МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Е.И.Шимко

 (подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Факультет Экономический\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Направление Экономическая безопасность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Научный руководитель

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М.В. Плешакова

 (подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доцент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.В. Плешакова

 (подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Краснодар 2018

###### СОДЕРЖАНИЕ

Введение…………………………………………………………………………....3

1 Теоретические основы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем …………………………………………………………………5

1.1 Понятие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем………………………………………………………………………………..5

1.2 Факторы, способствующие получению доходов преступным путем………10

1.3 Современные модели легализации доходов полученных преступным путем…………………..……………………………………………………………14

 2Анализ существующей в России системы противодействия попыткам легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем ………...22

2.1 Оценка системы мер, направленных на предотвращение попыток легализации преступных доходов …………………………..………………… 22

2.2 Характеристика законодательной базы Российской Федерации и проводимых мероприятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем ………………………………….......26

2.3 Правовой статус и полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу …………………………………….....……………………………… 31

3 Основные направления повышения эффективности системы противодействия попыткам легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в России…………..…………………………………………………………….…. 38

3.1 Пути совершенствования системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем…………………………………………………38

3.2 Приоритетные направления деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу по противодействию попыткам легализации преступным доходов………………………………………………………....... 40

Заключение …….………………………………………………………………. 43

Список использованных источников………………………………………… 46

ВВЕДЕНИЕ

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, приобретает в современном мире особую актуальность в связи с тем, что значительные объемы криминальных доходов, проникают в легальную экономику государства. Увеличение доли преступных капиталов в экономике актуально не только для России. Легализация доходов, полученных преступным путем, угрожает национальной безопасности, препятствует нормальному функционированию государства, подрывает доверие к государственным структурам, отрицательно влияет на цивилизованные рыночные отношения. В этой связи, создание эффективной системы мер, направленной на пресечение попыток отмывания преступных доходов, становится одной из приоритетных задач Российской Федерации.

Организованные преступные группы, торгующие оружием, наркотическими средствами, совершающие хищения и другие опасные преступления, формируют теневой капитал, который впоследствии направляется в легальную экономику. Часть преступных доходов направляется на подкуп государственных служащих и финансирование выборов, что позволяет лоббировать экономические интересы преступных сообществ и влиять на политическую ситуацию в стране.

Наблюдается рост потребности в отмывании доходов граждан, осуществляющих незаконную предпринимательскую деятельность, уклоняющихся от уплаты налогов, чиновников – коррупционеров и взяточников.

 По данным экономических экспертов ФАТФ ежегодно отмывается более трех триллионов долларов. Процесс легализации доходов, полученных преступным путем, в современном мире, превратился в самостоятельный, прибыльный и быстрорастущий сектор нелегальной экономики. Создание эффективной системы мер, способной противодействовать попыткам отмывания криминальных доходов, становится одной их приоритетных направлений экономической безопасности России.

Ключевая цель данной работы – изучение теоретических и методологических аспектов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и исследование тенденций, проблем и перспектив повышения эффективности существующей в России системы противодействия попыткам легализации преступных доходов.

Цель курсовой работы состоит в комплексном изучении системы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, а также в разработке мер по совершенствованию данной системы.

Может быть так???

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть основные понятия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;

- определить факторы, способствующие получению доходов преступным путем;

- описать современные модели легализации доходов, полученных преступным путем;

- оценить систему мер, направленную на предотвращение попыток легализации преступных доходов;

- проанализировать деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу, законодательную базу Российской Федерации и проводимых мероприятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

- сформировать предложения и рекомендации по совершенствованию системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Объект???

Предмет???

Структура работы (см. метод. пособ.)

1 Основные понятия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем в Российской Федерации

См. содержание

1.1 Понятие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Термин «отмывание денег» впервые был использован в 1980-х гг. в США применительно к доходам от наркобизнеса для обозначения процесса преобразования нелегально полученных денег в легальные деньги. С тех пор предложено много определений этого понятия.

Президентская комиссия США по организованной преступности в 1984 г. ввела следующую формулировку: «Отмывание» денег — процесс, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов, и затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение».

В международном праве определение легализации (отмывания) доходов от преступной деятельности было дано в Венской конвенции ООН 19 декабря 1988 года. Данный документ направлен на борьбу с незаконным оборотом наркотических и психотропных веществ и оказал большое влияние на развитие соответствующего законодательства западных стран.

Согласно ст. 3 Конвенции, легализация (отмывание) денег от преступной деятельности предполагает:

- конверсию или передачу имущества, если известно, что данное имущество было получено в результате правонарушений или в результате участия в таких правонарушениях, с целью сокрытий или утаиваний незаконных источников данного имущества или с целью оказания помощи другим лицам, участвующим в совершении таких правонарушений, для того чтобы уйти от ответственности за свои противоправные действия;

- утаивание или сокрытие истинного характера и местонахождения имущества, а также источников его происхождения, способов распоряжения и перемещения, истинных прав в отношении данного имущества, если установлено, что данное имущество получено в результате правонарушений или в результате участия в противоправном действии;

- приобретение и владение, а также использование имущества, если в момент получения данного имущества было известно, что оно получено в результате правонарушений или в результате участия в правонарушениях;

- вступление в преступный сговор, направленный на совершение любых правонарушений указанных выше или покушение на совершение таких правонарушений, включая пособничество и подстрекательства к совершению данных правонарушений, содействие и консультирование при совершении данных правонарушений.

В положениях Страсбургской конвенции и рекомендациях Специальной финансовой комиссии по проблемам «отмывания» денег, утвержденных в 1990 г., «отмывание» денежных средств и иного имущества - это процесс, в ходе которого средства, полученные в результате незаконной деятельности, т.е. различных правонарушений, помещаются, переводятся или иным образом пропускаются через финансово-кредитную систему (банки, иные финансовые институты), либо на них (вместо них) приобретается иное имущество, либо они иным образом используются в экономической деятельности и в результате возвращаются владельцу в ином «воспроизведенном» виде для создания видимости законности полученных доходов, сокрытия лица, инициировавшего данные действия и (или) получившего доходы, а также противозаконности источников этих средств.

Под легализацией преступных доходов российский законодатель понимает придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления. Данное определение достаточно емкое, однако в нем необходимо сделать ссылку на умышленный характер такого правонарушения: лицо должно осознавать тот факт, что финансовые средства или иное имущество были получены в результате совершения преступления.

Следует отменить, что статьей 174.1 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными лицом в результате совершения им преступления, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.

Понятие «легализация доходов», полученных преступным путем, содержащееся в российском праве, в целом соответствует международным нормам. Целью российского законодателя является приведение национальных норм в соответствие с международными стандартами, путем установления конкретных признаков состава совершаемых преступлений и привлечения к ответственности виновных лиц с учетом степени тяжести совершенного правонарушения.

Легализация (отмывание) денег, полученных незаконным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем.

Целью «отмывания» денег является желание владельца таких денег скрыть или замаскировать незаконный источник их получения, что дает ему возможность эти деньги тратить, не вызывая подозрений у надзорных и правоохранительных органов.

Основные цели преступной деятельности по легализации доходов:

- создание видимости законности получения доходов;

- обеспечение удобного и оперативного доступа к денежным средствам, полученным из нелегальных источников;

- создание условий для безопасного и комфортного потребления;

-сокрытие следов происхождения доходов, полученных из нелегальных источников;

- уклонение от уплаты налогов;

-утаивание лиц, извлекающих незаконные доходы и являющиеся инициаторами процесса отмывания;

- создание условий для безопасного инвестирования в легальный бизнес.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - это заключительный этап превращения преступности в высокодоходный и эффективный вид незаконного предпринимательства. Наиболее полно все этапы отмывания доходов представлены на рис. 1.



