

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»

**Типологии легализации доходов, полученных незаконным путем. Выявление и противодействие уполномоченными органами.**

**Научный руководитель – Беловицкий Константин Борисович**

*Бекман Анатолий Дмитриевич*

*Студент (специалист)*

Московский технологический университет, Институт комплексной безопасности и специального приборостроения, Кафедра «Экономическая безопасность», Москва, Россия  
*E-mail: bekman18@mail.ru*

Одной из главных проблем обеспечения экономической безопасности государства в настоящее время является отмывание (легализация) доходов, полученных незаконным путем. Понятие «отмывание» доходов впервые было упомянуто в США в 80-х годах и относилось к доходам от наркобизнеса. Название появилось благодаря одной из схем, использованной американскими гангстерами в годы «сухого закона». Были открыты прачечные, в которых деньги от нелегального бизнеса поступали в кассы под видом оплаты за стирку. В результате чего с данных доходов уплачивался налог, и деньги в дальнейшем открыто использовались.

Согласно Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.[1]

Существует ряд причин, способствующих увеличению объемов легализованных доходов, полученных незаконным путём. Одна из причин - доступность доходов. Нелегальные доходы можно назвать «быстрыми» деньгами, так как получить их можно в большом количестве и в короткие сроки, при наличии опыта в данной сфере. В дальнейшем, полученные доходы легко ввести в легальный оборот, смешав их с легальными деньгами, или разбив на маленькие части, которые не превышают сумму, требующую отчетности в контролирующие органы.

В Современной практике выделяют три основных модели отмывания нелегальных (криминальных) доходов. К ним относятся:

1. Двухфазовая модель, которая заключается в отмывании доходов на первой стадии, путем превращения их в различные валюты или же купюры других номиналов. На второй стадии модели деньгам придается законность получения денег, путем долгосрочных и краткосрочных операций.

2. Четырех фазная модель, на первой ступени которой полученные деньги переводят в безналичные средства и зачисляют на счета подставных лиц. После, денежные средства распределяют. На третьей стадии преступники маскируют свои действия. На итоговой стадии происходит интеграция получившейся денежной массы.

3. Трехфазная модель является самой распространенной в настоящее время.

Включает в себя три стадии: размещение, расслоение и интеграция. На стадии размещения денежные средства размещаются в территориально удаленные финансовые инструменты. Расслоение заключается в растворения истинного происхождения доходов путем сложных цепей финансовых операций, что приводит к затруднению проверки криминальных доходов. На завершающей стадии полученным преступным путем доходам придается вид законности получения.

Одним из главных органов, осуществляющих противодействие отмыванию денежных средств, полученных незаконным путём, является Федеральная служба по финансовому мониторингу. Росфинмониторинг осуществляет свою деятельность в сфере государственных закупок, международного сотрудничества, взаимодействует и координирует деятельность входящих в нее ведомств и организаций, а так же осуществляет надзорную деятельность. Согласно Указу Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 808, определяющему цели и полномочия финансовой разведки страны, Росфинмониторинг в сфере надзора осуществляет три функции:

- контроль за выполнением юридическими и физическими лицами «анти-отмывочного» законодательства РФ, а также привлечение к ответственности тех, кто его нарушил;
- координацию деятельности федеральных органов исполнительной власти;
- взаимодействие с Центральным банком РФ.

К основным направлениям надзорной деятельности Росфинмониторинга можно отнести:

- Проведение проверок организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;
- Ведение учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;
- Координация деятельности надзорных органов и взаимодействие с ними в области ПОД/ФТ:
- Взаимодействие с федеральными органами исполнительной власти, органами прокуратуры, органами исполнительной власти субъектов РФ, общественными объединениями и иными организациями по вопросам ПОД/ФТ.[2]

В ходе проведения проверок Росфинмониторингом исполнения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма только за 2017 год было проведено 443 проверки в отношении юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. И у 431 юридического лица были выявлены правонарушения. Так в ходе 423 проверок были возбуждены дела об административных правонарушениях. По сравнению с 2016 годом данные показатели значительно ниже. По итогам 528 проверенных юридических лиц дела об административных правонарушениях были возбуждены против 498. И так же было наложено 354 административных штрафов. Это связано с эффективностью проводимой надзорной деятельностью Росфинмониторингом.[3]

Так по итогам проведенных мероприятий и мер, которые были приняты для устранения нарушений в отношении несоблюдения законодательства, большинство организаций перешли в категорию законопослушных. Дальнейшая работа Росфинмониторинга, касающаяся контрольно-надзорной деятельности, направлена на повышение эффективности применения риск-ориентированного подхода, а так же на развитие механизма предупреждения правонарушений.

### Источники и литература

- 1) 1) О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон Рос. Федерации от 07.08.2001 N 115-ФЗ// Рос. газ. - 2008. - 9 августа. - № 151-152.
- 2) 2) О деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу [Электронный ресурс] <http://www.fedsfm.ru/activity>

- 3) 3) Статистическая информация о результатах контрольной деятельности Росфинмониторинга [Электронный ресурс] <http://www.fedsfm.ru/activity/supervisory-results>