

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»

## **Теневые схемы вывода денежных средств в офшоры**

**Научный руководитель – Кузовлева Нина Федоровна**

*Саватеева Анна Вячеславовна*

*Студент (специалист)*

Московский технологический университет, Институт комплексной безопасности и специального приборостроения, Кафедра «Экономическая безопасность», Москва, Россия  
*E-mail: savanna9@mail.ru*

Ситуация на сегодняшний день такова, что открытость экономических границ позволяет многим российским компаниям, вести деятельность одновременно в нескольких странах мира, даже если источником основного дохода все еще является территория Российской Федерации. При этом осуществлять деятельность через российское юридическое лицо недостаточно эффективно. В связи с этим юридические лица, в числе которых не только большие корпорации, но и банки, спецслужбы, некоторые федеральные органы исполнительной власти, также индивидуальные предприниматели используют офшорные зоны, имеющие несомненные преимущества в уплате налогов и обязательных взносов, в использовании политики конфиденциальности информации, оперативности принятия решений, отсутствии отчетности по формированию и использованию аккумулируемых денежных средств.

Как известно, большинство стран, укрепляя правовые источники законодательства, создавая организации, осуществляющие свою деятельность по противодействию отмывания незаконных доходов и финансирования терроризма, нелегитимному уклонению от более высокого налогообложения, пытаются бороться с данным явлением, который представляет теневую часть их экономики. Все противодействия (борьба), проводящиеся по отношению к незаконному обналичиванию, в совокупности образуют один из важнейших вопросов не только национальной, но и международной повестки дня.

Офшоры не теряют своей актуальности, - это можно понять по вышенаписанному. Появляется достаточное количество новых, более усовершенствованных схем вывода финансовой составляющей деятельности организаций, имеющих трансграничный характер. Соответственно, это не может не привлечь нашего внимания, не только потому что данная ситуация постоянно освещается в средствах массовой информации, но и еще по той причине, что фактически определенную часть так называемого «беглого капитала» составляют доходы простых граждан, которые, в свою очередь, просто, дешево и, как они думают, надежно вкладывают свои денежные накопления на более выгодных условиях.

Проанализировав правовые, литературные, исторические источники, связанные так или иначе с офшорной деятельностью, я пришла к следующим выводам: во-первых, махинации по аккумулированию денежных средств в офшорных зонах являются частью развития экономик других стран, поскольку денежные средства на определенный период времени задерживаются на банковских счетах, во-вторых, коррупция и мошенничество в международном масштабе не были бы возможны, если бы в интересах злоумышленников не работала целая индустрия по выводу, сокрытию и отмыванию «грязных денег» (к их услугам многочисленные офшорные юрисдикции, «гавани», специальные инвестбанки, огромное количество лучших адвокатов и номинальных директоров фирм), в-третьих, офшоры и дальше будут развиваться в условиях постоянного политического и экономического давления, поскольку на них есть спрос и у них есть клиенты в том числе среди тех, кто ведёт против них борьбу, несмотря на нестабильность финансовой системы, финансовые кризисы, международную кооперацию и антиофшорную риторику, в-четвертых, приходит

осознание того, что многое еще предстоит сделать, чтобы установить более эффективный надзор за деятельностью оффшорных финансовых центров.

При исследовании данной проблемы я использовала отчетный материал Росфинмониторинга, публикации в открытой печати научных материалов экономистов, занимающихся проблемами офшоризации экономики, в том числе работы А. Лебедева, известного предпринимателя и общественного деятеля, где он не только объясняет механизм работы сферы «отмывания» денежных средств, но и предлагает своё решение данной проблемы: «...противостоять этому главному апартеиду (международному преступлению, направленному против человечества) можно только совместными усилиями передовых держав, хотя некоторые из них, увы, стали Землёй обетованной для коррупционеров и мошенников со всего мира. Необходимо прекратить практику предоставления убежища грязным капиталам и рассчитать авгиевы конюшни офшоров, сделав практику номинального владения противозаконной . . . Выходом из тупика могло бы стать создание на межгосударственном уровне организации, наделённой широкими полномочиями по расследованию преступлений в сфере коррупции и мошенничества, связанных с трансграничным перемещением фигурантов и их капиталов. Это должна быть эффективная структура, напоминающая Интерпол. . . Финансовый Интерпол должен сократить и удешевить путь по возврату похищенных и отмытых денег. Усилия по борьбе с коррупцией и международной финансовой олигархией стали бы действительно международным, а самое главное - эффективными» [1]. Я полностью согласна с мнением автора и считаю, что его предложение по противодействию нелегальным схемам вывода денежных средств через офшоры является необходимым, эффективным и подвластным к реализации.

#### Источники и литература

- 1) Лебедев А.Е.: [О коррупционных скандалах, крупных аферах и заказных убийствах] / Александр Лебедев. – Москва: Издательство «Э», 2017. – 400с. – (Сенсационные откровения крупнейшего российского предпринимателя);
- 2) Костюнина Г.М., Платонова И.Н., Улин Д.С. Оффшорный бизнес во внешнеэкономической деятельности: Учеб. Пособие // Под ред. Г.М. Костюниной. – М.: ИНФРА-М, 2014. - 352 с.;
- 3) Хейфец Б.А. Деоффшоризация российской экономики: возможности и пределы. – М.: Институт экономики РАН, 2013. – 63 с.;
- 4) <http://bankir.ru> (Банкир.ру);
- 5) <http://fedsfm.ru> (Федеральная служба по финансовому мониторингу);
- 6) <https://mgimo.ru> (МГИМО.ру);
- 7) <http://studbooks.net> (Стадбукс.нет);
- 8) <http://vne-berega.ru> (Вне-берега.ру).