Рис. 1. Схема легализации денег

Основными источниками получения преступных средств, для последующей легализации являются: незаконное изготовление и торговля оружием, наркобизнес, торговля людьми, преступления в сфере высоких технологий, незаконное присвоение имущества и средств (в том числе бюджетных), мошенничество и разворовывание, преднамеренное банкротство и подделка платежных документов, контрабанда и т.д.

Легализация денег, полученных преступным путем - это фактическое внедрение «грязных» денег в финансовую систему. Преступные доходы поступают в банковскую структуру государства и в результате совершения многочисленных операций принимают вполне легальный вид, как с точки контролирующих органов и простого обывателя.

Для этого используются разнообразные средства, которые могут включать разделение (разбивку) наличных денег на меньшие денежные суммы, приобретение мелких предприятий, соучастие сотрудников кредитных организаций и др. Большое количество операций, успешно выполненных для сокрытия источника денежных средств, значительно затрудняет воспроизведение контролирующими органами всей их цепочки. Чем разнообразнее инструменты, используемые для размещения незаконных денежных средств, для сокрытия источника средств, например, чеки, дорожные чеки, акции, облигации и т.п., тем сложнее проследить происхождение денег. Проведение большого количества банковских операций через несколько стран и оффшорных финансовых центров препятствует определению происхождения источника доходов.

Легализация (отмывание) денег, полученных незаконным путем, оказывает негативное влияние на экономику любой страны. Основные последствия отмывания денег:

- расширение и постепенная легализация деятельности криминального мира;

- рост политического влияния криминальных структур;

- подрыв устойчивости финансовых рынков большими объемами капитала, вовлеченного в операции по отмыванию денег;

-противодействие укреплению системы регулирования и законодательства;

- стимулирование развития коррупции в государственном секторе и правонарушений в финансовой сфере;

- усиление диспропорции в распределении налогового бремени и социальная дифференциация;

- неполучение государством части налогов.

Доходы, полученные преступным путем, остаются также одним из основных источников финансирования терроризма и способствуют созданию материальной базы для воспроизводства организованной преступности. Большую опасность представляют преступления, которые совершаются международными преступными сообществами, включая террористические и экстремистские организации.

1.2 Факторы, способствующие получению доходов преступным путем

Основным способом легализации доходов, полученных преступным путем, является использование коммерческих структур, создаваемых по документам номинальных владельцев для целей, отличных от целей ведения реального бизнеса (фирм-однодневок). В процессы отмывания денег нередко также вовлекаются некоммерческие организации, созданные и функционирующие на законных основаниях.

Основными факторами, способствующими легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, на современном этапе развития Российской Федерации являются:

– коррупция в органах государственной власти, включая правоохранительную и судебную систему;

– отсутствие должного контроля над деятельностью субъектов хозяйственной деятельности в части налогообложения, проведения платежей и расчетов;

– несовершенство контрольно- надзорных и разрешительных механизмов финансово-хозяйственной и внешнеэкономической деятельности;

– несовершенство механизмов регистрации юридических лиц и контроля за их деятельностью;

– высокий удельный вес наличного денежного обращения;

– несовершенство механизма контроля над целевым расходованием средств бюджетов всех уровней и расходами физических лиц;

–неэффективность надзорных процедур в сфере деятельности отдельных видов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и иных лиц;

– наличие на территории Российской Федерации очагов социальной напряженности, возникающих вследствие причин социально-экономического характера, а также деятельности экстремистских, националистических и радикальных религиозных организаций;

– существование высокорискованных, с точки зрения легализации (отмывания) доходов, полученных преступных путем, сфер деятельности, связанных, в том числе, с использованием современных электронных технологий;

– появление и развитие киберпреступности;

– сохранение условия для незаконной миграции

Также способствует отмыванию денег: высокая доля неофициальных доходов среди населения и предпринимателей; существование «зон свободной торговли» с упрощенным порядком регулирования операций и контроля над деятельностью предприятий; невозможность (ограниченная возможность) обмена информацией с иностранными правоохранительными органами; открытие филиалов финансовых и нефинансовых институтов за пределами страны; законодательное закрепление тайны финансовых операций; широкое использование предприятиями и банками операций с вовлечением оффшорных компаний; существование анонимных счетов и финансовых инструментов (акций, облигаций) с выплатой «на предъявителя».

Проблемы, связанные с отмыванием денег весьма актуальны в настоящее время для большинства стран. Движение нелегально полученных средств идет во многом аналогично движению легально полученных доходов, а сами доходы могут быть использованы различными путями, в зависимости от краткосрочных и долгосрочных планов и предпочтений собственников, а также их возможностей по организации системы отмывания. Необходимо разграничить нелегальный доход, который пойдет на сбережение и инвестиции.

Сбережение – преобразование нелегального дохода в «легальный», основано на функции денег как средства сбережения, доход при этом не является основными продуктом, а рассматривается в качестве дополнительной возможности. Сбережения должны служить своеобразным «фондом обеспечения». Методы сбережения являются крайне консервативными, поэтому наиболее распространены срочные банковские вклады, пенсионное страхование и вложения в недвижимость.

Инвестиции, напротив, должны приносить доход. При этом инвестиции в легальную деятельность обычно связывают с приобретением преступниками уже существующих компаний или основанием собственных предприятий. Инвестиции в нелегальную деятельность также являются необходимыми, так как без этого невозможна дальнейшая криминальная активность (например, торговля наркотиками). В этом случае потребности в отмывании денег не возникает, поскольку все сделки, как правило, остаются вне правового поля, производятся за наличный расчет в течение короткого промежутка времени, а сопутствующая документация в дальнейшем уничтожается.

Для маскировки преступной деятельности при отмывании доходов средств и уменьшения риска, связанного с обнаружением нелегальных операций используются различные принципы, снижающие вероятность их выявления:

- чем лучше механизм «отмывания» денег имитирует характер и процедуры законных соглашений, тем меньше вероятность его выявления;

- чем меньше часть незаконных средств, в легальных финансовых потоках, тем сложнее ее обнаружить;

- чем больше деловая структура производства и распределения нефинансовых товаров и услуг зависит от мелких фирм, тем труднее отделить законные соглашения от незаконных;

- чем выше доля сферы услуг в экономике государства, тем легче легализовать денежные средства в этой стране;

- чем выше степень финансового саморегулирования законных соглашений, тем сложнее отслеживать незаконные денежные потоки;

-чем меньше возможности использования кредитных карточек и других безналичных инструментов оплаты для осуществления незаконных финансовых операций, тем сложнее обнаружить случаи «отмывания» денег.

- чем меньше частица незаконных потоков в объеме законных поступлений в страну через границу, тем труднее их найти.

- чем острее противоречие между глобальным характером финансовых рынков и их государственным регулированием, тем сложнее обнаружить случаи «отмывания» денег.

- чем глубже преступная деятельность проникает в легальный сектор экономики, тем меньше возможностей для ее функционального деления.

Не смотря на многообразие юридических толкований термина «отмывание денег», анализ структуры современной экономической системы позволяет также достаточно четко раскрыть экономическое содержание данного понятия. Операция по отмыванию заключается в том, что денежные средства, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получают в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их истинное происхождение. Таким образом, после окончания процедуры отмывания доходы, полученные преступным путем, становятся похожим на законно полученные активы.

Основные факторы, способствующие легализации преступных доходов, включают правовые, экономические и политические. К правовым факторам следует отнести дефицит правового регулирования в этой сфере, не позволяющий сформироваться устойчивой судебной практике. Среди экономических факторов выделяется нестабильность экономики. К политическим факторам относят уровень коррупционности в исполнительных, правоохранительных и судебных органах власти, а также в банковской системе, присутствие в законодательных органах лиц, напрямую заинтересованных в понижении качества государственного регулирования в сфере отмывания доходов. В результате, создается возможность лоббировать принятие нормативно-правовых актов с учетом финансовых интересов организованных преступных сообществ занимающихся легализацией доходов.

