

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/69220>

**Тип работы:** Глава диплома

**Предмет:** Экономическая безопасность

Глава 2. Исследование практики легализации доходов, полученных преступным путём в РФ. 3

2.1 Обобщённая характеристика текущего состояния сферы легализации криминальных доходов 3

2.2 Анализ схем и динамики легализации криминальных доходов 5

2.3 Оценка эффективности механизмом противодействия легализации 10

Глава 3. Перспективные направления совершенствования системы противодействия легализации криминальных доходов 18

3.1. Совершенствование законодательной базы, препятствующей легализации криминальных доходов 18

3.2. Мероприятия направленные на совершенствование механизма противодействие легализации криминальных доходов 27

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 43

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ 45

Глава 2. Исследование практики легализации доходов, полученных преступным путём в РФ.

2.1 Обобщённая характеристика текущего состояния сферы легализации криминальных доходов

В настоящее время легализация доходов от преступной деятельности (отмывание денег или отмывание денег) является одной из основных глобальных проблем мировой финансовой системы и экономики в целом. Тенденция к росту отмывания денег (ОД) является тревожным сигналом и все больше угрожает надежности глобальной финансовой системы. В мировой статистике экономических преступлений такая вещь, как отмывание денег, занимает одно из ведущих мест.

Отмывание денег наносит значительный ущерб национальной экономике всех стран, также способствует развитию преступной деятельности, в том числе международной, росту коррупции, а также усилению террористических угроз. По мнению экспертов ООН (ООН) и Международного валютного фонда (МВФ), в последние годы количество отмываемых денег колеблется от 2 до 5% мирового валового внутреннего продукта. Мировой ВВП в 2018 году, по данным МВФ, составил почти 120 триллионов долларов США. По скромным подсчетам, сумма отмываемых денег составила 2 трлн 400 млрд долларов США (таблица 2.1) [22, 23].

Ревенков П.В. В своей работе отмечает, что отмывание доходов является бизнесом, который занимает третье место в мире [9, с. 9]. Точный расчет реальных объемов легализации доходов оценить невозможно, так как не все преступления такого рода можно отследить. Легализация доходов - это действие, направленное на сокрытие источника и предоставление легальной формы дохода от преступных действий. Таблица 2.1 - Минимальный объем отмываемых денежных средств по данным ООН и МВФ В млрд долларов США [22, 23]

Показатель Период

2016 г. 2017 г. 2018 г.

Мировой объем ВВП 110 086 114 870 119 884

Минимальный объем отмываемых денежных средств 2 202 2 297 2 398

Основные цели легализации преступных доходов представлены на рисунке 2.1

Рисунок 2.1 - Основные цели легализации преступных доходов

Как упоминалось ранее (см. Таблицу 2.1), по мнению экспертов ООН и МВФ, ежегодно в мире отмывается не менее 2 триллионов долларов. Легализация доходов тесно связана с объемом теневой экономики. Согласно отчету Совета Всеобщей конфедерации профсоюзов (ВКП), на конец 2018 года теневой сектор в

мире превышает 33% ВВП. По оценкам различных источников (VKP, Global Financial Integrity, Friedrich Schneider), доля теневой экономики в среднем составляет: 10% для США; 13% Германия; 9,5% Великобритания; Япония 9,0%; Китай 30%. В Российской Федерации, по данным Росстата [24], теневой сектор в 2018 году составлял 22%, но, по данным МВД России, этот показатель составляет 46%. Данные представлены на рисунке 2.2.

Рисунок 2.2 - Доля теневой экономики в % от ВВП [24]

Для сравнения с Российской Федерацией были взяты пять стран с высоким уровнем экономического развития. Исходя из диаграммы видно, что доля теневой экономики западных стран в разы ниже, чем в России. Однако уровень Китая (2 место по ВВП в мире) примерно сопоставим с РФ.

