

**МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИИ
ОРЛОВСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**



А.А. КОРОБОВ

**Теневые процессы в ведущих сферах экономики и их
особенности.**

*Фондовая лекция
для специальности 030505 65 – Правоохранительная деятельность.*

**ОРЕЛ
ОрЮИ МВД России
2006**

УДК 33
ББК 65
Т33

Рецензенты:

Заведующий кафедрой политической экономии Государственного университета управления доктор экономических наук профессор **Денисов Б.А.**
профессор кафедры правоведения Орловского государственного университета кандидат юридических наук **Шапанов В.П.**

Т 33 *Коробов, А.А.*
Теневая экономика: фондовая лекция по теме «Теневые процессы в ведущих сферах экономики и их особенности» для специальности 030505 65 – Правоохранительная деятельность / А.А. Коробов – Орел: ОрЮИ МВД России, 2006 г. – 37 с.

В лекции рассматриваются теневые процессы в ведущих сферах экономики, их специфические особенности, а также опыт зарубежных стран по борьбе с теневыми явлениями в ведущих сферах экономики.

Лекция предназначена для курсантов и слушателей факультета заочного обучения, изучающих теневую экономику по специальности 030505 65 – Правоохранительная деятельность.

Фондовая лекция обсуждена и одобрена на заседании кафедры гражданско-правовых и экономических дисциплин 20 сентября 2006 года. Протокол № 19.

УДК 33
ББК 65

© ОрЮИ МВД России, 2006 г.
© Коробов, А.А., 2006 г.

ПЛАН:

Введение

1. Теневые отношения в сфере кредитно – денежного обращения.
2. Теневой характер отношений собственности.
3. Теневые внешнеэкономические отношения.
4. Особенности и масштабы теневой экономики на потребительском рынке.
5. Обман кредиторов и вкладчиков со стороны банковских учреждений, чековых и инвестиционных фондов.

Заключение

Литература:

ОСНОВНАЯ:

1. Атаманчук Г.В. Управление – фактор развития. Размышления об управленческой деятельности. - М.: Экономика, 2002.
2. Егоршин В.М., Колесников В.В. Преступность в сфере экономической деятельности: Монография. Санкт-Петербургский университет МВД России. Академия права, экономики и безопасности жизнедеятельности. СПб.: Фонд «Университет», 2000.- 273 с.
3. Есипов В.М. Теневая экономика: Учебное пособие. - М: МЦ при ГУК МВД России, 1998.
4. Журавлев С.Ю. Расследование экономических преступлений – М: издательство «Юрлитинформ», 2005.
5. Исправников В.О., Куликов В.В. Теневая экономика в России: иной путь и третья сила. - М.: «Российский экономический журнал». Фонд «За экономическую грамотность» - 1997.-192 с.
6. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации. Особенная часть /Под общ. ред. Ю.И.Скуратова и В.М.Лебедева. - М., 1996. – 592 с.

7. Коробов А.А. Теневая экономика: Учебно-методическое пособие. - Орел: Орловский юридический институт МВД России, 2005.
8. Криминология. Учебник для юр. Вузов./ под общ. ред. В.Н. Бурлакова, В.П.Сальникова. - СПб.: Академия МВД России. 1998. - Глава 17 «Преступность в сфере экономической деятельности» (стр. 280-315).
9. Криминогенная ситуация в России на рубеже 21 века / Под общ. ред. А.И.Гурова. - М.: ВНИИ МВД России, 2000.
10. Львов Д.С., Поршнева А.Г., Управление социально-экономическим развитием России: концепции, цели, механизмы. – М.: «Экономика», 2002.
11. Федоренко Н.П. Россия: Уроки прошлого и лики будущего – М.: «Экономика», 2001
12. Экономическая безопасность хозяйственных систем./ под ред. д.э.н., профессора А.В. Колосова – М.: Издательство РАГС, 2001.
13. Послание Президента РФ Федеральному собранию РФ от 25 апреля 2005 года.
14. Директива Министерства внутренних дел Российской Федерации от 24 октября 2005 года №7 дсп «О приоритетных направлениях деятельности ОВД и ВВ МВД России, ФМС России в 2006 году»
15. Инструкция МВД РФ «Проведение проверок и ревизий финансовой, хозяйственной, предпринимательской и торговой деятельности. 2005.
16. Приказ МВД РФ от 2 августа 2005 г. № 636 «Об утверждении Инструкции о порядке проведения сотрудниками милиции проверок и ревизий финансовой, хозяйственной, предпринимательской и торговой деятельности.
17. Концепция совершенствования профессиональной подготовки кадров в органах внутренних дел РФ, утв. Приказом МВД РФ № 829 от 6.11.2003.