1.3 Современные модели легализации доходов, полученных преступным путем

Под легализацией преступных доходов понимается сложный процесс, состоящий из множества различных операций, совершаемых разными, постоянно совершенствующимися методами. При наличии огромного многообразия механизмов, и схем легализаций, основе процесса лежит одна технология и единственная цель – превращение незаконно полученных наличных денежных средств или безналичных платежей в легальные активы, которые не будут вызывать подозрений в законности их происхождения.

В экономической теории на современном этапе существует несколько основных моделей отмывания денег, условно их можно разделить на две группы. К первой группе относятся модели, построенные на основе циклического движения денежных средств (циркуляционные). Ко второй группе относятся модели построенные на основе фаз (фазовые), исключение составляет целевая модель Аккермана.

**Двухфазная модель П. Бернаскони.** Основными стадиями легализации в этой модели является Money Laundering (отмывание денег) и Recycling (возвращение в оборот), т.е. данная модель состоят их двух фаз или стадий. Двухфазная модель отмывания денег представлена на рисунке 2.



Рис. 2. Двухфазная модель отмывания денег

**Первая стадия** представляет собой процесс отмывания денежных средств, полученных непосредственно от совершения преступления. Цель первой фазы состоит в сокрытии следов преступления за счет перевода крупных сумм наличных денег в высоколиквидные активы, которыми можно в дальнейшем легко управлять. Отмывание на первой фазе происходит за счет осуществления краткосрочных банковских операций (обменом мелких денежных купюр на банкноты более крупного достоинства или валюту других государств). На данной фазе еще отчетливо просматривается связь денег, с первоначальным преступлением, именно первая стадия отмывания денежных средств для преступников имеет высокую степень риска.

**Вторая стадия** представляет собой процесс в результате, которого легализованным денежным средствам придается видимость законных финансовых активов за счет среднесрочных и долгосрочных операций. На данной фазе отмытые денежные средства проникают в легальную экономику страны, им придается видимость законно полученных денежных средств, в глазах общественности и государственных органов.

Модель Бернаскони предполагает разделение стран, участвующих в легализации. В данной модели выделяется страна, в которой непосредственно произошло преступление и ставшая источником дохода, государство, в которой непосредственно происходит отмывание денег. Доход, полученный преступным путем, через банковскую систему покидает страну, в которой совершено основное преступление. Далее денежные средства попадают в другое государство, в котором происходит процесс отмывания средств, а после завершения процедуры легализации, активы реинвестируются обратно. Согласно теории Бернаскони страны, через которые происходит отмывание денежных средств, имеют слабую банковскую систему и пробелы в законодательстве. В банковской системе этих государств отсутствует обязательный бухгалтерский учет для банков; возможно открытие анонимных (номерных) банковских счетов; отсутствует необходимость обязательной идентификации клиентов банка. Для стран, через которые происходит отмывание денег, характерна неэффективная система надзора на государственном уровне за деятельностью банков, данные государства не участвуют в международном сотрудничестве по вопросам, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Согласно модели, разработанной П. Бернаскони, банковской системе отведена ключевая роль, именно через нее производится первичное размещение наличных денежных средств, полученных преступным путем, дальнейшие электронные денежные переводы в страну, отмывающую денежные средства, а в дальнейшем возврат уже легализованных активов.

**Трехфазовая модель** считается  базовой моделью и в настоящее время в качестве рассматривается как хрестоматийная. Для каждой стадии или фазы в этой модели имеется своя цель и свои способы для достижения необходимого результата (рисунок 3). Модель основывается на едином процессе отмывания средств с выделением трех этапов:

- размещение (placement),

- расслоение (layering)

 - интеграция (integration).

****

Рис. 3. Трехфазная модель отмывания денег

**Размещение (рlасеment).** На этой фазепроисходитнепосредственное размещение крупной суммы наличных денег, полученной преступным путем, на банковский счет. Наличные деньги сначала дробятся на небольшие суммы, затем размещаются на банковских счетах. Большое значение при размещении преступных денежных средств отводится анонимности, поэтому предпочтительными являются механизмы и инструменты, обеспечивающие выполнение данного условия.

**Расслоение (layering).** На этой фазе происходит,отрыв доходов, полученных преступным путем, от источника их формирования. За счет длинной цепочки финансовых операций происходим маскировка денежных потоков и запутывание следов. Цель этапа расслоения сокрыть реальный источник происхождения денег, сохранить анонимность владельца преступных доходов. В банковском секторе происходит смешение преступных доходов с легальными активами такой же формы. В современном мире при проведении операций второй стадии активно используются оффшорные зоны с льготным налоговым режимом, страны с неэффективной системой государственного контроля над банковской деятельностью, государства, в которых на государственном уровне законодательство не запрещена абсолютная банковская тайна и непрозрачная структура собственности. Оффшорные банки на данной фазе используются для вывода денег из-под прямого контроля национальных органов контроля над банковской деятельностью, включая финансовую разведку.

**Интеграция (integration).** Заключительная фаза процесса отмывания денежных средств. На данном этапе преступным доходам придается законный (легальный) вид. Целью данной фазы является аккумулирование раздробленных на предыдущих стадиях денежных средств в общий актив, удобный для дальнейшего использования собственником (предпочтение отдается счетам в престижных коммерческих банках). На фазе интеграции легализованные денежные средства размещаются в реальный сектор экономики, происходит интеграция легализованных доходов, которые совместно с законными активами вливаются в финансовую систему.

Разработчиком Трехфазовой модели является американское таможенное управление. Данная модель способствовала предотвращению попыток отмывания доходов, полученных от наркоторговли. Разработчики Трехфазной модели исходили из того, что торговля наркотическими средствами осуществляется наличными средствами преимущественно мелкими купюрами. В США хождение и использование в расчетах наличных денег ограниченно, распространены безналичные формы расчетов. Сама по себе крупная сумма наличных денежных средств вызывает подозрение, поэтому в США преступники стараются избавиться от наличных денег, вкладывая их в ценные бумаги или размещая средства на банковских счетах.

В САШ для борьбы с отмыванием доходов, полученных от торговли наркотиками, проводится не регулярной основе мониторинг оборота наличных денежных средств, и применяются меры финансового воздействия к кредитным организациям, получающих и сдающих в учреждения ФРС США купюры одного номинала в течение рабочей недели.

На основании выше изложенного можно сделать вывод, что в Трехфазовой модели легализация преступных доходов происходит именно через банковскую систему. Через кредитные организации производится размещение наличных денежных средств, полученных преступным путем. На стадии расслоение именно через банк осуществляется перевод денежных средств. Инвестирование легализованных активов, в реальный сектор экономики так же осуществляется через кредитные организации. Выявить сомнительную сделку сотрудники банка могут только на первой фазе (размещение), на следующих фазах (расслоение и интеграция) операции по отмыванию доходов неотличимы от реальных расчетов и снижают вероятность выявления.

**Четырехфазовая модель.** Данный подход используется экспертами ООН для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Эта модель изображена на рисунке 4.



Рис. 4. Четырехфазная модель отмывания незаконных доходов

Основные этапы легализации в данной модели разбиты на четыре фазы.

**В первой фазе** происходитосвобождение от наличных денежных средств и зачисление их на счета, открытые на подставных лиц в кредитной организации.

**Во второй фазе** происходит распределение денежных средств. С помощью банковских операций происходит скупка высоколиквидных активов (векселя, ценные бумаги и т.д.)

**В третьей фазе** осуществляется сокрытие (маскировка) следов совершенных ранее преступлений. С этой целью открываются счета в банках, находящихся на большом расстоянии от мест совершения преступлений и мест фактического проживания преступных элементов; практикуются переводы денежных средств со счетов зарубежных предприятий на счета преступников по фиктивным хозяйственным договорам; широко используется подпольная система банковских счетов.

