

Подводя итоги вышесказанному, хотелось бы подчеркнуть, что в условиях той абсурдной экономической системы, которая сложилась в нашей стране, теневая экономика просто не могла не возникнуть.

В отношении теневой экономики нужны два вида действий. С одной стороны, предстоит с ней “бороться”, а это функция правоохранительных органов, которую они должны выполнить как можно лучше. С другой - вводить “тень” в стандартные размеры посредством легализации, причем так, чтобы это пошло на пользу отечественному производству. И чтобы теневая экономика не росла, необходимо добиваться существенных изменений в экономической политике, которая обеспечит нормальные условия для функционирования отечественных производителей.

Рассчитывать на позитивные сдвиги можно лишь при условии устранения причин, порождающих теневую активность, принятия взаимосвязанного комплекса мер в области совершенствования налогообложения и корпоративного управления, оздоровления структуры расчетов и других косвенных мер наряду с ужесточением санкций за занятие теневым бизнесом.

Список литературы:

1. “Теневая экономика” /Бунич А.П., Гуров А.И. и др. М.: Экономика, 1991.
2. Бекряшев А.К., Белозеров И.П. Теневая экономика и экономическая преступность: учебник. – М.Наука, 2010.
3. Вишневский В.П. Налоги Украины: теория и практика. - Донецк: ИЭП НАН Украины, 1997
4. Чернявский С.Н. Теневая экономика в Украине / С. Н. Чернявский // Научні труди ДонНТУ. – Випуск 40-2, 2012. – С. 46-52.
5. Веб-лаборатория Омского государственного университета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://newasp.omskreg.ru/bekryash>. – Загл. с экрана.
6. Теневая экономика на Украине [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://economiss.narod.ru/tenstat.html>. – Загл. с экрана.

ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ» КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

*Чмырков А., студент группы МН-13-1
Научный руководитель: д. эк. н., профессор Пилипенко А. Н.*

Проблема отмывания денег, означающая легализацию доходов, полученных преступным или незаконным путем, приобрела в Украине особую важность. Наиболее серьезные опасения вызывают масштабы, которые приобрело отмывание денег, и тот урон, который наносит эта практика экономике и обществу. Отмывание денег тесно связано с такими явлениями, как коррупция, бегство капитала, использование офшоров украинскими компаниями и банками для сокрытия прибыли и ухода от налогов.

Под термином "отмывание денег" понимают методы и процедуры, позволяющие полученные в результате незаконной деятельности средства переводить в другие активы для сокрытия их истинного происхождения, настоящих собственников или иных аспектов, которые могли бы свидетельствовать о нарушении законодательства [1].

Различные способы отмывания денег, которые используются в сферах функционирования теневой экономики, можно условно свести к трем этапам.

На первом этапе (этап размещения) происходит размещение незаконных доходов в финансовых институтах. Второй этап (этап преобразования) заключается в проведении финансовых операций, целью которых является сокрытие преступного происхождения доходов. На третьем этапе (этап консолидации) "очищенный" капитал возвращается субъекту в виде денежных средств, имущества или имущественных прав. Классические схемы отмывания денег включают в себя использование операций с наличностью, злоупотребление услугами банковских и других финансовых институтов, операции с дорогостоящим движимым и недвижимым имуществом, азартные игры. В последние годы широкое распространение получили схемы с вовлечением офшорных финансовых компаний, сети Интернет, кредитных карт, небанковских ("альтернативных") систем перевода денежных средств и международной торговли товарами и услугами [2].

Основными причинами отмывания денег являются:

1. Высокая доля неофициальных доходов населения и бизнеса, существование параллельной экономики или "черного рынка".

2. Несовершенство механизмов контроля и мониторинга за деятельностью финансовых институтов, несоблюдение международных стандартов регулирования финансовой деятельности, разработанных специализированными международными организациями.

3. Распространение коррупции среди государственных исполнительных, правоохранительных и судебных органов власти.

4. Существование внутри страны "зон свободной торговли", обладающих льготным порядком регулирования операций и контроля за деятельностью институтов.

5. Невозможность или ограничение возможности обмена финансовой информацией с иностранными правоохранительными органами.

6. Неадекватная процедура учреждения финансовых и нефинансовых институтов, открытия филиалов за пределами страны и лицензирования финансовой активности, не учитывающая или учитывающая не в должной мере.

7. Необходимость идентификации реальных собственников/владельцев компаний (особенно когда владение может осуществляться путем номинального держания).

8. Законодательное закрепление тайны финансовых операций.

9. Существование анонимных денежных счетов и финансовых инструментов, включая акции и облигации, по которым допустима выплата средств "на предъявителя" [3-4].

Украина является страной, в которой отмывание денег имеет колоссальный размах - по оценкам американского аналитического центра Tax Justice Network, за годы независимости из Украины в оффшоры вывели \$167 млрд. Заявленная сумма чуть меньше объема валового внутреннего продукта за 2012 год. При этом в 2002-2003 годах отток денег не превышал \$900 млн в год, в 2004-2006 годах он был нулевым, а в 2007-2009 колебался от \$137 млн до \$741 млн. [5].

