

*Перминова П.В.,
студентка,
Уральский институт управления,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при
Президенте РФ (филиал)
Россия, г. Екатеринбург
e-mail: Polina_perminovav@mail.ru*

*Подаруева А.А.,
студентка,
Уральский институт управления,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при
Президенте РФ (филиал)
Россия, г. Екатеринбург
e-mail: Podaruevaol@mail.ru*

*Научный руководитель: Сошникова И.В.,
кандидат социологических наук,
доцент кафедры уголовного права и процесса,
Уральский институт управления,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при
Президенте РФ (филиал)
Россия, г. Екатеринбург*

БОРЬБА С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ: ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ

Аннотация: В данной статье рассматриваются меры по борьбе с легализацией денежных средств. Акцент делается на причины возникновения данного явления, а также угрозы, которые оно наносит всему обществу и экономике в целом. Подчеркивается то, что борьба с легализацией денежных средств является одним из приоритетных направлений борьбы с организованной преступностью во всём мире.

Ключевые слова: легализация денежных средств, отмывание денег, экономическая безопасность, экономические преступления, преступность, проблема совершенствования правовых основ.

*Perminova P.V.,
Student,
Ural Institute of Management,
Russian Presidential Academy of National Economy and Public
Administration (branch)
Russia, Ekaterinburg*

**Podarueva A.A.,
Student,
Ural Institute of Management,
Russian Presidential Academy of National Economy and Public
Administration (branch)
Russia, Ekaterinburg**

**Scientific adviser: Soshnikova I.V.,
candidate of sociological sciences,
Associate Professor, Department of Criminal Law and Procedure,
Ural Institute of Management,
Russian Presidential Academy of National Economy and Public
Administration (branch)
Russia, Ekaterinburg**

COMBATING LEGALIZATION OF CASH: CAUSES OF OCCURRENCE

Abstract: *This article discusses measures to combat the legalization of cash. The emphasis is on the causes of this phenomenon, as well as the threats that it poses to the whole society and the economy as a whole. It is emphasized that the fight against money laundering is one of the priority areas in the fight against organized crime throughout the world.*

Keywords: money laundering, money laundering, economic security, economic crimes, crime, the problem of improving the legal framework.

Легализация денежных средств, полученных преступным путем, стала одним из самых распространенных видов преступлений в сфере экономики. Борьба с легализацией денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем, является одним из приоритетных направлений борьбы с организованной преступностью, как в России, так и во всём мире. Поэтому противодействие легализации денежных средств преступной деятельности признано необходимой мерой для обеспечения экономической безопасности Российской Федерации и предотвращения сращивания преступного мира с легальным бизнесом.

В современном мире возрастают процессы глобализации, что неизбежно влечёт за собой экономическую преступность и легализации денежных средств, полученных преступным путем, что причиняет вред экономике государств. В настоящее время преступность в сфере экономики представляет собой сложную

систему, где взаимодействуют преступные сообщества. Данные преступная активно охватывают территорию государства, приобретает ярко выраженный характер. В этой связи в современных условиях легализация денежных средств является, как правило, многоэтапным преступлением, включает в себя систему многочисленных финансовых операций, что позволяет скрыть первоначальный источник происхождения преступления.

Уголовно-правовые нормы о легализации преступных денежных средств не допускают утаивание или сокрытия истинной причины происхождения прав, а также перераспределение незаконных, полученных преступным путем денежных средств в легальный финансовый оборот, что может воспрепятствовать подрыву экономической системы.

Основными причинами, способствующими появлению и распространению легализации денежных средств, является появление и развитие рентабельных (например, торговля донорскими органами) и сверх рентабельных (незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ) преступлений, которые не требуют финансовой базы для развития легальной экономики [1].

Таким образом, проблема совершенствования правовых основ борьбы с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, в частности, уголовно-правовых норм, предусматривающих ответственность за подобные деяния, является весьма актуальной в современном мире.

Под легализацией денежных средств в данной статье понимается «совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом [3].

Легализацию преступных доходов следует относить к преступлениям с повышенной степенью общественной опасности, по нескольким причинам [2]:

1. Экономическая причина. Теневая экономика оказывает существенное негативное влияние на все происходящие в стране экономические процессы, также к данной причине можно отнести коррупцию.

2. Криминальная причина [2]. Опасное для общества явление, которое часто сочетается с легализацией преступных денежных средств — это организованная преступность. Деятельность организованных преступных групп в большинстве случаев направлена на получение доходов. В дальнейшем эти деньги вкладываются в легальный финансовый оборот. Часто задача состоит в том, чтобы полностью перевести криминальный бизнес в легальную сферу. Это невозможно сделать, не легализовав полученные криминальные доходы. Следовательно, борясь с легализацией, одновременно государство борется с организованной преступностью.

3. Террористическая причина. В последние годы участились случаи, когда приобретенные в результате совершения преступления денежные средства стали использоваться для совершения новых преступлений. Чаще всего такая взаимосвязь прослеживается с осуществлением террористической деятельности. Примером может послужить «Аль-Каида», которая добывала преступные доходы за счет производства и последующей продажи наркотиков. Потом, используя различные финансовые инструменты организовывали террористические акты. В последнее время всё чаще можно услышать, что такую же тактику использует ИГИЛ.

