

2. Захарьин П. А. Экономическая социология: исследования налоговой культуры и этики // Изв. Рос. гос. пед. ун-та им. А. И. Герцена. – 2013. – № 156. – С. 152-157;
3. Зимбардо Ф. Ляйппе М. «Социальное влияние» 2012 М. ;
4. Гончаренко Л. И., Острова Н. И. О новой дисциплине: современные тенденции в формировании налоговой культуры // Налоги и налогообложение. – 2007. – № 11. – С. 55;
5. Головин С. Ю. Словарь практического психолога / Сост. С. Ю. Головин. :Харвест; Минск; 1998. [Электронный ресурс]. — URL: <http://vocabulary.ru/dictionary/25> (дата обращения 21. 05. 2014);
6. Гончаренко Л. И., Острова Н. И. О новой дисциплине: современные тенденции в формировании налоговой культуры // Налоги и налогообложение. – 2007. – № 11. – С. 55;
7. Краткий психологический словарь / Ред. — сост. Л. А. Карпенко: Под общ. ред. А. В. Петровского, М. Г. Ярошевского. Ростов-на-Дону: «ФЕНИКС», 1998. [Электронный ресурс]. — URL: <http://pedagogic.ru/psycholo/index.shtml> (дата обращения 21. 05. 2014);
8. Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка. [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.ozhegov.org/> (дата обращения 21. 05. 2014);
9. Павловский И. В. Политика национальных интересов России: вектор развития современной России. — Изд. 2-е, перераб. и доп. — М. : Зебра Е, 2008. 448 с. ;
10. Социология: Энциклопедия / Сост. А. А. Грицанов, В. Л. Абушенко, Г. М. Евелькин, Г. Н. Соколова, О. В. Терещенко. — Мн. : Книжный Дом, 2003. — 1312 с [Электронный ресурс]. — URL: <http://voluntary.ru/dictionary/568> (дата обращения 21. 05. 2014).

УДК 336

Кожошев А.О.,  
Пак В.В.

### АКТУАЛЬНОСТЬ БОРЬБЫ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

*Аннотация:* На сегодня в развивающемся мире одной из главных ключевых моментов любого государства является его экономическая безопасность, а именно, стабильность и прозрачность государственного финансового-экономического сектора. Каждый год выявляются новые формы экономических преступлений, наиболее частыми являются легализация доходов, полученных преступным путем и финансирование современного терроризма.

*Ключевые слова:* Легализация доходов, преступление, экономика, коррупция, интернет.

### КЫЛМЫШ ЖОЛУ АРКЫЛУУ АЛЫНГАН КИРЕШЕЛЕРДИ ЛЕГАЛДАШТЫРУУ МЕНЕН КҮРӨШҮҮНҮН АКТУАЛДУУЛУГУ

*Кыскача мазмуну:* Бүгүн, онүгүн жаткан дүйнодо көп, ар бир мамлекеттин негизги озоктүү пункттарынын бири болуп анын экономикалык, коопсуздук, атап айтканда, туруктуу өсүшү жана мамлекеттик каржы-экономикалык секторго ачыктыгы эсептелет. Жылсайын, экономикалык кылмыштар аныкталган жаңы түрлөрү, алардын кобү жалпы кылмыш жана заманбап Терроризмди каржылоого жол менен алынган кирешелерди легалдаштырууга болуп саналат.

*Негизги сөздөр:* киреше, кылмыштуулук, экономиканы мыйзамдаштыруу, паракорчулук, интернет.

### URGENCY OF STRUGGLE AGAINST LEGALISATION (WASHING UP) OF THE INCOMES RECEIVED BY THE CRIMINAL WAY

*Abstract:* For today in the developing world of one of the main key moments of any state its economic safety, namely, stable growth and the transparency of the state financial-economic sector is. New

*forms of economic crimes every year come to light, the most frequent are legalisation of the incomes received by the criminal way and financing of modern terrorism.*

*Keywords: Legalization of incomes, the crime, economy, corruption, the Internet.*

В настоящее время весьма актуально представляется исследование деятельности государств, международных и региональных организаций, направленных на взаимодействие в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Учитывая огромную социальную опасность данного вида преступления для финансовых, экономических, социальных и политических систем отдельных стран, регионов и в целом мирового сообщества, очевидно, обосновывается необходимость изучения, анализа и выработки мер и норм, своевременно отвечающих вызовам современности, угрожающим экономической стабильности и безопасности государств.

