

«УТВЕРЖДАЮ»

Начальник федерального государственного казенного образовательного учреждения высшего образования «Краснодарский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации»
доктор юридических наук, профессор



А.В. Симоненко

« 4 » 2022 г.

ОТЗЫВ

ведущей организации

федерального государственного казенного образовательного учреждения высшего образования «Краснодарский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации» о диссертации Лавроненко Романа Аркадьевича «Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в кредитно-финансовой системе», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.08 – «Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право»

Диссертация Р.А. Лавроненко посвящена научной проблеме, *актуальность* которой обусловлена социальной потребностью в исследовании состояния легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, совершаемой в кредитно-финансовой системе Российской Федерации, на современном этапе развития национального законодательства во взаимосвязи с факторами, способствующими ей, с дальнейшей разработкой рекомендаций по совершенствованию деятельности кредитно-финансовых организаций, государственных контролирующих и правоохранительных органов. Эффективность действующей системы противодействия легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, совершаемой в кредитно-финансовой системе, далека от оптимальной. В целях противодействия новым вызовам и угрозам со стороны организованной экономической преступности должно совершенствоваться и развиваться не только российское законодательство в рассматриваемой сфере, но и общие и специальные меры противодействия преступности рассматриваемого вида. В таких условиях диссертационное исследование Р.А. Лавроненко, нацеленное на разработку теоретических и прикладных основ противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, совершаемой в кредитно-финансовой системе, представляется своевременным и актуальным.

Избранная Р.А. Лавроненко проблематика не была обделена вниманием специалистов в области уголовного права и криминологии. В отечественной юридической библиографии имеется немало работ, посвященных исследованию легализации преступных доходов. Вместе с тем анализ

криминологической и уголовно-правовой литературы дает основание утверждать, что до настоящего времени большинство проведенных российскими специалистами диссертационных работ посвящены исследованию именно уголовно-правовых аспектов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в меньшей степени раскрыты криминологические аспекты. Кроме того, недостаточно разработаны меры и выработаны рекомендации, реализующие противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, именно в кредитно-финансовой системе. С учетом отмеченных обстоятельств *уровень научной разработанности* проблемы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, совершаемой в кредитно-финансовой системе, нельзя признать в полной мере удовлетворительным. На восполнение указанных пробелов и нацелено диссертационное исследование Р.А. Лавроненко.

Теоретическую основу диссертации составили положения криминологической доктрины, а также относящиеся к объекту исследования труды в области теории и истории государства и права, российского уголовного права, философии и др. При проведении исследования автором использовались работы П.В. Агапова, В.М. Алиева, В.В. Астанина, Б.С. Болотского, Л.К. Виноградова, Н.А. Гаража, Т.А. Диканова, Р.В. Жубрина, О.В. Зимина, В.А. Зубкова, О.С. Капинус, В.В. Лаврова, М.М. Лапунина, В.Д. Ларичева, А.Н. Ларькова, П.В. Ливадного, А.Н. Лисина, В.В. Меркурьева, Т.В. Молчанова, С.Л. Нуделя, М.М. Прошунина, Г.А. Русанова, Ю.Г. Торбина, С.П. Щербы, О.Ю. Якимова и других ученых.

Не вызывает сомнений *научная новизна* диссертации. Она определяется кругом рассматриваемых в ней проблем, а также содержанием предложенных автором подходов к их решению. В диссертации:

– сформулировано авторское определение легализации доходов, полученных преступным путем, совершаемой в кредитно-финансовой системе, позволяющее выделить рассматриваемые преступления из общей совокупности легализации преступных доходов, а также конкретизировать критерии отнесения преступления к совершаемым в кредитно-финансовой системе в государственном статистическом учете преступности (С. 16–26);

– исследованы состояние, структура и динамика легализации преступных доходов, совершаемой в кредитно-финансовой системе, за период с 1997 по 2020 г., отвечающие с точки зрения криминологии требованиям полноты и репрезентативности (С. 26–36);

– проведен глубокий анализ правового регулирования противодействия легализации преступных доходов, совершаемой в кредитно-финансовой системе (С. 36–55);

– проанализировано зарубежное законодательство отдельных стран в сфере противодействия легализации преступных доходов, совершаемой в кредитно-финансовой системе, выявлены особенности зарубежного опыта противодействия легализации преступных доходов, совершаемой в кредитно-финансовой системе (С. 55–83);

– легализация доходов, полученных преступным путем, совершаемая в кредитно-финансовой системе, представлена диссертантом как один из видов криминального рынка, связанного с противоправными предоставлением и потреблением финансовых услуг (С. 85–89);

– выявлена специфика детерминации легализации преступных доходов, совершаемой в кредитно-финансовой системе, как криминального рынка, характеризующаяся сложным взаимодействием кредитно-финансовых организаций, оказывающих незаконные услуги по легализации преступных доходов, и получателей преступных доходов, заинтересованных в отмывании (С. 89–109);

– определена совокупность новых факторов, способствующих легализации преступных доходов, совершаемой именно в кредитно-финансовой системе, и снижающих результативность противодействия ей;

– выработаны общие и специальные меры противодействия легализации преступных доходов, совершаемой в кредитно-финансовой системе.

