

Секция «Правовое обеспечение государственного аудита и общественного контроля»
**Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем**

Свиридовский Владимир Николаевич

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа
государственного аудита, Москва, Россия

E-mail: svirkvk@yandex.ru

Говоря о легализации денежных средств мы подразумеваем грязные деньги, то есть те денежные средства, происхождение которых связано с незаконной деятельностью.

Что же такое легализация денежных средств или как принято в международном сообществе отмывание (Money laundering)? В соответствии со статьей 3 столь нашумевшего 115 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», являющегося правовой основой системы противодействия отмыванию преступных доходов РФ, это процесс придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, а именно операции с денежными средствами или иным имуществом - действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей. Другими словами, это процесс преобразования денег, полученных нелегальным путем, в легальные деньги, то есть перевод денежных средств из теневой, неформальной, незаконной экономики в официальную, законную экономику с целью их свободного использования.

Частое употребление этого термина связано с высокой востребованностью подобных операций. По оценкам экспертов МВФ (англ. International Monetary Fund, IMF), в мире ежегодно легализуются 5% мирового ВВП, что за 2014 год составляет примерно 4 триллиона долларов США, что делает легализацию денежных средств третьим по размеру бизнесом в мире после нефтяного бизнеса и валютных операций. Эта цифра соответствует примерно 50 процентам годового криминального оборота в мире. Объяснение такой зависимости лежит в рассмотрении легализации преступных доходов как связующее звено между мировой экономической системой и теневой экономикой, своеобразный канал по которому денежные средства, добытые преступным путем, вливаются в легальную сферу, а источник их происхождения теряется.

Эта сфера не просто является поддержкой всего криминального бизнеса, а скорее его движущей силой. Вопрос предложение порождает спрос или спрос предложения применительно к этой теме остается открытым. Растущий оборот отмывания грязных денег находится в прямой зависимости с международной организованной преступностью. Дело тут в том, что не смотря на меры по борьбе с преступностью и иные риски, сверхприбыль привлекала, привлекает и будет привлекать определенный контингент в сферу, лежащую за гранью закона. Наркоторговля, торговля оружием, информацией, все проявления коррупции, терроризм и множество иных криминальных услуг. Во всех перечисленных случаях уязвимым звеном в цепи является именно финансовая составляющая. Ведь если не будет возможности тратить заработанные деньги, пропадет и стимул их зарабатывать, в рассматриваемом случае нарушая закон. Остап Бендер - далеко не единственный, у кого были проблемы с тем как потратить свой миллион.

Ситуация осложняется еще и тем что спрос на легализацию денежных средств, как, в общем, и на иные незаконные операции и товары, неэластичен, при активной реализации

борьбы с этими явлениями, предложение падает лишь в краткосрочном периоде, возросший спрос порождает увеличение цены, что ведет за собой либо увеличение объемов у тех игроков которых не смогли устранить, либо появление новых участников на рынке, которые не устояли перед возросшей доходностью сомнительного бизнеса.

С учетом вышеизложенного, актуальность данной темы не вызывает сомнений. В последнее двадцатилетие в мировом сообществе достаточно остро стоит проблема противодействия легализации денежных средств, эта тема является одной из самых обсуждаемых на большинстве международных конференций и встреч, посвященных развитию экономики, государства разрабатывают национальные системы противодействия этому явлению, более того, создаются множество межправительственных организаций, разрабатывающих рекомендации и координирующие деятельность стран по противодействию легализации денежных средств.

Отмывание денег - это тяжкое преступление, которое затрагивает экономику в целом и тормозит социальное, экономическое, политическое и культурное развитие стран по всему миру. На протяжении последних десятилетий глобализация сопровождалась ростом международных и внутригосударственных теневых экономик, которому способствует противозаконная деятельность. Торговля наркотиками, людьми, человеческими органами и оружием, пособничество незаконной миграции, проституция и рэкет - все эти преступления приносят колоссальную прибыль, которую нужно легализовать. Именно этой причине, сегодня как никогда большое значение приобретают прозрачность и легальность операций в национальных финансовых системах и крайне важно создать действенные механизмы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, чтобы не только защитить работоспособность финансовой системы страны, но и обеспечить безопасность общества в целом.