

**ЛЕГАЛИЗАЦИЯ
(ОТМЫВАНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ СОВРЕМЕННОЕ
СОСТОЯНИЕ И
ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ**

Цель курсовой работы состоит в комплексном анализе современного состояния и предупреждения легализации (отмывания) денежных средств в РФ.

Задачи:

- Охарактеризовать легализацию (отмывание) денежных средств,
- Провести анализ криминологических особенностей легализации (отмывания) денежных средств,
- Исследовать предупреждение легализации (отмывания) денежных средств.

Легализация преступных доходов - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Признаки:

- совершение предшествующего преступления, в результате которого преступниками приобретаются материальные блага, которыми сразу распорядиться они немогут;
- совершение действий с преступными доходами, цель таковых действий – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению такими доходами;
- сокрытие следов происхождения преступных доходов;
- сокрытие лиц, извлекающих незаконные доходы и инициирующие сам процесс легализации;
- создание видимости законности получения доходов;
- уклонение от уплаты налогов;
- создание оперативного доступа к денежным средствам, полученным из нелегальных источников;
- обеспечение условий для безопасного инвестирования в легальный бизнес.

Модель криминальной экономической деятельности универсальна, так как преступность проникает в легальный бизнес все плотней с каждым днем. Это позволяет сделать вывод, что модель легализации может иметь почти любой вид, к примеру, банковские операции, благотворительность, акции, покупка недвижимости и так далее. Иными словами, легализация возможно во всем спектр экономики, наиболее распространённой является кредитно-финансовая сфера, потребительский рынок, топливно-энергетический комплекс, дорожное строительство, ЖКХ, лесопромышленный комплекс, нефтяная промышленность.

Необходимо так же рассмотреть основные факторы, влияющие на легализацию преступных доходов, включают правовые, экономические и политические.

Правовой фактор заключается в том, что отсутствует должное правовое регламентирование данной ситуации, что негативно влияет на формирование судебной практики.

Экономические фактор обусловлен слабой экономикой государства, а так же её высокой динамичностью.

В свою очередь политический фактор охватывает множество аспектов деятельности государства и функционирования социума, например сюда можно отнести коррупцию, деятельность правоохранительных органов и многое другое.

Отдельно стоит выделить связь преступников с чиновниками, занимающими высокие должности, что позволяет злоумышленникам использовать должностное положение уполномоченных лиц в своих целях

Способы легализации:

- Создание фирм, которые будут заниматься обналичиванием денежных средств с целью реализации этих нелегальных средств за безналичные деньги за определенный комиссионный процент.
- Проведение операций, направленных на отчуждение незаконных денежных средств от злоумышленника.
- Экспортноимпортными операциями.
- Электронная коммерция или же электронные средства платежа.
- Проведение множества хозяйственных операций

Точные данные об объеме легализуемых доходов в мире, полученных преступным путем, отсутствуют. По оценке МВФ, эта сумма составляет 2 % от мирового ВВП, то есть около 2,1 трлн долл. США. По мнению экспертов, легализация – бизнес, занимающий по своим размерам третье место в мире.

Статистические показатели ЕМИСС – Государственной статистика свидетельствуют, что за 2015 г. зарегистрировано 863 преступлений, в 2016 г. — 877 преступлений, в 2017 г. – 912.

Увеличивается количество привлекаемых лиц к уголовной ответственности: в 2012 году по статьям о легализации (отмывании) средств (ст. 174 и 174.1 УК РФ) было осуждено 123 человека, то в 2015 году - уже 311, в 2016-м - 417, за первое полугодие 2017 года - 301 человек.

Касаясь суммы денег обращенных в доход государства от раскрытия преступлений по легализации, то в 2012 году она составляла 23 млн рублей, в 2014 - 17,7 млн, в 2015 году упала до 749 тысяч рублей. В 2016 году она выросла до 825 млн рублей, а за первое полугодие 2017 года составила 1,36 млрд рублей.

Основные уязвимые места национальной системы противодействия отмыванию денежных средств:

- Сохранение достаточно высокой доли «теневой» экономики и высокая доля оборота наличных денежных средств в экономике;
- Соккрытие денежных средств и активов, полученных в результате совершения преступлений в иностранных юрисдикциях;
- Использование номинальных юридических лиц (фирм-однодневок) в целях отмывания денег;
- Вовлеченность отдельных представителей финансового сектора в оказание высокорисковых финансовых услуг;
- Несовершенство отдельных норм действующего законодательства, в части противодействия незаконному выводу денежных средств за рубеж и обналичиванию;
- Недостаточная информированность отдельных субъектов исполнения законодательства о рисках и угрозах отмывания денег;
- Отсутствие регулирования и государственного надзора за выпуском и обращением виртуальных валют;
- Несовершенство законодательства регулирующего процедуры закупок для государственных нужд (конфликт интересов, аффилированность заказчиков с подрядчиками);
- Длительное рассмотрение запросов о правовой помощи и сложности с получением такой помощи, а также информации в отношении конечных бенефициаров от компетентных органов отдельных стран.

Меры противодействия:

- Государство устраняет номинальные юридические лица.
- Активно применяются меры превентивного характера в виде единого списка клиентов кредитных организаций. Указанный реестр формируется Росфинмониторингом и передается в Банк России с целью последующего использования кредитными организациями при оценке уровня риска своих клиентов.
- ФНС России проводится работа по проверке достоверности ЕГРЮЛ в целях предотвращения регистрации и деятельности организаций, создаваемых для недобросовестной деятельности путем предоставления недостоверных сведений при регистрации.
- Российская Федерация присоединилась к многостороннему Соглашению компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией, что позволит ФНС России, начиная с сентября 2018 года, получать сведения о финансовых счетах российских налогоплательщиков от компетентных органов иностранных юрисдикций (включая оффшорные).
- Проводится активная работа по реализации правоохранными органами материалов Росфинмониторинга, полученных по международным каналам, с целью выявления и ареста выведенных за рубеж преступных активов.
- Предусмотрена обязанность уполномоченных банков отказывать в проведении валютных операций, если они противоречат требованиям валютного законодательства, либо при предоставлении клиентом документов, несоответствующих установленным требованиям.
- Установлена обязанность по репатриации резидентом на свои счета в уполномоченных банках, денежных средств, ранее перечисленных нерезидентам по договорам займов.
- Ратифицирована Конвенция Совета Европы об отмытии, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма.
- Разработан проект федерального закона «О возврате из иностранных юрисдикций активов, полученных в результате совершения коррупционных правонарушений».
- МВД России и Росфинмониторингом в рамках Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) проводится типологическое исследование по установлению трансграничных схем наркорасчетов и легализации доходов, полученных от незаконного оборота наркотических средств, с использованием электронных платежных систем и криптовалют.

Спасибо за внимание