

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://studservis.ru/gotovye-raboty/referat/313433>

Тип работы: Реферат

Предмет: Экономика

Введение 3

1. Теоретические основы легализации денежных средств, добытых незаконным путем 5

1.1. История развития и сущность легализации денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем 5

1.2. Классификация направлений системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем 10

2. Анализ мер противодействия легализации денежных средств, добытых незаконным путем 14

Заключение 17

Список используемых источников 19

Введение

В настоящее время проблема отмыwania денег стала одной из глобальных проблем нашего времени за последние 20 лет, в решение которых вовлечено большинство государств. Использование системы финансового мониторинга является одним из важнейших способов решения поставленных задач. Подход отмыwania денег присущ всем сферам организованной преступности, что усложняет процесс принятия экономических решений, усложняет функционирование финансовых фирм и приводит к высокому уровню коррупции. Доходы от преступной деятельности используются для различных целей, в частности для покрытия преступных издержек, инвестирования в деятельность криминальных компаний, развития преступности и инвестиций в реальный сектор экономики. Очевидно, что инвестиции в легальный сектор экономики и все доходы, поступающие на международный финансовый рынок, должны быть отмыты (легализованы). Проблема сокращения доходов на всех уровнях бюджетной системы, увеличения расходов, необходимых для финансирования правоохранительных органов, легализации потока преступности из-за бюджетных ограничений и сбалансированной государственной политики, увеличивает актуальность этой проблемы. Исследования по отмыwанию денег и высокому уровню коррупции в правительстве, а также изменения в национальной системе финансового мониторинга были подтверждены. Одним из важнейших стратегических аспектов обеспечения экономической безопасности страны является борьба с легализацией преступных доходов, которая включает их выявление, изъятие и конфискацию. Так или иначе, это будет способствовать решению следующих вопросов: отмыwание денег должно восприниматься всерьез как преступление для стран-участниц, ответственность за которые должна быть предусмотрена; все их клиенты, кроме финансовых компаний, должны быть должным образом проверены. Отмыwание денег наносит ущерб финансовой безопасности и российской финансовой стабильности. Международный характер этого национального преступления усложняет раскрытие и расследование преступлений, создавая тем самым «финансовые поля» для преступных групп (организаций) для совершения незаконных террористических актов, терроризма.

Проблемными вопросами толкования и применения занимались такие ученые, как: А.В. Бриллиантов, Б.В. Волженкин, Е.О. Волотова, Д.А. Гарбатович, Н.Л. Григорьева, А. Грошев, В.С. Давыдов, И.К. Денисов, Л.В. Иногамова-Хегай, О.Г. Карпович, М.М. Лапунин, Н.И. Лопашенко, С.В. Максимов, О.Л. Педун, А.И. Рарог, О.В. Сабанина, М.А. Филатова, О.Ю. Якимов и др. Информация база исследования представлена Директивой Совета Европы 1991г. №91/308/ЕЕС, Конвенцией ООН и Европейской Конвенцией, Конституцией РФ, Уголовным кодексом РФ и Кодексом об административных правонарушениях, Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыwанию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 6 марта 2006 г. N 35-ФЗ «О противодействии терроризму», письмами и положениями Банка России, рекомендациями ФАТФ и Базеля. Объектом исследования являются доходы, полученные преступным путем. Предметом исследования являются социально-экономические условия и организационные факторы, влияющие на внедрение системы мер противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Цель написания работы – выявить особенности легализации доходов, полученных преступным путем.

Исходя из поставленной цели, можно выделить следующие задачи:

провести теоретическое исследование основ легализации денежных средств, добытых незаконным путем;

провести анализ мер противодействия легализации денежных средств, добытых незаконным путем.

При написании данной работы использовались методы научного анализа и сравнения. Данная работа состоит из введения, основной части, заключения и списка используемой литературы.

1. Теоретические основы легализации денежных средств, добытых незаконным путем

1.1. История развития и сущность легализации денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем

Отмывание денег как форма преступности привлекало широкое внимание в шестидесятые годы, особенно в контексте незаконного оборота наркотиков. Растущее беспокойство по поводу огромных доходов криминальных источников на Западе и распространения злоупотребления наркотиками побудило правительство принять закон о предотвращении отмывания денег. Кроме того, стало ясно, что за огромные незаконные доходы криминальные компании могли подкупать власти и оказывать на них влияние на разных уровнях.