## 2.2 Анализ схем и динамики легализации криминальных доходов

Основные направления, на которые используются доходы, полученные преступным путем, представлены на рисунке 2.3

Рисунок 2.3- Направление использования преступных доходов [6, с. 59]

Движение незаконных средств можно сравнить с движением законных средств. Криминальная прибыль может быть использована различными способами, инвестируя в бизнес, личное потребление и другие. В современной экономической теории существует несколько базовых моделей отмывания денег, которые можно разделить на две группы: первая группа моделей основана на циклическом денежном потоке (обращении), вторая - на фазе (фазе), за исключением целевой модели Акермана. Рассмотрим более подробно механизм использования банков в рамках названных основных моделей. Основные модели легализации сегодня, такие как:

- двухфазная модель;
- трехфазная модель;
- четырехфазная модель;

Двухэтапная модель отмывания денег (рис. 2.4) предполагает 2 этапа легализации грязного капитала:

Рисунок 2.4 - Двухфазовая модель отмывания денег [6, с. 61]

Самой распространённой является трехфазовая модель. В процессе легализации доходов применяются следующие этапы: размещение, расслоение и интеграция. Схема данной модели наглядно представлена на рисунке 2.5.

Рисунок 2.5 - Трехфазовая модель отмывания доходов [6, с. 65]

На этапе размещения вводятся «грязные» деньги в различные финансовые институты. Этот этап, в частности при размещении больших сумм денег, может быть легко идентифицирован контролирующими органами, поэтому он наиболее опасен для преступников.

В целом стоит отметить, что трехфазная модель является упрощенной моделью и не в полной мере отражает процесс отмывания преступных доходов. Эксперты ООН обычно используют четырехэтапную модель отмывания денег [4]. На данном этапе легализации производится следующее: перечисление на счета номинантов денежных средств с целью освобождения от них; распределение денежных средств

путем покупки высоколиквидных платежных документов; маскировать следы преступлений; интеграция. Эта модель показана на рисунке 2.6.

Рисунок 2.6 - Четырехфазная модель отмыывания незаконных доходов [7, с. 6]

Четвертый этап - интеграция денежной массы путем инвестирования отмытого капитала в легальную экономику.

Ключевым элементом модели является использование финансовых инструментов и банковских операций, во время которых активно используются smurfing (организованная покупка легко конвертируемых финансовых инструментов) и структурирование (платежи в небольших количествах по разным причинам на один банковский счет).

Теперь немного о моделях циркуляции.

1. Модель циркуляции А. Зунды. Он сравнивает отдельные фазы движения «воды» в ходе цикла с движением денег в процессе отмыывания и определяет следующие этапы:

- "осадки";
- «поглощение»;
- формирование «подземных вод»;
- «сток подземных вод»;
- «поселение в озерах»;
- "насосная станция";
- "лечебное растение";
- использовать (инвестиции);
- «испарение» (репатриация прибыли);
- повторные «осадки».

В этом суть цикла: часть денег используется для финансирования дальнейшей преступной деятельности; другая часть - после отмыывания размещается на счетах авторитетных банков или вкладывается в легальную экономику посредством инвестиций на мировых финансовых рынках и приобретения участия в легальных предприятиях.

2 Циклическая модель отмыывания денег. На рисунке 2.7 показаны оборот и отмыывание доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков, мошенничества, вымогательства и растраты.

Рисунок 2.7 - Циклическая модель отмыывания денег [3, с. 48]

Основным инструментом первого этапа является конверсионные операции банков, перевод средств через незаконные денежные переводы и контрабанду наличных денег в страну отмыывания денег.

3 Четырехсекторная модель отмыывания денег. Четырехсекторная модель отмыывания денег была предложена в начале 90-х годов двадцатого века швейцарским экономистом К. Мюллером (рис. 2.8). В рамках модели различаются сектора и связанные с ними этапы отмыывания.

Рисунок 2.8 - Четырехсекторная модель отмыывания доходов [6, с. 50]

Критерии разделения: законность / незаконность операций и страна основного преступления / страна отмыывания.

### 2.3 Оценка эффективности механизмов противодействия легализации

В настоящее время проблема формирования эффективной системы противодействия легализации (отмыыванию) доходов в Российской Федерации остается актуальной, некоторые вопросы по внедрению и развитию механизмов противодействия легализации доходов в России не решены. В то же время текущее состояние российской экономики и современные рыночные условия создают ряд факторов, которые формируют возможности для осуществления отмыывания денег субъектами предпринимательской деятельности, что препятствует устойчивому развитию экономической реальности России.

