

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ (ОТМЫВАНИЕ) НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ КАК УГРОЗА НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Асадуллина А.Ф., Бакайкина А.В.

Научный руководитель – к.э.н., доцент Ревин В.Н.

Государственный университет - Высшая школа экономики, г. Москва

Национальная безопасность, т.е. состояние защищенности государства и общества от каких - либо внешних или внутренних угроз, является одним из гласных условий существования и функционирования современной России. Важнейшей ее составляющей на данном этапе развития является экономическая безопасность, проблемы которой в последнее время становятся все более и более актуальными не только в рамках функционирования отдельных регионов, но и на государственном уровне в целом.

Огромную угрозу для экономической безопасности России представляют легализованные доходы от традиционных сфер деятельности организованной преступности - перевозки наркотиков, вымогательств, мошенничеств, торговли оружием, коррупции. Представляя собой деятельность по приданию преступно полученным доходам видимости легальных, отмывание преступных доходов является реальной угрозой для оптимального функционирования рыночной экономики и свободных экономических отношений как внутри страны, так и на международном уровне. Прежде всего, это связано с нарушением экономического баланса (из-за вливания значительных сумм денежных средств, необеспеченных товарами, работами и услугами), нарушением основных экономических, производственных цепочек.

Преступные капиталы, пройдя все стадии легализации, также становятся источниками для воспроизводства многих видов экономических преступлений, служат подпиткой организованной преступности, экстремистских и террористических группировок. Легализованные средства используются для подкупа сотрудников государственной власти и местного самоуправления, что способствует разрастанию коррупции и проникновению преступных элементов в политические структуры. Именно легализованный теневой капитал позволяет организованной преступности скупать все виды собственности и устанавливать контроль над экономической, а далее и над политической системой страны.

Таким образом, борьба с легализацией денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем, является одним из приоритетных направлений борьбы с организованной преступностью как в нашей стране, так и во всем мире. Поэтому противодействие легализации незаконных доходов признано необходимой мерой для обеспечения национальной безопасности Российской Федерации и предотвращения сращивания преступного мира с легальным бизнесом.

Целью данной работы является разработка практических рекомендаций для усиления процессов противодействия легализации незаконных доходов. Данная цель предполагает решение следующих задач: анализ легализации незаконных доходов в России, выявление негативного влияния отмывания незаконных доходов на экономику страны и ее безопасность.

В результате проведенного анализа выяснилось, что негативные последствия легализации незаконных доходов многоаспектны и значительны. Отмывание преступных средств, с помощью которых криминальные капиталы попадают в легальный оборот, где их уже невозможно идентифицировать, наносит непоправимый ущерб российской экономике.

При изучении данной проблемы была выявлена необходимость принятия эффективных мер по противодействию легализации незаконных доходов, т.к. она приво-

дит ко всё большей криминализации хозяйственной деятельности, тем более в условиях экономического кризиса, и, как следствие, к возрастанию угрозы экономической безопасности страны.

Анализ международного опыта и вступление России в различные международные организации по противодействию данным процессам имеет особое значение для совершенствования мер и повышения эффективности методов борьбы с распространением этой экономической «болезни» в условиях глобализации.

В процессе изучения данной проблемы были получены следующие выводы:

1. Основным способом легализации незаконных доходов является незаконное обналичивание денежных средств с целью сокрытия следов происхождения и последующего вовлечения в нелегальный либо легальный хозяйственный оборот.
2. Главными источниками незаконных доходов, которые впоследствии будут легализованы, являются доходы, полученные от деятельности преступных группировок, неуплаченные налоги (из-за высокого размера налогового бремени), а также коррупционная деятельность чиновников.
3. Для осуществления отмыывания незаконных доходов чаще всего используются банковские учреждения.
4. Нормативно-правовая база Российской Федерации (РФ) в отношении противодействия легализации незаконных доходов требует доработки.

В ходе работы были сформулированы рекомендации правительству РФ по усилению процессов противодействия легализации незаконных доходов:

1. Уменьшить долю наличного оборота при осуществлении расчетных операций для борьбы с основным способом легализации незаконных доходов.
2. Внести изменения в налоговое законодательство, а также сократить число видов деятельности, основанных на разрешительном принципе, для нейтрализации основных источников незаконных доходов.
3. Обеспечить полное сотрудничество банковских учреждений с правоохранительными и надзорными органами, заинтересовать финансовые учреждения в противодействии легализации незаконных доходов с целью защиты от репутационных рисков.
4. Усовершенствовать нормативно-правовую базу в отношении противодействия отмыыванию незаконных доходов.
5. Продолжать сотрудничество, организовывать совместные семинары, конференции с зарубежными партнерами по противодействию легализации незаконных доходов.
6. Создать общую базу данных всех правоохранительных, контрольных и надзорных органов.
7. Разработать методику расчета легализованных незаконных доходов с выделением количественной оценки их источников.
8. Предоставлять данные по неформальной экономике органам государственной статистики, а также выделять статью материального ущерба, нанесенного каждым видом преступления, при предоставлении статистических данных органам внутренних дел.