18. Обращение министра внутренних дел РФ к сотрудникам органов внутренних дел и военнослужащим внутренних войск МВД России от 23.08.2005.

19. Решение коллегии МВД РФ от 18 февраля 2006 года №1 км «Об итогах оперативно-служебной деятельности ОВД и служебно-боевой деятельности ВВ МВД России в 2005 году и задачах органов и подразделений системы МВД России и ФМС на 2006 год», объявленное приказом МВД РФ от 13.03.2006 №165 дсп.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ:

КНИГИ И МОНОГРАФИИ:

1. Альбрехт С, Венц Дж., Уильямс Т. Мошенничество. Луч света на тёмные стороны бизнеса./Перев. с англ. - СПб: Питер, 1995.-400 С.

2. Аузан А., Крючкова П. Административные барьеры в экономике: задачи деблокирования. // Вопросы экономики. 2001. № 5.

3. Банковский бизнес в России: Криминалистические и уголовно-правовые проблемы. - М., 1994. - 204 с.

4. Геллфт Г. Мафия. - (Пер. с венг.), М.: Прогресс, 1983. - 288 с.

5. Глинкина С. Теневая экономика в современной России // Свободная мысль. 1995. №3.

6. Глинкина С. К вопросу о криминализации российской экономики //Альтернатива. 1997. №1.

7. Грунин О.А. Экономическая безопасность государства и роль налоговой полиции в её обеспечении. Учебное пособие. -СПб.: ЦПП ФСНП. 1998.-75 с.

8. Грунин О.Д., Головач В.В. Теневая экономика и её влияние на экономическую безопасность России. - СПб.: ЦПП ФСНП. 1999.- 33 с.

9. Клямкин И.М. Тимофеев Л.М. Теневая экономика России: экономико-социологическое исследование. - М.: Российский гос. гум. ун-т. 2000.

10. Костин Ю.А. Теневая экономика как объект социально-экономического исследования. - СПб., 1997.- 27 с.10.

11. Криминалистика: Расследование преступлений в сфере экономики: Учебник /Под ред. проф. В.Д. Грабовского. доц. А.Ф. Лубина. - Н.Новгород: Нижегородская ВШ МВД России. 1995.- 400 с.

12. Крылов В.В. Информационные компьютерные преступления. - М.: Инфра-М-Норма. 1997.

13. Ларичев В.Д. Правонарушения, совершаемые на рынке ценных бумаг (зарубежный и отечественный опыт): Учебное пособие. - М., 1995.-54 с.

14. Ларичев В.Д. Как уберечься от мошенничества в сфере бизнеса. - М.: Юристь. 1996.

15. Ларичев В.Д. Предупреждение и раскрытие преступлений в сфере кредитно-денежных отношений. Учебное пособие. - МВД РФ. 1993, - 63 с.

16. Лимонов В. Отграничение мошенничества от смежных составов преступлений // Законность, 1998. №3.

17. Лунев В.В. Преступность XX века. Мировые, региональные и российские тенденции. М., 1999.

18. Международное сотрудничество в борьбе с отмыванием денег и использованием доходов от преступной деятельности /Экспресс информация. Зарубежный опыт, - М., 1994. - Вып. 14. - 14 с.

19. Мишин Г.К. Проблема экономической преступности (опыт международного изучения). Монография, - М.: ВНИИ МВД РФ. 1994.-88 с.