Изучение институциональной модели является первоочередной задачей для определения путей решения

проблем, существующих в различных секторах экономики. По мнению исследователей, «в России сформировались преимущественно экономические и правовые институты, направленные на

1. Федеральный закон Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
2. Приказы Банка России «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации» за 2003-2018 гг., Вестник Банка России, 2003-2018 гг. // Вестник Банка России. - URL: <https://www.cbr.ru/publ/vestnik/year/2018/> (дата обращения: 20.05.2019)
3. Беломестных Г. Н. Международное сотрудничество России в борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем. Вестник ИрГТУ. 2016. - с. 48.
4. Вовченко Н.Г., Фильчакова Н.А. Институциональная стратегия формирования модели мониторинга и прогнозирования риска вовлечения банка в легализацию преступных доходов, JOURNAL OF ECONOMIC REGULATION (Вопросы регулирования экономики). - 2018. - Т. 5. - № 3. - 108 с.
5. Зубков В. А. Противодействие отмыванию преступных доходов. Банковское дело. 2015;(7):19-23.
6. Кашурников С. Н., Прасолов В. И., Романченко Л. Н. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. М.: ИНФРА-М; 2016. 234 с.
7. Киселев И. А., Лебедев И. А., Никитин Д. В. Управление корпоративными рисками в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. М.: ИД «Юриспруденция»; 2016. 6 с.
8. Корнилов, М. Я. Экономическая безопасность России : основы теории и методологии исследования : учеб. пособие / М. Я. Корнилов ; Рос. акад. гос. службы при Президенте Рос. Федерации. - 2-е изд., стереотип. - Москва : Изд-во РАГС, 2011. - 152 с.
9. Ревенков, П.В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках / П.В. Ревенков.— М.: КНОРУС : ЦИПСИР, 2019. - С. 9.
10. Сенчагов В. К. Экономическая безопасность России. М.: БИНОМ; 2017. С. 14.
11. Хомицкий Е.В. Возникновение и развитие системы противодействия легализации «теневых» доходов в России. Экономический журнал. - 2018. - № 23. - 103 с.
12. Черненко Н.В. Совершенствование механизмов и методов оценки противодействия «теневой» экономике. Дисс. ... канд. экон. наук. - М., 2016. - 3 с.
13. Bello A. U. Improving Anti-Money Laundering Compliance. Self-Protecting Theory and Money Laundering Reporting Officers. 2016;(4):93-105. DOI: 10.1007/978-3-319-43264-9.
14. Cassara J. A. Trade-Based Money Laundering: The Next Frontier in International Money Laundering Enforcement. John Wiley & Sons. 2015;(2):14-22.
15. Haver Analytics // [Электронный ресурс]. - Режим доступа : [www.haver.com](http://www.haver.com)
16. Stumbauer S. Five steps for anti-money-laundering compliance in 2017. AlixPartners. 2017. URL: [Электронный ресурс]. - Режим доступа : [https://emarketing.alixpartners.com/rs/emsimages/2017/pubs/FAS/AP\\_Five\\_Steps\\_For\\_AML\\_Compliance\\_Feb\\_2017.pdf](https://emarketing.alixpartners.com/rs/emsimages/2017/pubs/FAS/AP_Five_Steps_For_AML_Compliance_Feb_2017.pdf) (дата обращения: 20.05.2019).
17. Sullivan K. Anti-Money Laundering in a Nutshell Awareness and Compliance for Financial Personnel and Business Managers. 2015;(2):18-27. DOI: 10.1007/978-1-4302-6161-3.
18. Селезнева М. М. Экономические схемы, способы, модели легализации незаконных доходов в банковской системе // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 974-977. — URL <https://moluch.ru/archive/91/19721/> (дата обращения: 25.05.2019).
19. Публичный отчет о деятельности Росфинмониторинга за 2016 год. - URL:[http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2017/otchet\\_final.pdf](http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2017/otchet_final.pdf) (дата обращения: 20.05.2019).
20. Центральный банк Российской Федерации // [Электронный ресурс]. - Режим доступа : [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
21. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
22. Официальный сайт МВФ. <http://www.imf.org>
23. Официальный сайт ООН. <http://www.un.org>
24. Официальный сайт МВД РФ. <http://www.mvd.ru>.

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/69220>*