Результаты диссертационного исследования обладают несомненной *теоретической и практической значимостью*. Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что с учетом положений действующего законодательства сформулированы и обоснованы основные подходы и рекомендации по совершенствованию механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, совершаемой в кредитно-финансовой системе, а также выработаны рекомендации по совершенствованию деятельности правоохранительных органов, органов государственного контроля, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Практическая значимость диссертации состоит в том, что рекомендации, полученные в результате проведенного исследования, могут использоваться правоохранительными органами, органами государственного контроля, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в процессе противодействия легализации преступных доходов в кредитно-финансовой системе, при подготовке предложений по совершенствованию законодательства, направленного на противодействие легализации преступных доходов, в процессе подготовки и повышения квалификации лиц, ответственных за противодействие легализации преступных доходов, кадров правоохранительных и государственных контролирующих органов, могут быть внедрены в учебный процесс образовательных учреждений.

Результаты проведенного соискателем диссертационного исследования отличаются высокой степенью *научной достоверности*, которая обеспечена:

– использованием общенаучных и специальных методов познания правовых явлений, связанных с легализацией преступных доходов, совершаемой в кредитно-финансовой системе: анализ и синтез, логико-юридический, исторический, системный методы, метод сравнительного правоведения, метод количественного анализа, конкретно-социологический

метод (интервьюирование, обобщение материалов судебной практики, изучение статистических данных);

– теоретической основой, представленной трудами российских и зарубежных ученых в области общей теории права, истории государства и права, уголовного права, криминологии, философии, социологии, экономики и статистического анализа;

– репрезентативной эмпирической базой, которую составили: данные форм федерального статистического наблюдения о состоянии борьбы с легализацией преступных доходов с 1997 по 2020 г., социальных и экономических показателях; данные форм федерального статистического наблюдения органов государственного контроля, Генеральной прокуратуры Российской Федерации в сфере противодействия легализации преступных доходов; 50 уголовных дел, 215 приговоров судов в г. Москве, Московской, Тульской, Орловской, Ростовской, Новгородской, Белгородской, Саратовской областях и других субъектах (всего 34 субъекта); материалы обобщений докладных записок прокуроров субъектов Российской Федерации по результатам комплексных проверок исполнения законодательства о противодействии легализации преступных доходов за период с 2013 по 2020 г.; результаты опросов 100 работников прокуратур в 35 субъектах Российской Федерации о состоянии противодействия легализации преступных доходов.

Особо следует подчеркнуть всесторонний характер проведенного исследования, последовательность содержащихся в нем предложений и выводов, чему во многом способствовала довольно удачная *структура диссертации*, которая состоит из введения, трех глав, объединяющих восемь параграфов, заключения, библиографического списка и приложений.

Во введении автор обосновывает актуальность темы, характеризует степень ее научной разработанности, формулирует объект, предмет, цель, задачи исследования, раскрывает его теоретическую основу и научную новизну, теоретическую и практическую значимость, методологические аспекты, формулирует основные положения, выносимые на защиту.

Первая глава исследования структурно разделена на четыре параграфа. В первом параграфе первой главы сформулировано определение понятия легализации доходов, полученных преступным путем, совершаемая в кредитно-финансовой системе, под которой автор предлагает понимать совершение с участием институтов кредитно-финансовой системы (банков и небанковских кредитных организаций, некредитных финансовых организаций) с использованием различных финансовых инструментов сделок и финансовых операций, направленных на придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами и имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Во втором параграфе главы первой на основании исследования проведен анализ состояния, структуры и динамики преступлений, предусмотренных ст. 174 и 174¹ УК РФ, в кредитно-финансовой системе. Исследование показало, что проблема выявления отмывания преступных доходов во многом связана с

недостатками в деятельности правоохранительных органов при осуществлении оперативно-розыскной деятельности и расследовании предикатных преступлений.

Третий параграф главы первой посвящен рассмотрению правовых основ противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов в кредитно-финансовой системе. В данном параграфе автором предлагается имплементировать в отечественное законодательство соответствующие положения международных правовых актов, что, по его мнению, позволит повысить эффективность российского законодательства.

В четвертом параграфе первой главы исследования диссертант изучает зарубежный опыт противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов в кредитно-финансовой системе. Проанализировано законодательство США, Италии, КНР в сфере противодействия легализации преступных доходов, совершаемой в кредитно-финансовой системе, изучена система государственных контролирующих и правоохранительных органов по противодействию преступности рассматриваемого вида, выявлены особенности зарубежного опыта противодействия легализации преступных доходов, совершаемой в кредитно-финансовой системе. Автором отстаивается позиция о необходимости внедрения в российскую правовую систему института конфискации *in rem*, что способствовало бы усилению мер по конфискации доходов, полученных преступным путем.

