

Жен К.А.

аспирантка экономического факультета,
преподаватель кафедры экономической кибернетики,
Марийский государственный университет

за ЧИСТЫЕ ДЕНЬГИ!

*развитие предпринимательства
и криминализация региона*

В условиях неустойчивой экономики значительное место занимает деятельность по увеличению и присвоению доходов, полученных преступным путем. В России наиболее криминализированными сферами являются: отношения собственности, финансы, торговля, банковская и внешнеэкономическая деятельность.

Создание всеобъемлющей и согласованной системы мер по противодействию легализации преступных доходов – одна из главных задач современного цивилизованного общества. Теневой и криминальный бизнес подрывает фундаментальные основы рыночной экономики, неизбежно приводит к деградации механизмов распределения благ и денежных доходов.

Для решения данной проблемы необходимо проанализировать сложившуюся ситуацию в данной области на региональном уровне – на примере Республики Марий Эл (РМЭ).

Обращаясь к специфике социально-экономического развития РМЭ, необходимо отметить, что в регионе улучшается инвестиционный климат, растет уровень жизни населения. Этот факт наглядно подтверждает рейтинг оценки

динамики основных показателей социально-экономического положения регионов Приволжского федерального округа (ПФО) за 2006 г. За ноябрь 2007 г. номинальные денежные доходы, полученные населением, составили 5169,8 млн. руб., что на 32,7% выше показателя ноября 2006 г.

По данным Департамента государственной службы занятости населения РМЭ, на конец 2007 г. уровень безработицы составил 1%.

На потребительском рынке республики отмечаются существенные положительные изменения. Из РМЭ в российские регионы в 2006 г. вывезено товаров на сумму более 8,6 млрд. руб., ввезено – на 5,0 млрд. руб. Наиболее интенсивно развиваются торгово-экономические отношения с регионами ПФО.

Продолжается рост объема внешней торговли РМЭ. Объем экс-

порта в 2006 г. возрос на 63,6% по сравнению с 2005 г. Основной объем здесь занимает продукция топливно-энергетического комплекса, машиностроения, лес-прома.

Основными отраслями экономики, которые формируют ВРП республики, являются промышленность, сельское хозяйство, транспорт и связь, торговля, строительство.

Процессы, происходящие в промышленности, оказывают определяющее влияние на социально-экономическое развитие РМЭ в целом. Индекс промышленного производства в 2007 г. по сравнению с 2006 г. составил 121%. По этому показателю регион занимает 1-е место в ПФО.

Малое предпринимательство республики характеризуется как устойчивая и динамично развивающаяся сфера экономики. Реализуется целевая программа господдержки малого бизнеса в РМЭ на 2008-2010 гг.

По состоянию на 01.01.07 на территории региона зарегистрировано 4,3 тыс. малых предприятий. Их оборот за 2006 г. составил 26 млрд. руб., с темпом роста 34% к 2005 г.

Правительством РМЭ утверждены стратегические цели и задачи социально-экономического развития: повышение уровня жизни населения, удвоение ВРП за десятилетний период, реализация приоритетных нацпроектов.

Формирование законодательной базы в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, началось в 2001 г. после включения России в составляемый ФАТФ список стран, не сотрудничающих с

мировым сообществом по вопросам борьбы с отмыванием денег. основополагающим правовым актом стал Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», вступивший в силу с 1 февраля 2002 г.

Уполномоченным органом является Федеральная служба по финансовому мониторингу (ФСФМ), созданная в 2004 г. Основной задачей ФСФМ является сбор, обработка и анализ информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом в экономике.

Согласно Закону №115-ФЗ, все организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, должны проводить необходимые процедуры идентификации клиентов и выгодоприобретателей, а также направлять в уполномоченный орган сведения о сделках, подлежащих обязательному контролю, совершаемых на сумму 600 тыс. руб. и более. Обязанность направления сведений определена также в отношении любых других сделок, которые вызывают подозрения у сотрудников организации.

банковский сектор
играет важную
роль в организации
противодействия
отмыванию преступных
доходов

Основанием для принятия такого рода решения служат критерии, зафиксированные в документах по внутреннему контролю в целях противодействия легализации.