**В четвертой фазе** происходит инвестирование денежных активов полученных от легализации преступных доходов в легальный сектор экономики.

Особенность данной Четырехфазной модели состоит в том, что при совершении банковских операций, активно применяется смурфинг т.е. целенаправленная скупка легко преобразуемых финансовых инструментов и структурирование т.е. внесение небольших суммам на один счет по разным основаниям.

В экономической теории существует ряд циркуляционных моделей отмывания денег.

**Модель циркуляции А. Цунда,** основана на том, что одна часть денежных средств направляется на финансирование дальнейшей преступной деятельности; вторая часть после легализации инвестируется в легальный сектор экономики, направляется на приобретение легальных предприятий, высоколиквидных активов, в том числе зарубежных, и размещается на счетах в престижных кредитных учреждениях.

**Циклическая модель** отмывания денежных средств бала разработана экспертами Федеральной резервной системы США в 1990 году и является симбиозом циркуляционной модели, разработанной Цундом и трехфазовой модели, разработанной экспертами США. На рисунке 5 показан процесс циркуляции и отмывания доходов, полученных от незаконной наркоторговли, мошенничества, вымогательства и хищения денежных средств.



Рис. 5. Циклическая модель отмывания денег

Модель состоит их трех фаз (размещения, расслоения и интеграции), но движение денег в этой модели носит циклический, а не линейный характер. Особенность данной модели состоит в том, доходы, полученные преступным путем в зависимости от потребностей преступников, могут перемещаться, минуя одну или несколько фаз и использоваться для финансирования текущей незаконной деятельности. Доход, полученный от преступной деятельности, может пройти все классические стадии отмывания, а может остаться в не отмытом виде и использоваться для поддержания и расширения преступного бизнеса.

**Четырехсекторная модель отмывания доходов** предложена в начале 90-х годов ХХ века швейцарским экономистом К. Мюллером. Для данной модели каждому сектору соответствует определенная стадия отмывания денежных средств. Критериями для выделения являются: легальность/нелегальность проводимых операций и страна совершения основного преступления/страна отмывания денег.

Анализируя современные модели, описывающие процессы отмывания денежных средств, можно прийти к выводу, что центральным элементом, участвующим в процессе легализации преступных доходов, является финансовая и прежде всего банковская система, которую используют преступники для достижения своих целей. Основная задача преступных сообществ заключается в переводе больших сумм наличных денег, полученных в результате преступленной деятельности, в легко управляемые и высокодоходные активы. Классические модели легализации преступных доходов разработаны для противодействия отмыванию доходов, полученных от торговли наркотиков, незаконной продажи оружия, проституции и т.д.

Разработанные технологии по отмыванию денежных средств имеют практическое значение для кредитных учреждений. Разработанные схемы представляет теоретическую и практическую базу, для выбора стратегии направленной на пресечение попыток легализации преступных доходов и снижения риска вовлечения кредитной организации в процесс отмывания доходов, полученных преступным путем.

Нет ссылок на литературу!!!! **[1]???**

2 Анализ существующей в России системы противодействия попыткам легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

2.1 Оценка системы мер, направленных на предотвращение попыток легализации преступных доходов

В Российской Федерации существует национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма призванная обеспечивать единую государственную политику в этой сфере, защиту экономических интересов страны и национальную безопасность.

Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» заложил основу в формирование национальной системы. В стране создан федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и координирующий деятельность в этой сфере. В октябре 2002 г. Россия исключена из списка не участвующих в борьбе с отмыванием преступных доходов. В июне 2003 г. Российская Федерация была принята в постоянные члены ФАТФ, что свидетельствует о том, что нормативно - правовая база России соответствует Рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Национальная система России на современном этапе состоит их 2-х подсистем: правоохранительный блок и финансовый мониторинг (рисунок 6).

К субъектам правоохранительного блока национальной системы противодействия легализации преступных доходов, и финансированию терроризма относятся правоохранительные органы (прокуратура, ФСБ, МВД, ФСКН). Данные организации занимаются расследованием преступлений, осуществляют оперативно - розыскную деятельность.



Рис. 6. Национальная система противодействия отмыванию доходов.

Основная задача субъектов правоохранительного блока заключается в выявлении, пресечении и расследовании преступлений направленных на легализацию преступных доходов. Нормативной базой данной подсистемы являются федеральные законы и уголовно - процессуальное законодательство.

Финансовый мониторинг условно можно разделить на два уровня: первичный финансовый мониторинг и государственный мониторинг.

К субъектам государственного мониторинга относятся Росфинмониторинг и надзорные органы, осуществляющие контроль исполнения физическими и юридическими лицами требований в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ. Взаимоотношения в подсистеме финансового мониторинга регулируются преимущественно нормами административного и финансового права.

Росфинмониторинг является центральным элементом национальной системы осуществлявший межведомственную координацию и взаимодействие всех субъектов и правоохранительного блока и блока финансового мониторинга для оперативного решения задач, направленных на противодействие легализации преступных доходов, как на территории России, так и включая международное сотрудничество.

Росфинмониторинг не только анализирует поступающую информацию о финансовых операциях, подлежащих контролю в соответствии с российским законодательством, но и, принимает меры, по предотвращению незаконных операций, оперативно передавая сведения в правоохранительные органы.

Стратегические задачи национальной системы:

– сократить масштаб незаконной предпринимательской деятельности и организованной преступности;

– устранить условия, способствующие деятельности организованной преступности, коррупции и наркобизнеса;

– сделать невозможным незаконный вывод финансовых средств за рубеж;

– создать условия для обеспечения репатриации доходов, полученных незаконным путем и выведенных за пределы России;

– обеспечить систему мер, направленную на предотвращение попыток легализации преступных доходов способную реализовывать на всех уровнях полномочия государственных органов и организаций и эффективно взаимодействовать между собой.

Основными причинами, отрицательно влияющими на эффективность национальной системы мер можно отнести:

– отсутствие единой информационной системы для всех организаций и государственных органов, принимающих участие в предотвращении попыток легализации преступных доходов, межведомственная разобщенность информационных ресурсов и отсутствие общей базы содержащихся в них данных;

– отсутствие достаточного количества подготовленных специалистов надзорной и правоприменительной деятельности в данной сфере (сотрудников прокуратуры, следователей, оперативных работников и т.д.);

– отсутствие достаточного количества высококвалифицированных специалистов приводит к низкой раскрываемости преступлений, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, снижает вероятность обнаружения данной категории преступлений, затрудняет сбор, проверку и оценку доказательств;

– недостаточный опыт в рассмотрении уголовных дел для данной категории преступлений;

– несовершенство нормативно-правовой базы, связанное с определением полномочий надзорных органов, нормативным регулированием и контролем за деятельностью предприятий, осуществляющих деятельность в данной сфере, и затрудняющие идентификацию клиентов, относящихся к группе повышенного риска.

Согласно Федеральному закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ с учетом изменений от 23.04.2018 г. № 90-ФЗ внесенных в статью №4 меры направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма включают в себя:

- внутренний контроль;

- обязательный контроль;

- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

На основании выше изложенного можно сделать вывод, что в настоящее время, в России создана система мер, способная обеспечить комплексный контроль, направленный на предотвращение попыток легализации преступных доходов и соблюдение экономическими субъектами действующего законодательства. При этом в современной России полностью искоренить данный вид преступлений невозможно, необходимо установление жесткого контроля и дальнейшее совершенствование механизмов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Для этого в первую очередь необходима эффективная система информационного обеспечения (сбор, обработка, накопление и использование информации), направленная на предупреждение, выявление и раскрытие преступлений.