20. О состоянии и мерах усиления борьбы с экономической преступностью и коррупцией в Российской Федерации. Доклад МВД России // Щит и меч. 1997.№11-12.

21. Организованная преступность-4 / Под ред. А.П.Долговой. - М.: Криминологическая Ассоциация. 1998.

22. Основы борьбы с организованной преступностью / Под ред. В.С. Овчинского. В.П. Эминова, Н.П. Яблокова. - М.: Инфра-М. 1996.

23. Преступность: Стратегия борьбы. Под ред. А.И. Долговой. - М., Криминологическая Ассоциация. 1997.

24. Преступления в кредитно-финансовой системе и борьба с ними. Зарубежный опыт. - М.: ГИЦ МВД России. 1996 Вып. 1.

25. Преступления в кредитно-финансовой системе и борьба с ними.// Зарубежный опыт. - М.: ГИЦ МВД России. 1996. Вып. 2.

26. Привалов К.В. Теневая экономика (теоретико-правовой анализ): Монография СПб.: Санкт-Петербургская академия МВД России. 1998. 174 с.

27. Пономаренко А. Что означает статистический термин «теневая экономика» и как он отражается в национальных счетах /Вопросы статистики. 1995. №6.

28. Пономаренко А. Подходы к определению параметров «теневой экономики» // Вопросы статистики. 1997 №1

29. Саркисянц А. Финансовый терроризм и стабильность мировой экономики.// Вопросы экономики. 2001. № 11.с.69-79.

30. Теневая экономика и организованная преступность: Материалы научно-практической конференции (9 - 10 июня 1998 г.). - М.: МИ МВД России, 1998.

31. Тратт Лестур А. Обманные операции в банковском деле: их выявление и предупреждение. - М., 1995.

32. Шур О. Наше преступное общество. Социальные и правовые источники преступности в Америке. - М.: "Прогресс", 1977. - с. 112.

33. Яковлев А.М. Социология экономической преступности. - М.: Наука, 1988.

СТАТЬИ:

1. Аслаханов А. Понятие экономической преступности и некоторые направления борьбы с ней. /Особенности развития уголовной политики в современных условиях. Труды Академии МВД Российской Федерации. - М., 1995. - с. 114-117.

2. Голубович А. «Дело ЮКОСа» - показательный процесс или плата за ошибки? // Эксперт № 46 (492) 5-11 декабря 2005.
3. Дегтярев А., Маликов Р. Коррупционная основа административных барьеров.// Вопросы экономики. 2003. № 11.
4. Демин В., Федоров А. "Грязные деньги". /Безопасность, достоверность, информация. - М., 1996.- №6,- с. 11-13.
5. Демин В.А. Экономический шпионаж на пороге XXI века // БДИ. - 1996.
6. Демин В., Федоров А. Грязные деньги. Легализация преступных доходов: экономические и правовые аспекты БДИ. - 1996. - №6
7. Демин В. Транснациональные преступные организации и национальная безопасность "БДИ - 1997 - №4.
8. Демин В. «Европейская» модель борьбы с финансовыми преступлениями // БДИ. - 1997. - №5.
9. Исправников В.О. Теневой капитал: конфисковать или амнистировать?// Экономика и жизнь. - 1996. - №24.
10. Исправников В.О. Теневая экономика: экспроприация, "отмывание" или легализация? // Социально-политический журнал. - 1996. - №6 - с. 3-10.
11. Колесников В.В. О феномене криминализации в экономической жизни общества и его осмысления в теории. Экономическая теория на пороге XXI века. - М.-СПб . 1998.
12. Лунеев В.В. Рыночная экономика и преступность.// Общественные науки и современность. - 1996. - №3. - с. 37-46.
13. Ореховский П. Статистические показатели и теневая экономика.// Российский экономический журнал. 1995.- М 4.- с. 77-83.
14. Олейник А. «Бизнес по понятиям»: об институциональной модели российского капитализма.// Вопросы экономики. 2001. № 5
15. Привалов А. О банках, терроризме и бездействии.//Эксперт № 48 (494)19-25 декабря 2005.