Таким образом, банковский сектор играет важную роль в организации противодействия отмыванию преступных доходов. Кредитные организации располагают широкими возможностями для выявления подозрительных финансовых сделок и идентификации их участников.

На территории РМЭ на 01.04.2008г. действует 1 местная кредитная организация – Банк «Йошкар-Ола», а также 18 филиалов структур других регионов, таких как ВТБ, МДМ-Банк, Бинбанк, Сбербанк, «АК Барс» и др.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов в указанных организациях составлены с учетом рекомендаций Банка России и отвечают требованиям Закона №115-ФЗ. Кредитные организации РМЭ на постоянной основе направляют в Национальный банк сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также о подозрительных операциях.

в ближайшие годы
прогнозируется
законодательное
усиление уголовной
ответственности за
лажепредпринимательство

Национальный банк направляет массив полученной информации в ЦБ РФ, который, в свою очередь, предоставляет данные в ФСФМ. В 2006 г. служба передала в правоохранительные органы 4,2 тыс. материалов, содержащих сведения о более чем 120 тыс. операциях на сумму 770 млрд. рублей. В результате было осуждено 502 человека. В последние годы число банков, которые не сотрудничают с ФСФМ, сокращается – с 47 в 2004 г. до 12 в 2006 г.

Однако неэффективность системы критериев сделок, подлежащих обязательному контролю, широкий набор условий для таких операций служат причиной аккумуляции в базе данных ФСФМ большого объема информации, не представляющей интерес с точки зрения выявления противоправной деятельности. В целях повышения эффективности борьбы с легализацией денежных средств или иного имущества, добытых преступным путем, при МВД РМЭ создана специализированная группа по борьбе с преступлениями указанной категории. На сотрудников группы возложены задачи организации взаимодействия с федеральными органами исполнительной власти по получению и последующей обработке информации о сомнительных финансовых операциях в целях предупреждения, выявления и пресечения противоправных действий. За 5 месяцев 2008 г. органами внутренних дел республики выявлено 12 преступлений по фактам легализации преступных доходов (за 2007 г. – 27) , в том числе 3 преступления в особо крупном размере (за 2007г. – 12). В суд направ-

лены дела по 10 преступлениям (за 2007 г. – 26), по которым 6 человек привлечены к уголовной ответственности (за 2007 г. – 4).

По полученным от банков сведениям по организациям и физическим лицам, регулярно снимающим со своих расчётных счетов значительные объёмы наличности, проводятся необходимые оперативно-розыскные мероприятия.

Причинами недостаточно результативной деятельности по выявлению и расследованию уголовно-наказуемых фактов легализации является отсутствие четких разъяснений и правоприменительной практики по квалификации общественно-опасных действий. Это приводит к неправильному толкованию сути легализации. Также необходимым условием привлечения к уголовной ответственности является совершение финансовых операций и иных сделок в крупном размере (1 млн. рублей), что практически не реально для РМЭ с её демографическим и социально-экономическим положением.

С целью сокращения объема «теневых» финансовых потоков и попыток их последующей легализации в ближайшие годы прогнозируется законодательное усиление уголовной ответственности за лжепредпринимательство.

Создание эффективного механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, является одной из наиболее злободневных проблем современности. Любая степень криминализации национального хозяйства снижает ее конкурентоспособность и инвестиционную привлекательность. Поэтому согласованная

любая степень
криминализации
национальной
экономики снижает ее
конкурентоспособность
и инвестиционную
привлекательность

и результативная работа по противодействию криминализации отдельно взятых регионов должна привести к санации экономики страны и росту ее престижа на международной арене.

Литература

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ.
2. Коротков А., Завидов Ф., Попов И. Преступления в сфере экономической деятельности и против интересов службы в коммерческих и иных организациях. // Право и экономика. – 2000. №1.
3. Третьяков И.А. О законодательном регулировании вопросов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. // Законодательство и экономика. – 2004. №4.
4. Стратегия долгосрочного социально-экономического развития Республики Марий Эл. Утверждена постановлением правительства Республики Марий Эл от 31 августа 2007 г. №214.

рп