В общем рассмотрении текущей проблемы имеет особое значение, с точки зрения эффективного развития национальной системы в мировой экономике, поскольку подобные явления по сути «ограничивают» рыночные инструменты посредством недобросовестной конкуренции. Легализация (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем, неизбежно ведет к увеличению преступности и уровню коррупции в мировом масштабе. Соответственно, распространение и закрепление такого рода правонарушений является серьезной проблемой как для любой страны, так и для всего мирового сообщества. Данная угроза уже исследовалась зарубежными юристами международных отношений, однако на постсоветском пространстве, в частности в Российской Федерации и Кыргызской Республике, область остается менее изученной и требует более подробного и оперативного анализа.

За короткий период времени данный вид преступления приобрел международный масштаб и особую опасность, представляющую реальную угрозу стабильности финансовых систем отдельных государств и международного сообщества в целом. При этом степень важности проблемы заключается не только в объеме финансовых ресурсов, вовлеченных в оборот, но и в фактических и потенциальных последствиях их возникновения и обращения. Эксперты МВФ оценивают суммарный объем отмываемых преступных доходов в 2-5% от мирового ВВП, что составляет 0,6 до 1,5 трлн. долл. в год.

Отдельно следует отметить и связь между легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и коррупцией. Коррупция это питательная почва для быстрого распространения и укрепления транснациональной организованной преступности и терроризма. Сегодня общепризнанно коррупцию относят к разряду тяжких преступлений. Коррупция проявляет себя в различных формах: взяточничество, протекционизм, лоббизм, незаконное распределение и перераспределение государственных и общественных ресурсов и фондов, присвоение государственных и общественных ресурсов в личных целях, незаконная приватизация и т. д.

Несомненно, этот перечень не является исчерпывающим, но как правило, коррупция всегда связана с деятельностью по легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем. Известно, что преступники используют доходы от преступной деятельности для различных целей, в том числе для покрытия расходов, непосредственно связанных с совершением преступления, вложений для расширения противозаконной деятельности преступной организации, проникновения в новые сферы легальной экономики.

Обычно преступники легализуют (отмывают) определенную часть доходов, полученных от преступной деятельности, путем размещения средств на международном финансовом рынке или инвестирования в легальные сектора экономики. Несомненно, данный вид деятельности преступных групп подрывает экономическую систему государства, а также вносит существенный элемент нестабильности в международные экономические отношения.

Следует констатировать неутешительный факт, что сегодня безопасность не обеспечивается должным образом в силу ряда причин, среди которых, прежде всего, отсутствие надлежащей международно-правовой координации совместных действий мирового сообщества и государств по пресечению транснациональной преступности, использующей новейшие технологии для совершения преступлений. В связи с этим видится, что приоритетным направлением в области противодействия преступной деятельности со стороны международных и региональных организаций, а также государств, должна стать разработка комплекса правовых норм и современных информационно-технологических мер безопасности по раннему предупреждению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма через сеть интернет.

Принято считать, что одной из наименее изученных сфер организованной преступности является финансовая сфера. Изогранные методы и современные технологии, используемые преступными группами, делают актуальными необходимость, важность и первоочередность постоянного совершенствования мер противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма, с четким анализом и обобщением типологии совершения данных преступлений.

Учитывая развитие различных технологий, их возрастающее влияние и роль, существует необходимость дополнения существующего определения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем в рамках международно-правовых норм. В частности путем дополнения перечня деяний, направленных на легализацию (отмывание) денег и объекта легализации. Примером данной тенденции может послужить расширение определения отмывания денег в «третьей» директиве ЕС, в частности применительно к объекту легализации, где под «имуществом» закрепляются юридические документы, выраженные в электронной и цифровой форме.