А где **оценка???** В тексте идет просто перечисление мер и структур, работающих в этой области….

Оцените насколько действенны эти меры и насколько эффективно работают расписанные структуры???

2.2 Характеристика законодательной базы Российской Федерации и проводимых мероприятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Основным нормативно-правовым документом, направленным на предотвращение попыток легализации преступных доходов в России, является Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ. Последние изменения в данный документ внесены 23.04.2018 г. Федеральным законом № 90-ФЗ для устранения пробелов и отдельных неточностей выявленных при применении норм данного закона.

В Федеральном законе дано четкое определение совершаемого преступления, определены меры противодействия, направленные на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, с учетом последних изменений существенно расширен список организаций, осуществляющих финансовые операции и перечень операций, подлежащих обязательному контролю. Федеральным законом № 115-ФЗ определены права и обязанности предприятий, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, кредитных организаций, федеральной почтовой связи, клиринговыми организациями, организаторами торговли.

Возглавляют перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами кредитные учреждения, именно через них проходят основные объемы финансовых операций, подлежащих контролю. В перечень организаций (статья 5 Закона) осуществляющих операции с денежными средствами включены так же: лизинговые и страховые организации, участники рынка ценных бумаг, предприятия федеральной почтовой связи, ломбарды, компании, занимающиеся скупкой, куплей и продажей драгоценных металлов и камней, а также ювелирных изделий, букмекерские конторы, организации проводящие лотереи и игры (включая электронные). В перечень включены также компании, осуществляющие управление негосударственными пенсионными фондами и инвестиционными фондами.

Статья 6 Федерального закона № 115-ФЗ содержит исчерпывающий перечень финансовых операций, подлежащих обязательному контролю. Законодательством для операций с денежными средствами подлежащих контролю установлена планка в размере 600 000 (шестьсот тысяч) рублей. Таким образом, любая финансовая операция равная или превышающая данную сумму, подлежит обязательному контролю. При осуществлении расчетов в иностранной валюте, размер сделки определяется в рублях по курсу Банка России на момент совершения операции. Операции, подлежащие обязательному контролю, должны быть документально зафиксированы, сведения оперативно переданы в Росфинмониторинг.

Подлежащим обязательному контролю операции, связанные с зачислением на счет или снятием со счета организации наличных денежных средств, в случае, не характерном для его хозяйственной деятельности. Также подлежат обязательному контролю сделки по покупке и продаже наличной иностранной валюты и приобретение ценных бумаг за наличные денежные средства физическим лицом, а также внесение наличных денежных средств физическим лицом в уставной капитал предприятия. В обязательном порядке контролируются операции с ценными бумагами, по переводу и зачислению на счет денежных средств, получению кредитов и предоставлению займов, если одна из сторон зарегистрирована, находится, проживает или имеет в банке в стране, не участвующей в международном сотрудничестве в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем. Подлежат обязательному контролю сделки по зачислению денежных средств во вклад «на предъявителя», и открытие вклада на третье лицо. В обязательном порядке контролируются операции по счету юридического лица, зарегистрированного менее трех месяцев назад, или операция производится впервые с момента регистрации.

Если финансовая операция не подпадает под статью 6 Федерального закона № 115-ФЗ, но сотрудник организации, ее осуществляющий подозревает, что возможно преступление, связанное с легализацией преступных доходов, организация в обязательном порядке должна направить в уполномоченный орган информацию о данной операции.

Если операция, подлежащая обязательному контролю, имеет очевидный экономический смысл и не вызывает подозрений со стороны сотрудников организации ее осуществляющих (давний клиент, положительная финансовая репутация), организация в обязательном порядке должна предоставить в уполномоченный орган информацию о данной операции. Законом не предусмотрено никаких исключений, касающихся обязательной передачи сведений по операциям, подлежащих контролю.

Согласно, действующему законодательству организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом обязаны идентифицировать клиентов и в документальной форме фиксировать операции, подлежащие обязательному контролю. При этом, законодательно, не закреплен порядок и форма документа для фиксирования данных операций, а также правила хранения данной информации. В пункте 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ зафиксировано, что порядок фиксирования, формы документов и хранение информации по данным операциям, определяются правилами внутреннего контроля каждой организации и определяются самостоятельно каждым субъектом, исходя из специфики хозяйственной деятельности. В статье 2 Федерального закона № 149-ФЗ от 27.07.2006 г. «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» установлено требование, согласно которому документ - зафиксированная на материальном носителе информация с реквизитами, позволяющая ее идентифицировать.

Информация об операциях, подлежащих обязательному контролю, передается не позднее 1 рабочего дня после дня совершения операции. Сведения об операциях, вызывающих подозрения в попытке легализации преступных доходов, предоставляется не позднее 1 рабочего дня после дня выявления данной операции. Данные предоставляются в Росфинмонироринг по форме, утвержденной приказом №110 от 22.04.2015 г.

Под особым контролем в России находится деятельность банков. Контроль над деятельностью кредитных организаций осуществляет Банк России. В целях контроля проводятся регулярные проверки банков и их филиалов, анализируется предоставляемая отчетность, определяется соответствие деятельности кредитных организаций требованиям законодательства о противодействии легализации преступных доходов.

В соответствии Письмом Банка России от 19 августа 2004 года №103-Т «Об осуществлении Банком России контроля за исполнением кредитными организациями (их филиалами) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», контролю подлежит выполнение требований по идентификации клиентов, фиксированию операций, подлежащих контролю, предоставлению сведений в уполномоченный орган. Банк России контролирует приостановление операций с денежными средствами в случаях, установленных законом противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. В каждой кредитной организации должны быть утверждены правила внутреннего контроля, и четкая программа реализации этих правил, определено должностное лицо, ответственное за соблюдение данных правил.

При разработке правил внутреннего контроля кредитные организации должны руководствоваться Письмом Банком России от 15.02.2014г. №445-П, в котором разработаны критерии выявления подозрительных сделок и признаки сомнительных операций.

На основании статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации не имеют права открывать анонимные счета и вклады без предоставления документов позволяющих идентифицировать клиентов. Этот запрет дублирует правила, утвержденные для кредитных организаций. Физические лица при открытии счета (вклада) на свое имя или имя 3-го лица обязаны предоставить информацию о владельце (как правило, это паспорт). Юридические лица при открытии счетов предоставляют в банк полный пакет учредительных документов.

Банки обязаны идентифицировать лиц, открывающих счет, осуществляющих от имени клиента движение по счету (перечисление и снятие средств), третьих лиц, осуществляющих внесение средств на счет.

Кредитные организации на основании статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ имеют право отказать в открытии банковского счета юридическому и физическому лицу при непредставлении документов необходимых для идентификации, либо предоставлении ложных документов, а как же о наличии сведений о причастности к террористической деятельности.

Российским законодательством предусмотрена ответственность организаций за нарушение обязанностей при осуществлении операций с денежными средствами, установленных законом о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

Согласно последним изменениям в Федеральном законе № 115-ФЗ с 23 июля 2018 г. за нарушение статьи 6 и статьи 7 организация может лишиться лицензии на осуществление хозяйственной деятельности. Также согласно новой редакции статьи 13 лица, виновные в нарушении закона будут нести административную, гражданскую и уголовную ответственности в соответствии с законом РФ.

Статьей 15.27 КоАП РФ предусмотрена ответственность за нарушение требований законодательства о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем. Для должностных лиц установлен штраф от десяти до пятидесяти тысяч. Для юридических лиц размер штрафа колеблется от пятидесяти тысяч до одного миллиона рублей. Возможна приостановка деятельности до девяноста дней.

Согласно изменениям от 28.06.2013 г. статьей 174 УК РФ за легализацию средств, заведомо полученных преступным путем, в зависимости от тяжести преступления предусмотрен штраф до одного миллиона рублей, либо в размере дохода до 5 лет, с ограничение свободы до пяти лет, возможен запрет на профессию до пяти лет.

