СПОСОБЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И МЕРЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ Мельников В.В.¹, Вакарева М.В.²

¹Мельников Владимир Васильевич - кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой;

²Вакарева Марьяна Васильевна – магистрант,
кафедра региональной экономики и управления,
Новосибирский государственный университет экономики и управления,
г. Новосибирск

Аннотация: в статье анализируются способы легализации доходов полученных преступным путем. В результате исследования сформирован комплекс дополнительных мер государственного противодействия.

Ключевые слова: легализация доходов полученных преступным путем, меры государственного противодействия, способы легализации доходов полученных преступным путем.

Неотъемлемой частью национальной безопасности является экономическая безопасность государства. Одной из угроз которой остается процесс криминализации национальной экономики. С учетом всех принимаемых мер, растет число экономических преступлений, нарушается нормальная деятельность банковских и предпринимательских структур, в итоге государственный бюджет недополучает от 500-800 миллиардов рублей в год [2].

Собрав нелегальные средства, полученные криминальных способом, у организованной преступности появляется необходимость введения этих доходов в легальную экономику, при этом легальность этого введения не должна вызывать подозрений у правоохранительных органов и не раскрывая истинного источника происхождения данных доходов. В основном, преступные доходы, перемещаются в финансово-кредитную систему и возвращаются к их владельцу в виде легализованных доходов. Данные действия по приданию правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления называются «легализация» (отмывание) доходов [1].

Способы легализации, которые используют преступники, весьма разнообразны. Выделим наиболее распространенные из них:

- 1. Намеренное увеличение стоимости работ или услуг.
- 2. Использование фиктивных организаций, зарегистрированных на лиц, утративших паспорта, недееспособных, умерших или физических лиц, за вознаграждение согласившихся зарегистрировать организацию, для обоснования крупных поступлений денежных средств на банковские счета.
 - 3. Незаконные операции по обналичиванию денежных средств.
- 4. Имитация получения кредита от банка или иностранной компании, которые зарегистрированы в офшорной зоне, путем перечисления денежных средств на различные счета фирм, данные средства являются виртуальными.
- 6. Использование всех возможных операций с денежными средствами в пределах территории государства.
- 8. Создание видимости получения прибыли от законной деятельности организации, намеренно для этого созданной, путем оформления денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем.

Легализация как вид экономического правонарушения имеет опасные последствия такие как снижение финансового благосостояния государства и устойчивости мирового рынка за счет ежегодно вывода преступным образом из области законной экономической деятельности огромных сумм денежных средств; увеличение инфляции и нечестной конкуренции.

Для противодействия сотрудничества с организованной преступностью экономическим субъектам необходимо тщательно оценивать своих клиентов и партнеров на предмет надежности, уделять внимание вызывающим сомнения сделкам. Иными мероприятиями, направленными на предупреждение совершения преступлений в сфере легализации преступных доходов, могут быть:

- 1. Дополнение и совершенствование нормативно-правовых актов, в сфере противодействия легализации доходов полученных преступным путем;
- 2. Хранение документов как в электронном виде, так и на бумажных носителях, по общим правилам учета и хранения внутрифирменной документации, содержащих необходимую информацию о сделках и клиентах;
- 3. Формирование дополнения к программным продуктам банков, в которых могут содержаться данные о совершенной хозяйственной операции в таком виде, при котором в случае необходимости

можно было восстановить операцию в деталях, с особенностями хозяйственной деятельности организации;

- 4. Выявление сделок, основная суть которых заключается в придании законного вида владению либо пользованию финансовыми ресурсами, а также операций, связанных с финансированием экстремистских и террористических группировок;
- 5. Более тщательное осуществление надзора за кредитно-денежными операциями, осуществляемыми клиентами в ходе деловых отношений, в целях подтверждения сведений о клиенте, его поставщиках и контрагентах.

На уровне государства для борьбы с подобным негативным явлением предлагается усилить комплекс мер, предпринимаемых нашей страной совместно с международным сообществом в данной области экономической деятельности [3]. Необходимо обратить внимание на комплекс мер используемых иностранными государствами для обнаружения и изъятия имущества, а также доходов, полученных преступным путем. Успешная борьба с преступлениями в сфере легализации преступных доходов возможна при взаимодействии всех стран входящих в ФАТФ и региональные группы по типу ФАТФ.

Список литературы

- 1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма./ http://www.consultant.ru/
- 2. Шпак Н.М. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем / Н.М. Шпак // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ). [Электронный ресурс]. Краснодар: КубГАУ, 2015. № 05 (109). С. 758–769.
- 3. *Харламова А.А.* К вопросу об ответственности за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества / А.А. Харламова // Журнал российского права, 2015. № 5. С. 93-100.
- 4. *Бабичева Ю.А.* Борьба с легализацией преступных доходов: опыт и перспективы / Бабичева Ю.А. // Журнал «Финансы и кредит», 2013. № 16 (544). С. 2-8.
- 5. *Соломатина Е.А.* Противодействие легализации преступных доходов: [методическое пособие] / Е.А. Соломатина, 2017. 79 с.
- 6. *Магомедов Ш.М.* Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: методические материалы / Магомедов Ш.М., Каратаев М.В., 2017. 69 с.