16. Привалов К.В. Теневая экономика и перспектива правового развития реформируемой России.// Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 1999. №1.

17. Рывкина Р. Российское общество как теневая социально-экономическая система.// Мировая экономика и международные отношения. 2001. № 4.

18. Ступин И. Случайные предпосылки неслучайных проектов.//Эксперт № 48 (494)19-25 декабря 2005.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

1. О состоянии борьбы с преступностью и об укреплении правопорядка в Российской Федерации в современных условиях. В сб.: Аналитические материалы МВД РФ. М., 1997.

2. Преступность в России в 90-х годах и некоторые аспекты законности борьбы с ней. М., 1995.

3. Преступность и правонарушения (1990-1994). Стат. сборник. М., 1995.

4. Преступность и правонарушения (1992-1996). Стат. сборник. М., 1997.

5 Россия в цифрах. Госкомстат России. 2005.

6. Состояние преступности в России за 2000 год. Стат. сборник. М., 2001

7 Состояние преступности в России за 2001 год. Стат. сборник. М., 2002.

8.Состояние преступности в России за 2002 год. Стат. сборник М., 2003.

9.Состояние преступности в России за 2003 год ГИЦ МВД РФ. М., 2004.

10.Состояние преступности в России за 2004 год ГИЦ МВД РФ. М., 2005.

Введение

Криминализация экономических отношений, ее масштабы и темпы роста превратились в ведущий фактор угрозы национальной безопасности страны, способствующий перерождению России в государство криминального «латиноамериканского» типа.

Перечень экономических преступлений можно конкретизировать: подпольное и незаконное производство товаров и услуг; выпуск поддельных товаров; незаконное использование чужих открытий, изобретений, авторских прав; аудио- и видеопиратство; обман акционеров; «недобросовестная конкуренция», нарушения антимонопольного законодательства; совершение неформальных сделок; взяточничество, связанное с получением различных льгот и преференций в бизнесе; обман и мошенничество при приватизации; создание фиктивных хозяйствующих субъектов; сокрытие доходов от налогообложения, торговые преступления и многое другое.

Перечисленные экономические преступления в свою очередь могут подразделяться на формы. В частности, обман и мошенничество при приватизации может осуществляться в следующих формах:

1. сообщение неверных сведений конкурсной комиссии о платежеспособности покупателя;
2. ложная приватизация предприятия трудовым коллективом (с целью получения финансовых льгот), за которым стоит реальный покупатель;
3. приватизация предприятий по заниженной стоимости;
4. подкуп конкурсной комиссии и т.д.

Что же касается мошенничества при приватизации в целом, то вследствие несовершенства нормативной базы и отсутствия соответствующего опыта у правоохранительных органов, приватизация повсеместно проводилась самими предприятиями на основе их балансовых счетов. Администрация предприятий была заинтересована в занижении этих данных, даже имели место случаи приобретения предприятия за бесценок с последующим свертыванием хозяйственной деятельности и перепродажей

пакетов акций. Подобное произошло с крупнейшим машиностроительным предприятием Москвы – автозаводом ЗИЛ и его многочисленными региональными филиалами. Подобные нарушения в процессе приватизации привели к концентрации теневого капитала с целью получения контроля над крупнейшими предприятиями страны («Норильский никель», «Уралмаш», «Красноярский алюминиевый завод», «ЮКОС» и т.д.). захватив контрольные пакеты акций, «теневики» во-первых увеличили величину получаемых сверхдоходов, во-вторых, частично легализовали полученные в «черном» секторе ТЭ средства, в-третьих, получили дополнительные каналы для «перекачки» средств за рубеж, в-четвертых, получили реальные рычаги давления на муниципальные и региональные власти и рынки сбыта продукции (особенно в случаях градообразующих предприятий). Все это создало мощную финансовую базу ТЭ.

В общей же картине криминализации экономики можно выделить те ее узловые сферы, которые в наибольшей степени являются криминогенными зонами: кредитно-финансовая сфера, внешнеэкономическая деятельность, приватизации госсобственности, инвестиционная деятельность, потребительский рынок, сфера информационных технологий.

