет-журнал. 2023. № 2. С. 169.

⁸ Решение Арбитражного суда города Москвы от 28 сентября 2023 года по делу №А40-118496/2023 // Архив Арбитражного суда города Москвы, 2023 г.



терроризма, и в ходе анализа деятельности ООО «ТЕХАКТИВ» установил факторы высокого риска легализации денежных средств, полученных преступным путём»⁹.

Представленные примеры судебных решений отражают важные аспекты применения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в отношении субъектов предпринимательской деятельности.

Анализ этих дел позволяет выявить тенденции и понять позицию судов, подтверждает право банка предпринимать меры по контролю и анализу операций клиентов, если имеются основания полагать, что они могут быть связаны с противоправной деятельностью. Если банк блокирует операции или доступ к системе, то клиенту будет сложно оспорить это решение, если он не сможет опровергнуть выявленные банком факторы риска. Для энергетических компаний, которые часто проводят крупные и международные сделки, данные судебные решения служат важным прецедентом, напоминающим о необходимости строгого соблюдения законодательства и прозрачности операций.

Таким образом, правовое регулирование противодействия легализации преступных средств и финансированию терроризма в российской федерации представляет собой сложную и динамично развивающуюся систему. С точки зрения предпринимательского права, оно накладывает существенные обязанности на бизнес, а с позиции энергетического права, специфические риски отрасли требуют повышенного внимания к мерам безопасности и контроля. Эффективное противодействие данным угрозам требует постоянного совершенствования нормативно-правовой базы, развития технологий контроля, а также повышения осведомленности и ответственности всех участников экономических отношений.

Список литературы:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993г. с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01 июля 2020 г., в ред. от 06.10.2022) // Собрание законодательства РФ. – 1993. – № 12. – Ст. 1.; 2020. – № 11. – Ст. 1416.
2. Федеральный закон от 07 августа 2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 19.12.2025) // Собрание законодательства РФ. – 2001. – №33 (часть I). – Ст. 3418.
3. Федеральный закон от 26 марта 2003 №35-ФЗ «Об электроэнергетике» (ред. от 27.10.2025) // Собрание законодательства РФ. – 2003. – №13. – Ст. 1177.
4. Федеральный закон от 21 ноября 1995 №170-ФЗ «Об использовании атомной энергии» (ред. от 21.04.2025) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – №43. – Ст. 4190.
5. Баландин, А.А. Особенности управления рисками в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: правовые проблемы, возникающие при исполнении нотариусами требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Обществознание и социальная психология. – 2022. – № 12-2 (42). – С. 593-608.
6. Евстафьева, О.А., Овсийчук, В.В., Овсийчук, В.Я., Белевич, Д.А. Противодействие легализации незаконных доходов как особый вид финансового контроля // Российский экономический интернет-журнал. – 2023. – № 2. – С. 167-174.

⁹ Решение Арбитражного суда города Москвы от 5 июля 2022 года по делу №А40-17166/2022 // Архив Арбитражного суда города Москвы, 2022.



7. Сарапкина, Е.Н. Основные направления совершенствования правового регулирования системы противодействия финансированию терроризма // Мониторинг правоприменения. – 2025. – № 4 (57). – С. 69-85.

8. Чемерилова, В.А., Виноградова, А.А., Самопальникова, Ю.Н. Легализация (отмывание) преступных доходов, финансирование терроризма и механизмы противодействия в россии // Экономическая безопасность страны, регионов, организаций различных видов деятельности: материалы VI всероссийского форума в Тюмени по экономической безопасности. – Тюмень, 2025. – С. 219-227.

9. Решение Арбитражного суда города Москвы от 28 сентября 2023 года по делу №А40-118496/2023 // Архив Арбитражного суда города Москвы, 2023 г.

10. Решение Арбитражного суда города Москвы от 5 июля 2022 года по делу №А40-17166/2022 // Архив Арбитражного суда города Москвы, 2022.