Вторая глава состоит из двух параграфов, в первом из них легализация преступных доходов, совершаемая в кредитно-финансовой системе, рассматривается как сегмент криминального рынка. Выявлены недостатки действующего законодательства в рассматриваемой сфере как фактор, детерминирующий предложение услуг по легализации преступных доходов. Сформулированы предложения по устранению выявленных недостатков.

Второй параграф главы второй имеет название «Проблемы противодействия легализации преступных доходов, совершаемой в кредитно-финансовой системе» и посвящен анализу правоприменительной практики в исследуемой сфере. Недостатки в деятельности органов предварительного расследования на всех этапах досудебного производства, по мнению автора, выступают одним из существенных факторов, препятствующих эффективному противодействию легализации преступных доходов в кредитно-финансовой системе. Исследование показало, что типичными недостатками со стороны правоохранительных органов являются: вынесение незаконных постановлений об отказе в возбуждении уголовного дела по результатам рассмотрения сообщений о преступлениях, предусмотренных ст. 174, 174¹ УК РФ, неполнота проведенных проверок и выяснения всех обстоятельств произошедшего, незнание методик расследования преступлений данного вида, совершаемых с использованием новых финансовых инструментов и при помощи информационно-телекоммуникационных технологий, низкий уровень взаимодействия с государственными контролирующими органами.

С целью повышения эффективности и результативности сотрудничества с компетентными органами зарубежных государств доказана необходимость внесения соответствующих изменений в действующее законодательство Российской Федерации для наделения Генеральной прокуратуры Российской Федерации дополнительными полномочиями по направлению запросов о розыске, аресте, конфискации и возврате активов из-за рубежа, добытых преступным путем и выведенных из Российской Федерации.

Третья глава содержит два параграфа, в которых рассмотрены меры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов в кредитно-финансовой системе.

В первом параграфе главы третьей отмечается, что особое место в системе мер по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов занимают общие меры противодействия преступности. Повышение прозрачности и стабильности институтов национальной кредитно-финансовой системы послужит одним из условий роста доверия к банковскому сектору и повышения инвестиционной привлекательности, снижению предложения услуг по легализации преступных доходов. Кроме того, существенную роль в развитии кредитно-финансовых отношений будет играть повышение финансовой грамотности населения путем полного информирования со стороны кредитно-финансовых организаций о существующих банковских продуктах и услугах, а также условиях их получения.

Второй параграф главы третьей посвящен рассмотрению специальных мер противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, совершаемой в кредитно-финансовой системе. Автором сделан ряд предложений относительно сущности и содержания специальных мер, направленных на повышение эффективности противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, совершаемой в кредитно-финансовой системе. Проведенное исследование свидетельствует, что возникла необходимость в пересмотре подходов в организационном взаимодействии правоохранительных органов с органами государственного контроля и кредитно-финансовыми организациями.

В заключении сформулированы выводы и результаты исследования.

Работу отличает глубина и тщательность исследования рассматриваемых вопросов, последовательная и убедительная аргументация соискателем собственных выводов. Диссертант продемонстрировал умение корректно вести научную дискуссию, доказывать собственную точку зрения, способность анализировать и обобщать нормативные и доктринальные источники, эмпирический материал. Положения, выносимые на защиту, в целом представляются весьма убедительными и заслуживают одобрения.

Основные выводы, предложения и рекомендации диссертационного исследования были представлены автором в 16 публикациях, среди которых 6 научных статей в рецензируемых изданиях, указанных в перечне Высшей аттестационной комиссии при Министерстве науки и высшего образования

Российской Федерации. Автореферат диссертации и опубликованные по теме исследования работы *отражают ее основное содержание.*

Принимая во внимание актуальность темы диссертации, достаточный уровень ее научной новизны, определенную теоретическую и практическую значимость полученных результатов, можно заключить, что Р.А. Лавроненко в целом справился с заявленными целями и задачами исследования. В то же время его диссертация не лишена отдельных дискуссионных моментов, на которых следует остановиться более подробно.

1. Ознакомление с текстом диссертации и ее авторефератом свидетельствует, что автором достаточно широко сформулирован предмет исследования, который включает: «...отдельные элементы объекта, а именно: состояние, динамику, структуру преступлений данного вида; факторы, способствующие легализации преступных доходов на кредитно-финансовом рынке; правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в кредитно-финансовой системе; состояние противодействия легализации преступных доходов в кредитно-финансовой системе; зарубежный опыт противодействия легализации преступных доходов в кредитно-финансовой системе; меры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов в кредитно-финансовой системе». Предмет исследования совпадает с задачами исследования. Позволим себе напомнить автору, что предмет любого правового исследования определяется ориентирами познания закономерностей, тенденций, состояний, противоречий, обоснования правовых инноваций, выступающих предметом конкретной правовой науки, в нашем случае криминологической, отражающих сущность объекта конкретного правового исследования.