Следовательно, одним из выводов является постулат, что всем участникам международного сообщества следует, прежде всего, приводить свое национальное законодательство в соответствие с существующими международно-правовыми нормами, тем самым создавая условия для упрощенного взаимодействия как на региональном, так и международных уровнях.

В настоящее время практически все ведущие исследователи проблемы отмывания преступных доходов приходят к выводу о неэффективности противодействия этому виду преступлений в рамках отдельно взятых национальных правовых систем. К тому же большую часть отмываемых сегодня преступных капиталов составляют доходы транснациональных преступных групп и сообществ, чья деятельность изначально направлена на получение доходов в самых различных юрисдикциях. Следовательно, борьба с отмыванием таких средств не может ограничиться мерами, принимаемыми каким-либо одним государством.

С уверенностью можно считать, что на сегодня в экономических процессах все большую роль начинают играть виртуально-информационные факторы. Интернет и интернет-торговля открывают большие перспективы для развития рыночной экономики, но вместе с тем создают возможность для отмывания доходов, полученных преступным путем. Основными составляющими, которые привлекают организованную преступность в использовании интернета, являются: скорость, свободный доступ, анонимность, отсутствие каких-либо границ. На основании проведенного исследования, мы сегодня можем констатировать развитие нового этап технологического прорыва, в связи с появлением беспроводной связи.

Так доступность беспроводной связи и широкий спектр услуг, предоставляемых в интернете, привели к появлению нового вида обслуживания-подключения к интернету с помощью различных устройств мобильного характера мобильных телефонов, электронных секретарей, переносных компьютеров и др. ). С помощью мобильных телефонов, терминалов для оплаты счетов, электронных кошельков и иных средств, можно переводить суммы денег, не используя банков-

ские счета, при полной анонимности и отсутствии какого-либо контроля. А новые сети (Wi-Fi, 3G,4G) создают возможность мгновенного доступа из любой точки, что позволяет сохранять полную анонимность, так как не представляется возможным идентифицировать пользователя по его IP адресу.

На сегодня мы можем утверждать, что существуют национальные системы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, затрагивающие в целом и в частности вопросы противодействия в сфере высоких технологий, интернета, новых коммуникационных сетей. Тем не менее, даже эффективная национальная система не в состоянии противостоять в одиночку вызовам глобального масштаба.

#### Список использованной литературы:

1. Акопджанова М. О. Формирование современного законодательства Российской Федерации об уголовной ответственности за преступления против установленного порядка уплаты налогов и сборов // Право и политика. – 2013 - 8 - С. 1022 – 1026;
2. Алиев В. М. Легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем. Уголовно-правовое и криминологическое исследование: Монография. М. : Институт современного права, 2001. С. 16;
3. Антонова Е. Ю. Уголовная ответственность корпоративного (коллективного) субъекта за коррупционные преступления // NB: Вопросы права и политики. - 2013 - 3 - С. 192 – 220;
4. Асланян Л. С. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ростов-на-Дону, 2014. С. 15-17;
5. Астанин В. В. Противодействие коррупции: перспективные подходы к предупреждению и возмещению ущерба // Административное и муниципальное право. - 2013- 7- С. 719 – 722;
6. Башьян Н. А. Противодействие организованной легализации доходов от мошенничества: Криминологический и уголовно-правовой аспекты: М., 2008. С. 10;
7. Жубрин Р. В. Основы профилактики легализации преступных доходов: автореферат, М., 2013 С. 11;
8. Иванов А. Г. Легализация драгоценных металлов, полученных преступным путем: проблемы привлечения к уголовной ответственности // Право и политика. – 2013 – № 2 – С. 104-107;
9. Кириленко В. С. Уголовно-правовая и криминологическая характеристика легализации (отмыкания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем: Ростов-на-Дону, 2012 С. 6;
10. Киселев И. А. Грязные деньги: Уголовная ответственность за отмывание преступных доходов и ее применение в борьбе с преступностью и коррупцией. М. : ИД «Юриспруденция», 2009;
11. Корчагин О. Н. Административно-правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в Российской Федерации: М., 2010 С. 8-9.