На основании выше изложенного можно сделать вывод, в России большое внимание уделяется борьбе с легализацией доходов полученных преступным путем. В законодательные акты Российской Федерации вносятся изменения и дополнения, направленные на устранение неточностей, пробелов и противоречий. Нормативно-правовая база Российской Федерации направлена на недопущение и предотвращение попыток легализации доходов, полученных преступным путем.

Эффективна эта законодательная база?

2.3 Правовой статус и полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу

В ноябре 2001 г. на основании указа Президента России №1263 был создан Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу (в 2004 году переименован в Федеральную службу по финансовому мониторингу). Росфинмониторинг - федеральный орган исполнительной власти уполномоченный принимать меры по противодействию попыткам легализации доходов, полученных преступным путем и координирующий деятельность иных исполнительных органов в этой сфере. Главными задачами Росфинмониторинг являются сбор информации по операциям с финансовыми средствами подлежащих обязательному контролю в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, обработкой и анализом поступающих данных, а при наличии оснований передачи сведений в правоохранительные органы. Также Росфинмониторинг взаимодействует с аналогичными структурами иностранных государств.

Росфинмониторинг в своем подчинении имеет территориальные органы - межрегиональные управления, которые осуществляют деятельность в федеральных округах.

До сентября 2007 года Росфинмониторинг находился в подчинении Министерства Финансов РФ, до 21 мая 2012 года в подчинении Правительства Российской Федерации. В настоящее время, согласно Указу Президента России № 636 от 21.05.2012 г. деятельность Росфинмониторинга контролируется лично Президентом России, что свидетельствует об исключительной важности, существующей в нашей стране системе мер, направленных на предотвращение попыток легализации доходов, полученных преступным путем.

Росфинмониторинг участвует в разработке нормативно-правовых документов и государственной политике в финансовой сфере. Федеральная служба по финансовому мониторингу (ФСФМ) – подразделение финансовой разведки, участвующая от имени России в деятельности ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), ЕАГ (Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма), МАНИВЭЛ (Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма), АТГ (Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма), и Группы финансовой разведки «Эгмонт». Основной задачей ФСФМ на международном уровне является создание положительного имиджа России.

В апреле 2018 года в Москве проходил седьмой Евразийский антикоррупционный форум, на котором были подведены итоги деятельности за предыдущий год. Росфинмониторинг провел проверки тридцати тысяч государственных служащих и членов их семей, в рамках действующего Закона «О госслужбе» и Федерального закона № 115-ФЗ. По запросам судейских коллегий были проверены около четырех тысяч кандидатов на должность судий и родственники этих кандидатов. С помощью информационных ресурсов осуществлялся поиск подозрительных операций с денежными средствами и другим имуществом.

Для предотвращения незаконных финансовых операций и попыток легализации доходов ФСФМ принимает активное участие в формировании системы финансового контроля на государственном уровне, разрабатывает программы направленные на повышение прозрачности деятельности предприятий и организаций, а также кредитных организаций. В России запущена программа дистанционного мониторинга для организаций с помощью «Личного кабинета»

Одним из направлений деятельности Росфинмониторинга на современном этапе является усиление контроля над действиями государственных служащих, с целью пресечения незаконного обогащения, разворовывания бюджетных средств и попыток легализации преступных доходов.

Анализ данных подпадающих по обязательный финансовый мониторинг в рамках Федерального закона № 115-ФЗ свидетельствует о том, что в отдельных регионах России незаконные финансовые операции осуществляются должностными лицами с использованием личного административного ресурса при заключении государственных контрактов с аффинированными предприятиями и лоббированием интересов друзей, родственников.

Приведите данный анализ – это обогатит к/р!!!

В 2017 году Росфинмониторинг провел более трех тысяч финансовых расследований. При активном участии ФСФМ возбуждено около 450 уголовных дел. Привлечено к ответственности 155 должностных лиц.

В рамках международного сотрудничества ФСФМ ведет анализ информации, публикуемых в зарубежных средствах информации («Панамское досье», «Английское досье» и т.д.).

Полученные данные свидетельствуют о том, что российские граждане контролируют тысячи зарубежных компаний. Информация данных досье позволила выявить большое количество сомнительных операций на сумму в несколько миллиардов рублей. В сомнительных финансовых операциях принимали участие служащие различных уровней государственной власти. Данные финансовых расследований ФСФМ переданы правоохранителям. Ведутся следственные действия.

Согласно официальным данным в России ежегодно регистрируется более двух миллионов преступлений. Каждое двадцатое преступление совершается в экономической сфере (рисунок 7). В 2013 году совершено 141229 экономических преступлений (6,4% от общего количества), в 2014 году -107797 экономических преступлений (5,0 % от общего количества), в 2015 году -112445 экономических преступлений (4,7 % от общего количества), в 2016 году -108754 экономических преступлений (5,0 % от общего количества), в 2017 году -105087 экономических преступлений (5,1 % от общего количества).

Рис. 7. Данные о преступлениях за период 2013-2017 гг.

Легализация преступных доходов, является заключительным этапов в цепочке экономических преступлений. Уголовное производство по данной категории дел длится годами, и подкрепляются большими объемами доказательной базы. В 2014 году по статье 174 осужден 41 человек, в 2015 году -7 человек, в 2016 году-36 человек (рисунок 8).

Рис. 8. Данные об экономических преступлениях за 214-2016 гг.

В Москве 23 апреля 2018 г. вынесен приговор по «делу «Совкомфлота». Предприниматель Юрий Никитин, бывшем гендиректор ОАО «Современный коммерческий флот» Д.Скарге и экс-президент ОАО «Новороссийское морское пароходство» Т.Измайлов, похитившие в период с 2001 по 2005 гг. 8 млрд. руб. у компаний «Совкомфлот» и «Новошип» а также сумевшие легализовать большую часть похищенного (свыше 5,5 млрд. руб.) приговорены заочно на срок от 11 до 15 лет. В доход государства обращено имущество осужденных и назначены штрафы всем трем фигурантам от 2,5 млн. руб. до 5 млн. руб. Великобритания отказывается выдавать преступников.

В Краснодаре 30 января 2018 г. завершено расследование уголовного дела в отношении ОПГ, состоящего из пяти человек, которые на протяжении 2014-2016 гг. занимались незаконной банковской деятельностью и обналичиваем денежных средств на сумму 1,2 млрд. рублей при помощи поддельных платежных документов, введенных в банковский оборот. В преступной схеме было задействовано более 50 фиктивных предприятий. Предъявлено обвинение по нескольким статьям УК: за незаконную банковскую деятельность, организацию преступного сообщества, уклонение от уплаты налогов и легализацию денежных средств. До вынесения приговора наложен арест на имущество обвиняемых, стоимость которого превышает 45 миллионов рублей.

В Сибири ФСФМ удалось предотвратить хищение 5,5 млрд. руб., половина-бюджетные средства. Кредитными организациями Сибири за 2017 г. передали в финансовую разведку более 3 млн. сообщений о сомнительных операциях на сумму более 80 трлн. рублей. Исследовано более шести тысяч электронных кошельков. Специалисты Росфинмониторинга предполагают, что через электронные кошельки проходят незаконные доходы от продажи наркотиков. За 2016-2017 гг. оборот денежных средств через электронные кошельки превысил 2,5 млрд. руб. Пресечены попытки вывода за рубеж по поддельным платежным документам 1 млрд. руб. Возбуждено 39 уголовных дела.