Согласно исследованиям международного института Global Financial Integrity, который попытался оценить незаконный отток капитала из развивающихся стран, основываясь на анализе платежных балансов полутора сотен стран, Украина не оказалась в числе лидеров составленного организацией рейтинга. Со среднегодовым оттоком денег на уровне \$622 млн. она заняла лишь 72 место среди 144 стран. Лидером по оттоку за последние 10 лет стал Китай, откуда в среднем в год уходит \$107,5 млрд. На втором месте с 2002 по 2011 год была Россия (\$88,1 млрд в год), на третьем - Мексика (\$46 млрд в год) [6].

То, что Украина не является лидером в мировом процессе отмывания денег, не уменьшает проблем для функционирования её экономики и, особенно, в связи с глобальными процессами. За 2010-2011 годы украинские банки перечислили в оффшорные зоны и на Кипр около \$53,4 млрд, что больше госбюджета Украины за 2012 год. В первые два месяца 2012 года в зоны со льготным налогообложением ушло еще \$6,87 млрд. Деньги шли в основном на Кипр (96,4% всей суммы), часть поступала на Британские Виргинские острова, в Белиз, на Маршалловы острова, на Мальдивы и т.д.

Больше всех в оффшоры и на Кипр перечислял самый большой в Украине банк - ПриватБанк (собственники - Игорь Коломойский и Геннадий Богολубов). На их долю приходится \$32,7 млрд перечислений за 2010-2011 годы. На втором месте - ПУМБ Рината Ахметова (\$3,25 млрд). На третьем - "Надра" Дмитрия Фирташа (\$1,16 млрд). В целом, отток "грязных" денег из Украины в 2002-2011 годах составил \$6,2 млрд. Половина из этой суммы пришлась на первые два года президентства Виктора Януковича: в 2010 году из страны ушел миллиард долларов, а в 2011 - более двух миллиардов [6].

Таким образом, для создания в Украине эффективной системы борьбы с отмыванием денег, базирующейся на международном опыте, необходимо предпринять следующий комплекс мер:

1. Разработка национальной стратегии борьбы с отмыванием денег, которая должна включать следующие основные цели:

- создание всеобъемлющей системы по предупреждению и предотвращению отмывания денег в увязке с мерами по совершенствованию налогового режима, предотвращению оттока капитала и сокращению масштабов коррупции;

- совершенствование правовых механизмов, укрепление регулирования и надзора за компаниями и финансовыми институтами;
- расширение сотрудничества между федеральными центром и регионами в сфере борьбы с отмыванием денег;
- формирование системы взаимодействия между государством и частным бизнесом, направленной на вытеснение из деловой практики схем по отмыванию денег;
- активное участие Украины в международном сотрудничестве по борьбе с отмыванием денег.

2. Четко определить сделки, подлежащие контролю на предмет наличия отмывания денег. В этих целях целесообразно воспользоваться такими широко принятыми в других странах критериями, как значительный размер, а также характер сделок, который позволяет отнести их к подозрительным или необычным.

3. Закон должен классифицировать меры, способные отследить движение финансовых средств, в первую очередь наличных, а по мере расширения деятельности – и других финансов и ценностей. Это предполагает налаживание обязательной системы информации и отчетности со стороны достаточно широкого круга организаций, в первую очередь работающих с денежными средствами и контролирующими движение финансов, а также некоторые иные аспекты корпоративной деятельности (учреждение и регистрация компаний, оказание бухгалтерских, аудиторских и юридических услуг).

4. Присоединиться ко всем международным Конвенциям и соглашениям по вопросам борьбы с отмыванием денег.

5. Закон должен признать отмывание денег уголовным преступлением. В этой связи в Законе целесообразно дать четкий список преступлений, составляющих основу для борьбы с отмыванием денег. Этот список мог бы включать наиболее тяжкие преступления, целью которых является извлечение дохода. Как минимум, он должен содержать торговлю наркотиками и оружием, людьми, человеческими органами, терроризм, коррупцию. В дальнейшем такой список может быть пополнен другими, менее тяжкими преступлениями. В Законе также должно быть указано, что рассмотрению такого рода дел должен отдаваться приоритет по сравнению с другими делами.

Список литературы:

1. Конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» // «Грязные деньги» и закон. Правовые основы борьбы с легализацией преступных доходов / Под ред. Е. А. Абрамова. М., 1994.

2. Отмывание денег и нарушение форм отчетности по наличным операциям: Учебн. пос. Министерства финансов США. – Нью Йорк, 2001.

3. Кернер Х.-Х., Дах Э. Отмывание денег. М., 2000.

4. Кузнецова Н. Ф., Багаудинова С. К. Контроль над легализацией преступных доходов в США // Вестник МГУ. Сер. 11. Право. - 2003.- № 6. - С.32-48.

5. LB.UA: избранное для всех [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://economics.lb.ua/finances/2012/06/07/155101_banki_perechislili_offshori_pochti.html. – Загл. с экрана.

6. LB.UA: избранное для всех [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://economics.lb.ua/state/2013/12/12/246728_ottok_gryaznih_deneg_ukraini.html. – Загл. с экрана.