Анализируя статистику по РФ за последние годы по отмыванию денег. Начнем мы с того, что согласно статье 174 УК РФ, 147.1 УК РФ отмывание денежных средств определяется как совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом [3].

По сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 4,7 % снизилось число выявленных преступлений экономической направленности. Всего поставлено на учет 97 114 указанных деяний, удельный вес которых в общем числе зарегистрированных преступлений составил 5,6 %. За январь – октябрь 2019 г. увеличилось на 1,8 % (27 644) количество преступлений коррупционной

направленности. Их удельный вес в массе всех выявленных деяний за отчетный период составил 1,6 %.

Также объем теневой экономики в России оценивается в 20,7 трлн руб. или 20% ВВП в 2018 г., 20,5% ВВП в 2017 г. и 28,3% ВВП в 2016 г. [4]. При рассматривании теневой экономики, мы можем отметить и коррупцию, в связи с тем, что коррупция является неотъемлемой частью теневой экономики, представленные выше данные, говорят нам о том, что с каждым годом, процент теневой экономики становится ниже, следовательно, и сама сфера коррупционных деяний, в которую и входит легализация денежных средств сокращается.

Хотелось бы отметить, что с развитием киберпреступности и увеличением преступлений, совершенных при помощи банковского сектора, преступления в сфере легализации денежных средств получили новую порцию “свежего воздуха”, за тот период, пока правоохранительные органы решили, как отслеживать и пресекать такие преступления, было произведено большое количество переводов незаконных денежных средств.

Рассматривая данные о количестве сомнительных операций в банковском секторе, можно сказать, что объем вывода денежных средств за рубеж уменьшился на 424 млрд рублей до 176 млрд рублей, при этом также наблюдалось снижение объемов обналичивания денежных средств в структуре сомнительных операций на 428 млрд рублей до 73 млрд рублей. Это говорит о серьезном контроле со стороны правоохранительных органов, а также о том, что в нашей стране идет сокращение утечки капитала, что несомненно положительно влияет на рост ВВП нашей страны.

Проанализировав данные о проблеме легализации денежных средств, полученных преступным путем выявлено, что для российской экономики характерен рост объема отмываемых доходов и увеличение количества экономических преступлений в данной области. В связи с тем, что это не самый сложный способ заработать, такая преступная деятельность не может прекратить свое существование до нуля, но государство и правоохранительные органы

стараятся снизить показатели до самого минимума, чтобы эта преступная деятельность не приносила значительный урон экономике нашей страны.

Меры по повышению эффективности законодательства в сфере противодействия легализации денежных средств:

1. Доработка уголовного законодательства. В настоящий момент в УК РФ предусмотрены две нормы, устанавливающие ответственность за легализацию денежных средств: во-первых, если лицо отмывает доходы, приобретенные иными лицами в результате совершения преступления; во-вторых, если лицо отмывает доходы, приобретенные им самим в результате совершения преступления. Предполагается, что общественную опасность несет только первый случай. Профессиональная деятельность, как правило, связана с коррупцией, организованной преступностью, терроризмом. Отказ от ответственности за менее общественно опасные случаи отмывания позволит ужесточить ответственность за наиболее опасные случаи.

2. Уголовную ответственность за легализацию денежных средств необходимо связывать с тем преступлением, доходы от которого отмываются. Реальную общественную опасность представляют, например, «коррупционное преступление — отмывание преступных доходов». В этой связи установление повышенной ответственности за легализацию денежных средств в зависимости от вида предшествующего преступления также позволит сделать уголовное законодательство эффективнее в данной области.

3. Расширение административных мер. Не так давно обсуждался вопрос об ограничении наличных расчетов физическими лицами в России определенной суммой, на наш взгляд такая мера также вполне могла быть эффективной и существенно ограничить возможность распоряжения денежными средствами, добытыми преступным путем.

4. Также мерой может выступать то, что можно объяснять обществу о том, что легальный способ получения прибыли можно получить больше выгоды, нежели при отмывании преступных денег.

5. К более эффективной мере ведет понимание. Учебные заведения при подготовке специалистов должны более детально подходить к изучению состава легализации, отдельных уголовных и гражданско-правовых понятий.

На сегодняшний день правоохранительные органы Российской Федерации продолжают вести борьбу с легализацией денежных средств. Постоянно разрабатываются и внедряются, в том числе с использованием международно-правового опыта, различные методы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов. Однако, насколько эффективны применяемые методы борьбы в целях уголовно-правовой защиты соответствующих общественных отношений, на сегодняшний день определить достаточно сложно. Государство в условиях экономического кризиса обеспечила преступникам вседозволенность. Новшества открывают возможность для беспрепятственной преступной деятельности и в связи со всем выше перечисленным с каждым годом возрастает число коррумпированных чиновников.

Список литературы:

1. Никулина В.А. Отмывание «грязных денег». Уголовно-правовая характеристика и проблемы соучастия. М.: Юрлитинформ, 2001. 155 с.
2. Отдельные проблемы борьбы с легализацией преступных доходов путем [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://studme.or> (дата обращения: 10.12.2019 г.)
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.12.2019) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».
4. Финансовая разведка оценила в 20 трлн руб. объем теневой экономики в России. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.rbc.ru/economics/22/02/2019/5c6c16d99a79477be70257ee> (дата обращения 14.12.2019 г.)