Отмывание денег является глобальным явлением, чему способствует тесная связь международных финансовых центров по всему миру.

В 8-м отчете ООН сообщается, что ключевыми особенностями отмывания денег, которые значительно усилились благодаря борьбе с организованной преступностью, являются глобальный характер, гибкость, использование новейших технологий и профессиональная поддержка, кражи и широко распространенные ресурсы [9].

Кроме того, следует помнить, что контрабанда денег в постоянную погоню за крупной прибылью распространяется на все новые случаи преступной деятельности.

Отмывание денег - перевод денег, полученных через собственность или преступление, имеющие неправомерный характер. Другими словами, перевод денег из теневой зоны в новое законодательство позволяет публично использовать средства.

1. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ. - URL: [http:// www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/)

2. Авдийский, В. И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства / В. И. Авдийский, В. А. Дадалко, Н. Г. Синявский. - Москва : ИНФРА-М, 2018. - 538 с. - Текст : непосредственный.

3. Акопян, Э. А. Опыт борьбы с теневой экономикой в европейских странах / Э.А Акопян // Вестник университета. - 2018. - № 1. - С. 96-101. - URL: <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2018-1-96-101>

4. Асанова Р.Д. Легализация криминальных доходов посредством участия в инвестиционных проектах // Национальный вестник Республики Крым. 2022. № 1. С. 31-35.

5. Вольдимарова Н.Г., Лободина Ю.А. Контрабанда наличных денежных средств и (или) денежных инструментов как средство совершения преступлений против мира // В сборнике: Преступления против мира. сборник трудов Международной научно- практической конференции. отв. ред. Б. В. Яценко. 2019. С. 153-159.

6. Литвиненко, А. Н. Зарубежный опыт противодействия теневым экономическим явлениям / А. Н. Литвиненко, А. С. Татевосян // Ученые записки Санкт-Петербургского имени В. Б. Бобкова филиала Российской таможенной академии. - 2021. - № 2 (78). - С. 88-92. - Текст : непосредственный.

7. Мишанова Е.В., Калинина Г.В. Роль аудита в противодействии коррупции и отмыванию денежных средств: исторический аспект и современные задачи // Экономика и предпринимательство. 2020. № 7 (120). С. 849-852.

8. Независимое информационное агентство Интерфакс. - URL: <https://www.interfax.ru/business/788293>

9. Новостной портал «РБК». - URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2017/07/03/595649079a79470e968e7b ff>

10. Официальный сайт Росстат. - URL: <https://rosstat.gov.ru/>

11. Официальный сайт Росфинмониторинга. - URL: <https://www.fedsfm.ru/fm/risksmi>

12. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. - URL: https://cbr.ru/about_br/publ/onfinmarket/

13. Плотников И.Н. Отмывание денежных средств через банки, кредитные организации, одна из причин активизации терроризма и экстремизма в России // В сборнике: Проблемы формирования правового социального государства в современной России. Материалы XVIII всероссийской национальной научно-

практической конференции. Новосибирск, 2022. С. 244-246.

14. После коронакризиса неформальная занятость в России увеличилась на 1,5 млн человек. Аналитическое исследование российской аудиторско-консалтинговой сети FinExpertiza. - URL: [https:// finexpertiza.ru/press-service/researches/2021/neformal-zanyatost-velichilas/](https://finexpertiza.ru/press-service/researches/2021/neformal-zanyatost-velichilas/)

15. Сигаев Е.А., Селезнева И.В. Финансовый мониторинг в сфере операций с недвижимостью // Вестник университета Туран. 2019. № 3 (83). С. 114-118.

16. Фролов, Д. Анализ теневой экономики: институциональный подход / Д. Фролов // Экономист. - 2008. - № 9. - С. 65-71. - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=11571519>

17. Medina, L. Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years? / L. Medina, F. Schneider // IMF Working Paper. - 2018. - URL: <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2018/01/25/Shadow-Economies-Around-the-World-What-Did-We-Learn-Over-the-Last-20-Years-45583>

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://studservis.ru/gotovye-raboty/referat/313433>