

УДК 346.6

DOI: 10.18572/

1812-3945-2021-3-7-15

Направления совершенствования законодательства о ПОД/ФТ

**Алексеева****Диана Геннадьевна,**

руководитель департамента международного и публичного права Юридического факультета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (Финуниверситет), Financial University, профессор кафедры банковского права

Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, профессор alekseeva.dg@yandex.ru

Alekseeva Diana G.

Head of the Department of International and Public Law of the Law Faculty of the Financial University under the Government of the Russian Federation (Financial University) Professor of the Department of Banking Law of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL) LL.D., Professor

В 2021 г. исполняется 20 лет со дня принятия Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В рамках доклада, прозвучавшего на VI Банковской юридической онлайн-конференции «Новые вызовы и возможности: регуляторные и правовые тенденции в банковской деятельности», были рассмотрены основные проблемы, связанные с реализацией финансовыми организациями процедур противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обоснован вывод о высокой значимости института ПОД/ФТ для обеспечения национальной безопасности государства и сформулированы предложения об основных направлениях совершенствования действующего в данной сфере законодательства.

Ключевые слова: ПОД/ФТ, ФАТФ, Банк России, банковские операции, экономическая безопасность, законодательство.

ALEKSEEV A.D.G. AREAS FOR IMPROVEMENT OF AML/CTF LAWS

In 2021, it will be twenty years since the adoption of Federal Law No. 115-FZ of August 7, 2001 “On countering the legalization (Laundering) of Proceeds from Crime and the Financing of Terrorism”. In the report presented at the VI Banking Legal Online Conference “New Challenges and Opportunities: Regulatory and Legal Trends in Banking Activity”, the main problems associated with the implementation of anti-money laundering and terrorist financing procedures by financial organizations were considered, the conclusion was substantiated about the high importance of the AML/CFT institute for ensuring the national security of the state and formulated proposals on the main directions of improving the legislation in force in this area.

Keywords: AML/CFT, FATF, Bank of Russia, banking operations, economic security, legislation.