Деятельность Росфинмониторинга направлена на предотвращение экономических преступлений, что значительно легче, чем розыск украденных и легализованных денежных средств. Учитывая тот факт, что основная часть легализации средств, полученных преступным путем, проходит через кредитные учреждения, ФСФМ совместно с Банком России усилило контроль над данными учреждениями. Изменения, внесенные Федеральный закон № 115-ФЗ позволяют лишать лицензии кредитные организации, замеченные в проведении сомнительных операций, отмывании денежных средств, обслуживании теневой экономики, хищении средств учредителями банков и неисполнении обязанностей по предоставлению сведений подлежащих обязательному контролю в соответствии с данным законом. За перечисленные выше нарушения в 2017 году отозваны лицензии у 47 банков, в 2016 году - у 97 банков, в 2015 году-93 учреждений (рисунок 9).

Рис. 9. Данные об отозванных лицензиях за 215-2017 гг. за нарушение закона 115-ФЗ

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что существующая в России система противодействия попыткам легализации доходов, полученных преступным, соответствует мировым стандартам и является весьма эффективной. Для борьбы с отмыванием доходов осуществляется контроль финансовой и налоговой отчетности юридических и физических лиц, аудиторские и выездные проверки, включая поверки правоохранительных органов, поощряется добровольное, или за вознаграждение предоставление сведений о возможных и совершенных экономических преступлениях. Под жестким контролем Росфинмониторинга и Банка России находится деятельность финансовых организаций. Задача власти на современном этапе – сделать невозможным вовлечение коммерческих банков в процесс отмывания преступных доходов. ???

3 Основные направления повышения эффективности системы противодействия попыткам легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в России

3.1 Пути совершенствования системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем

В России, как и во многих странах мира, отмывание доходов, полученных преступным путем, распространенное явление. Преступные сообщества используют различные операции быстрому и гибкому перемещению активов за пределы национальных границ. По данным Росфинмониторинга ежегодно в Российской Федерации отмывается около половины преступных доходов, вторая половина доходов переводится преступниками за рубеж.

Особенность легализации «грязных денег» в России - попытка вывоза незаконно полученных доходов за рубеж. Иногда осуществление этой процедуры намного проще, чем присвоение денег внутри страны. Это позволяет сделать вывод, что в современной России, отток незаконно полученных доходов и легализации их за пределами страны является реальной экономической угрозой.

Эффективная система противодействия попыткам легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, состоит из политических, правовых, экономических и нравственных аспектов. Первоочередная задача данной системы – сделать невозможным поступление преступных денег в обращение. Так как легализация доходов является заключительным этапом превращения преступности в высокодоходный и вид предпринимательства, основная задача всех ветвей власти и контролирующих органов должна быть сосредоточена на реализации мер, направленных на предупреждении и недопущение легализации преступных средств.

МВД России совместно с Росфинмониторингом, Банком России и ФНС должны проводить комплексные мероприятия с целью выявления незаконных финансовых операций, направленных на выведение из оборота наличных денег российскими и иностранными организациями, а также коммерческими банками.

Для эффективной работы системы мер противодействия легализации преступных доходов, большое значение имеет степень наказаний за данное правонарушение. Российском законодательством установлен штраф в размере от 120 тыс. руб. до 1 млн. руб. (в зависимости от состава преступления). В США за аналогичные преступления предусмотрен штраф от 500 тыс. долл. (или штраф в двойном размере от стоимости имущества, вовлеченного в преступную сделку). Американская система противодействия считается самой эффективной в современном мире.

Отрицательно на эффективность системы мер противодействия легализации преступных доходов, влияет «сознательная слепота» сотрудников организаций. Данный термин ввел английский эксперт Питер Лилли. Зачастую специалист замечает признаки отмывания денежных средств, но не передает информацию о подозрительных клиентах и сделках в контролирующие органы.

Негативное влияние на эффективную работу системы мер противодействия легализации преступных доходов, оказывает высокая доля в объеме наличной денежной массы России. По данным международных экспертов объем наличных денег составляет 12% ВВП России, что значительно выше, чем в развитых странах (в США-7%, странах Евросоюза -9%, Бразилии-4%). Швеция планирует вообще отказаться от использования наличных расчетов (сейчас в стране объем наличных денег составляет менее 3% ВВП), международные эксперты отмечают спад операций по легализации денежных средств.

Для совершенствования системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и повышения ее эффективности необходимо:

- сократить долю наличного денежного оборота и стимулировать безналичные расчеты;

- пересмотреть систему штрафов за легализацию денежных средств на законодательном уровне;

- формировать позитивное отношение общества, организаций и финансовых институтов к соблюдению требований в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Эффективная система противодействия отмыванию доходов должна быть направлена не на полную ликвидацию этого вида преступления (что теоретически невозможно в ближайшем будущем), а на установлении жесткого контроля над данными операциями.

3.2 Приоритетные направления деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу по противодействию попыткам легализации преступных доходов

Росфинмониторинг- главный финансовый институт, отвечающий за экономическую безопасность государства и за противодействие легализации денежных доходов, полученных преступным путем.

Для выполнения поставленных задач Росфинмониторинг осуществляет сбор, обработку и анализ информации о сделках и операциях, подлежащих контролю на основании законодательных документов Российской Федерации. Выполнение обозначенных задач существенно осложняет значительное количество недостоверной информации, технические проблемы, нехватка квалифицированных специалистов и несовершенство действующего законодательства.

Подавляющее большинство правонарушений связанных с легализацией преступных доходов происходит в банковской сфере. Современные компьютерные технологии расширяют возможности и инструменты для отмывания доходов полученных преступным путем. На смену традиционных оффшоров идут «электронные государства», что способствует осуществлению финансовых преступлений.

К факторам, способствующим росту преступности в банковской системе России относятся:

- несовершенство российского законодательства;

- неэффективная система контроля над деятельностью финансовых институтов.

В связи этим для эффективного противодействия легализации доходов, полученных преступным путем необходимо усилить систему банковского надзора. Для недопущения попадания преступных капиталов в банковский сектор экономики, необходимо установить четкую ответственность каждого субъекта участвующие в надзоре за деятельностью банков.

Руководству банка необходимо не только осуществлять деятельность в соответствии с Российским законодательством, но и идентифицировать владельцев всех счетов и сейфовых ячеек, ограничивать финансовые операции с клиентами не прошедшие идентификацию.

Для успешного противодействия легализации доходов полученных преступным путем на уровне первичного финансового мониторинга необходимо:

- ужесточить требования по установлению личности всех клиентов банка;

 - ограничить режим банковской тайны;

- ужесточить ответственность за сокрытие информации о финансовых сделках и операциях, имеющих явно преступный характер или имеющие подозрение на незаконный характер.

- предусмотреть ответственность за разглашение информации переданной контролирующему органу.

В качестве превентивных мер, возможно, применение административной ответственности: запрет на профессию, лишение права занимать определенную должность,

По требованиям нормоконтроля объем подраздела не может быть меньше 5 стр. формата А4.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В курсовой работе были рассмотрены основные понятия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и факторы, способствующие получению нелегальных доходов в современной России. Актуальность выбранной мной темы заключается в том, что легализация преступных доходов оказывает негативное влияние на экономическую безопасность России, препятствует нормальному функционированию органов государственной власти и подрывает доверие к ним, создает возможность подкупа чиновников, распространения коррупции, дают возможность лоббировать финансовые интересы преступных сообществ и влиять на политическую ситуацию в государстве.

В работе описаны основные современные модели легализации доходов, полученных преступным путем, разработанные учеными, экономистами, международными экспертами. Данные модели имеют огромное значение для финансовых институтов, и представляют теоретическую и практическую базу для предотвращения попыток отмывания доходов, полученных незаконным путем и препятствует вовлечению коммерческих банков и других финансовых организаций в процесс легализации преступных капиталов.

