

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»

Проблема легализации доходов в современной России

Научный руководитель – Попонова Наталья Андреевна

Дасаева Инна Николаевна

Студент (специалист)

Московский технологический университет, Москва, Россия

E-mail: dasaeva-i@mail.ru

Борьба с отмыванием преступных доходов в последние годы вошла в число приоритетных задач антикриминальной политики России, так как возрастающие масштабы этого явления стали не только подрывать стабильность финансово-экономической системы, но и напрямую создали угрозу национальной безопасности государства.

Во избежание государственных санкций преступники производят различные действия с добытыми ценностями для придания им внешне законного вида. Процесс придания правомерного вида противоправным доходам получил название легализации или отмывания преступных доходов.

При этом проблема «тенизации» экономических отношений актуальна для всех без исключения стран мира. Более того, по данным иностранных экспертов, в глобальном масштабе эта проблема имеет тенденцию к обострению. По оценкам организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), тенизация экономики за последние 5 лет росла ежегодно на 6,2%, а общий экономический рост составлял в среднем 3,5%. Эта негативная тенденция входит в антагонистическое противоречие с интересами долгосрочного социально-экономического развития любой страны[4].

Согласно Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001, № 115-ФЗ, под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, понимается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступлений[1].

Специалисты выделяют множество распространенных способов отмывания незаконно полученных средств. Их обобщение позволяет выделить следующие основные группы:

– занижение в документах фактической стоимости приобретаемого и завышение стоимости отчуждаемого имущества или имущественных прав лицом, отмывающим незаконный доход; – приобретение и отчуждение имущественных прав с использованием номинального (фиктивного) собственника, в том числе, перечисление наличных средств на счета подставных лиц с дроблением денежных сумм; – смешивание на счетах юридических лиц потоков легально и нелегально полученных денежных средств; – контрабанда валюты и валютных ценностей через границы стран на основании фиктивных документов; – заключение фиктивных арендных договоров, контрактов на поставку несуществующих товаров и оказание услуг информационно-справочного характера.

Министерство внутренних дел Российской Федерации совместно с Банком России, Росфинмониторингом и ФНС России проводит комплекс мероприятий, направленных на выявление незаконных финансовых операций, связанных с выведением из оборота наличных денежных средств коммерческими банками, российскими и зарубежными компаниями[3].

Принятый в июне 2013г. в РФ Федеральный закон № 134-ФЗ значительно ужесточил контроль за легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем[2]. Кроме того, данный закон расширил сферу действия законодательства о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов тем, что расширяет перечень организаций,

осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (ст. 5 Закона № 115-ФЗ).

При этом следует подчеркнуть, что основной задачей борьбы с отмыванием денег должна стать не полная ликвидация этого вида преступности, а также всех причин и условий, которые его порождают (чего невозможно достичь в обозримом будущем даже теоретически), а установление жесткого социального контроля над этим явлением.

Такой контроль должен строиться, опираясь не только и, возможно, даже не столько на силовые методы и приемы, сколько на интеллектуальный потенциал, направленный на создание научно обоснованной, теоретически грамотной и пригодной для практического выполнения программы борьбы с отмыванием «грязных» денег.

Проблема легализации незаконных доходов может быть решена только в комплексе с проблемами организованной преступности, компьютерных преступлений, экономического мошенничества, контрабанды, незаконного оборота наркотиков, спиртного и оружия, организованной проституции и т.п. Следует подчеркнуть, что ни одна правоохранительная структура не в состоянии самостоятельно разрушить империю «грязных» денег, предотвратить их отмывание. Для этого нужна действенная координация усилий всех задействованных в противодействии образованию и отмыванию преступных доходов структур.

Несмотря на принимаемые меры, противодействие легализации преступных доходов в России еще недостаточно эффективно в силу различных обстоятельств. Это может потребовать дальнейшего совершенствования законодательства, которое должно быть ориентировано на борьбу со всеми преступными проявлениями в сфере экономики во всей их взаимосвязи и совокупности.

Необходимо повышение эффективности деятельности органов государственного финансового контроля, деятельность которых не только способствует выявлению нарушений законодательства о противодействии легализации преступных доходов, но и предупреждению данной категории преступлений, обеспечению свободы предпринимательской деятельности.

Источники и литература

- 1) О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон Рос. Федерации от 07.08.2001 N 115-ФЗ // Рос. газ. - 2008. - 9 августа. - № 151-152.
- 2) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям»: Федеральный закон Рос. Федерации от 28.06.2013 N 134-ФЗ. // Российская газета. - 2013. - 2 июля. - N 141.
- 3) Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма. М.: Спецкнига, 2007. - 752с.
- 4) Кондратьева Е.А. Теневая экономика: проблемы оценки // Вестник Рос. гос. гуманитарного университета. - 2011.- № 10. - С.103-113.