2. Легализация преступных доходов представляет собой преступление международного характера, поэтому противодействие данным криминальным деяниям осуществляется в соответствии с международными стандартами, в том числе 40 Рекомендациями ФАТФ, и требует активного международного сотрудничества в правоохранительной сфере. Между тем в условиях международных санкций, введенных в отношении Российской Федерации, ареста счетов Банка России за рубежом, имущества российских предпринимателей, ограничений во внешнеэкономической сфере возникает вопрос о целесообразности следования международным стандартам в противодействии отмыванию криминальных активов.

3. В выносимом на защиту положении № 7 автор предлагает имплементировать в национальное законодательство институт конфискации *in rem* для целей оперативного изъятия имущества у третьих лиц, которым не предъявлялось обвинение в совершении преступлений, а также возможности изымать имущество в том случае, когда отсутствуют прямые доказательства, свидетельствующие о его преступном происхождении. Хотелось бы узнать мнение автора о том, не лучше было бы вернуть конфискацию имущества в лоно уголовного законодательства как вид наказания в целях изъятия всего имущества у лиц, совершивших преступления рассматриваемого вида?

4. В диссертационном исследовании затрагиваются вопросы противодействия легализации преступных доходов, совершаемой в кредитно-финансовой системе, с использованием цифровой валюты. Хотелось бы, чтобы автор настоящего исследования более подробно осветил вопрос, касающийся совершенствования мер противодействия легализации преступных доходов с использованием цифровой валюты в свете принятия Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Высказанные замечания носят дискуссионный характер и не снижают общую положительную оценку работы Р.А. Лавроненко. Содержание диссертации свидетельствует о научной состоятельности и новизне проведенного исследования, о его достаточно высоком научном уровне и прикладном значении. Выводы и предложения, сделанные Р.А. Лавроненко, расширяют теоретические представления по проблемным вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в кредитно-финансовой системе и могут быть использованы при проведении дальнейших исследований в рассматриваемой сфере.

Диссертация Лавроненко Романа Аркадьевича представляет собой научно-квалификационную работу, в которой на основании выполненных автором исследований разработаны теоретические положения, совокупность которых можно квалифицировать как решение научной проблемы, имеющей важное политическое и правовое значение; она соответствует критериям, установленным п. 9 ч. 2 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842.

Диссертация Лавроненко Романа Аркадьевича написана автором самостоятельно, обладает внутренним единством, содержит новые научные результаты и положения, выдвигаемые для публичной защиты, и свидетельствует о личном вкладе автора диссертации в науку.

Научные труды Лавроненко Романа Аркадьевича в полной мере отражают основные положения его диссертации, публикации включают в себя достаточное количество статей в рецензируемых журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации для опубликования основных положений диссертации (пп. 11, 13 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842).

Автор диссертации – Лавроненко Роман Аркадьевич – заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.08 – «Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право».

Отзыв подготовлен на основании совместного доклада начальника кафедры уголовного права и криминологии Краснодарского университета

Министерства внутренних дел Российской Федерации доктора юридических наук, профессора К.В. Вишневецкого (специальность 12.00.08 – «Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право»), а также начальника кафедры уголовного права и криминологии Крымского филиала Краснодарского университета Министерства внутренних дел Российской Федерации доктора юридических наук, доцента А.А. Кашкарова (специальность 12.00.08 – «Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право»). Обсужден и одобрен на заседании кафедры уголовного права и криминологии Краснодарского университета Министерства внутренних дел Российской Федерации «6» апреля 2022 г. (протокол № 28).

Начальник кафедры
уголовного права и криминологии
Краснодарского университета
Министерства внутренних дел
Российской Федерации
доктор юридических наук,
профессор



Кирилл Валерьевич Вишневецкий

Кирилл Валерьевич Вишневецкий, доктор юридических наук (специальность 12.00.08 – «Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право»), профессор, начальник кафедры уголовного права и криминологии Краснодарского университета Министерства внутренних дел Российской Федерации (350005, Краснодарский край, г. Краснодар, Ярославская, д. 128; тел. 8-258-40-49, 8-258-35-63; e-mail: ugprava_krdu@mvd.ru)

Сведения о ведущей организации: федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего образования «Краснодарский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации» (адрес: 350005, Краснодарский край, г. Краснодар, Ярославская, д. 128; тел. +7 (861) 258-47-08; официальный сайт: <https://krdu.mvd.rf>; e-mail: post_krdu@mvd.ru)