В курсовой работе дан анализ существующей в России национальной системы противодействия легализации преступных доходов, призванной обеспечивать единую государственную политику в этой сфере, национальную безопасность и защиту экономических интересов страны. Проанализирована роль правового блока (прокуратуры, ФСБ, МВД, ФСКН) и Росфинмониторинга. Определены стратегические задачи национальной системы и основные причины, оказывающие негативное влияние на ее эффективность. Основные меры, направленные на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, включают в себя внутренний контроль, обязательный контроль и запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия отмыванию криминальных доходов. Несмотря на то, что в России создана национальная система мер способная обеспечить комплексный контроль над соблюдением экономическими субъектами действующего законодательства, полностью искоренить отмывание нелегальных доходов в современной России невозможно, необходимо установление жесткого контроля и дальнейшее совершенствование мер противодействия легализации преступных доходов. Для повышения эффективности необходима единая информационная система сбора, обработки и накопления информации для оперативного использования данных, направленная в первую очередь на предотвращение преступлений.

В курсовой работе дана характеристика законодательной базы Российской Федерации и проводимых мероприятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Определены права, обязанности и юридическая ответственность предприятий, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом подлежащих обязательному контролю. Дополнения и изменения, которые вносятся в действующие законодательные акты для устранения неточностей и противоречий, свидетельствуют о том, что в Российской Федерации пристальное внимание уделяется борьбе с отмыванием доходов полученных преступным путем.

Большую роль в недопущении и предотвращение попыток легализации преступных доходов играет федеральный орган исполнительной власти – Росфинмониторинг. ФСФМ принимает участие в разработке нормативно - правовых актов, представляет Россию в деятельности ФАТФ, осуществляет сбор, обработку и анализ информации о сделках и операциях, подлежащих контролю на основании законодательства Российской Федерации, при выявлении незаконных операций передает сведения в правоохранительные органы. Под жестким контролем Росфинмониторинга и Банка России находится деятельность кредитных организаций.

В курсовой работе разработаны меры, направленные на совершенствование существующей системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Необходимо сократить долю наличного денежного оборота и стимулировать безналичные расчеты, ужесточить систему штрафов за легализацию преступных доходов, формировать позитивное отношение общества к соблюдению законодательства. В банковском секторе, через который проходит основные денежные потоки, необходимо ограничить режим банковской тайны, повысить требования по идентификации всех клиентов, ужесточить ответственность персональную ответственность сотрудников за нарушение законодательства, включая запрет на профессию и лишения права занимать определенную должность.

В целом существующая в России национальная система противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, соответствует международным требованиям и способна защитить экономические интересы государства и национальную безопасность.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение//Вопросы экономики. - 2012-№11

2. Агапова Т.Н., Иванов А.В. Совершенствование деятельности правоохранительных органов по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем // Сборник научных статей по материалам международной научно – практической конференции «Актуальные проблемы управления инфраструктурой органов внутренних дел и обеспечения экономической безопасности» 23 декабря 2015 г. – М.: Академия управления МВД России, 2016. – С. 139 – 141.

3.Агапова Т.Н., Иванов А.В. Приоритетные направления работы Росфинмониторинга на пути борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2015. – № 32 (317). – С. 46 – 52.

4. Аксаков А.Г. Банковская система России: тенденции и приоритеты посткризисного развития. - М.: Спарк, 2013 г. – 521с.

5. Антипова О.Н. Борьба с отмыванием денежных средств: международный опыт и уроки для России, М: 2012 г. 542 с.

6. Большаков С.В Принципы управления финансами. Нальчик: Эль-Фа, 2013 г. 217 с.

7. Волженкин Б.В. Отмывание денег. // СПб.: Юрист, 2011 г. 392 с.

8. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Банк как субъект борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов // Банковское дело. №5. 2012 г. 108 с.

9. Зайцев А.П. Доходы, полученные незаконным путем в РФ. // Вопросы экономики. 2013 г., №4. 97 с

10.Иванов А.В. Актуальные направления повышения эффективности системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 12 – 3 (65 – 3). – С. 145 – 149.

11.Иванов А.В. Основные направления противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в банковской системе России // Сборник публикаций центра экономических исследований по материалам XXXIV международной научно – практической конференции: «Современная экономика и финансы: исследования и разработки» – С.-Пб.: Центр экономических исследований, 2015. – С. 13 – 16.

12.Иванов А.В. Пути совершенствования системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма // Сборник научных трудов по итогам XVII международной научно-практической конференции «Современные концепции научных исследований» 28-29 августа 2015 г. «Евразийский союз ученых», 2015. – № 8 (15). – С. 31 – 33.

13. Кернер Х.Х Отмывание денежных средств. М.: Международные отношения. М. Слово. Переизд. 2012 г. 427 с.

14. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 23.04.2018)

15.Концепция национальной стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Приказ президента Российской Федерации №984 от 11.06.2005г.

16. Королев А.Н., Плешакова О.В. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. - М.: Юстиц Информ, 2012 г. 381 с.

17. Коротков А.И., Завидов Б.П. Уголовно-правовой анализ «отмывания» средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем. // Вопросы экономики. 2013 г., №1. 75 с.

18. Литвиненко А.Н., Ковалева Е.Ю. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем. - М.: «Знание», 2012 г. 662 с.

19. Масленников В.В., Соколов Ю.Л. Национальная банковская система // «Финансист»,- Екатеринбург: Несси-Пресс, 2012, №1

20. Никольский Д.В. Состояние и перспективы развития банковского сектора в России // Банковское дело. – М: Мега, 2013. №4.

21.Письмо банка России №103-Т от 19.08.2004 г. «Об осуществлении Банком России контроля за исполнением кредитными организациями (их филиалами) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

22.Письмо банка России №445-П от 15.12.2044 г. «О требованиях к правилам внутреннего контроля не кредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

23. Пономаренко В.Е., Сорокина Л.С. Актуальные вопросы развития национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в государствах - членах ЕврАзЭс . -М.: Юстицинформ, 2014. 230 с.

24. Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 г.№110 «Об утверждении инструкции о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации предусмотренной Федеральным Законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ»

25. Приказ Росфинмониторинга от 14.03.2011 №87 «О внесении изменений и дополнений в Рекомендации по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок, утвержденные Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 г. №103»

26. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 №103 (ред. от 14.03.2011) «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок»

27.Ревенков П.В., Дудка А.Б., Воронин А.Н. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках. М.: КноРус, цИпСиР, 2012. 280 с.

28.Селезнева М. М. Экономические схемы, способы, модели легализации незаконных доходов в банковской системе // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 974-977.

29. Сорвин С.В. О банковском надзоре за деятельностью и развитием кредитных организаций // СПб. Деньги и кредит. №4. 2013 г. 116 с.

30. Сухов М.И. Банковский надзор: общеэкономические аспекты // СПб Деньги и кредит. №8. 2014 г. 104 с.

31. Суэтин А. Макроэкономические последствия отмывания денежных средств // Самара Вопросы экономики. №10. 2014 г. 216 с.

32. Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма). Калининград: Изд-во БФУ им. Канта, 2014. 417 с.

33. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 23.04.2018, с изм. от 25.04.2018).

34. Чупрова Е.В. Особенности ответственности за отмывание незаконных доходов по законодательству некоторых стран // СПб Международное и зарубежное банковское право. №3 2012 г. 113 с.

35. Шашкова А.В. Борьба с легализацией незаконных доходов в контексте соблюдения конституционных прав граждан. М.: МГИМО-Университет, 2013. 168 с.

36. Шевлоков В. Финансовый контроль как функция финансового управления // М. Финансы. №1. 2014 г. 218 с.

37. Шохин С.О. Противодействие легализации доходов, поученных преступным путем: роль Счетной палаты Российской Федерации // М. Банковское право. 2014 г. №3. 99 с.

38.Федеральный закон "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" от 27.07.2006 N 149-ФЗ (ред. от 02.04.2018)

39.Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 23.04.2018)