Для представителей ТЭ как субъектов хозяйствования характерно криминальное экономическое поведение. Под экономическим поведением субъекта понимается система действий в сфере экономики, определенным образом мотивированная, имеющая в основе экономический интерес общества и обусловленная воздействием на человека экономической среды его функционирования.

Можно рассмотреть наиболее ярко выраженные факторы, способствующие криминальному экономическому поведению:

➤ криминальное экономическое поведение вызвано деятельностью тоталитарного государства и сохранившимися до сих пор отношениями бюрократического управления хозяйственной жизнью общества. В своей деятельности хозяйствующий субъект часто сталкивался со случаями

чиновничьего рэкета, в связи с чем оказывался вовлечен в теневые экономические отношения (взятки, «проталкивание вопроса» в различных инстанциях и т.д.);

➤ сложившаяся теневая структура в экономике при переходе к рыночному хозяйству стала приобретать все более легальные формы, сохраняя ранее имевшиеся доходы от безналогового присвоения. Государство, частично освободившее предпринимателей от жесткого административного управления и контроля, не смогло защитить бизнес от воздействия криминальных структур, в результате чего нормой деловой практики становилось умение интегрироваться в систему организованной преступности;

➤ наиболее сильное воздействие на преступное поведение предпринимателей в сфере экономики оказало ослабление экономико-правового воздействия государства. Государство, вместо того, чтобы поддерживать и развивать правоохранительную систему, под влиянием криминального лобби нейтрализует деятельность правоохранительных структур, ликвидирует их прежний статус, влияние и возможности. Показательна в данном случае ситуация с лишением льгот сотрудников правоохранительных органов, в то время как банальный здравый смысл подсказывает: «Обеспечение безопасности и правопорядка – одно из основных условий нормального функционирования экономики.

➤ криминальные структуры умышленно дестабилизируют экономику, препятствуя исполнению невыгодных им законов и, как следствие, нормальному функционированию экономики. Наблюдаются активные попытки проникновения криминалитета во власть. Ярким примером является избрание депутатами и общественными деятелями лиц с уголовным прошлым. Не вызывает сомнения, какие «законы» они будут принимать и кому такие «законы» будут благоприятствовать.

1. Теневые отношения в сфере кредитно – денежного обращения.

В общей картине криминализации экономики можно выделить те ее узловые сферы, которые в наибольшей степени являются криминогенными зонами.

Наиболее привлекательной для преступников становится кредитно-финансовая сфера. Сосредоточение здесь денежных ресурсов делает эту сферу привлекательной для различного рода правонарушений, позволяя немедленно получить их конечный результат – денежный капитал. Можно констатировать факт существенной криминализации банковского дела, системы денежных расчетов, фальшивомонетничества, включая фальшивые ценные бумаги, банковские документы и др.

Виды преступлений в сфере кредитно – денежного обращения:

- мошенничество (ст. 159 УК)
- лжепредпринимательство (ст. 173)
- незаконное получение кредита (ст. 176)
- злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст.177)
- преднамеренное банкротство (ст. 196)
- фиктивное банкротство (ст. 197)
- неправомерные действия при банкротстве (ст. 195)

Начиная с 1993 года, отмечается высокий рост преступных проявлений в банковской системе. Суммарный ущерб от банковских преступлений – 67 трлн. руб. Ожидается рост преступлений 150-200 %.

Расширяются масштабы «грязного» бизнеса, осуществляемого посредством безлицензионной деятельности предпринимательских структур, связанной с привлечением средств юридических и физических лиц под предлогом их выгодного размещения, инвестирования и т.п., что завершается лжебанкротством и присвоением собранных денег.

В настоящее время (а именно в период с 2001 года и по сегодняшний день) наиболее стремительный рост теневых экономических отношений

наблюдается в сфере жилищного строительства и операций с недвижимостью.

К названной сфере можно отнести деятельность так называемых «черных риэлторов» и состоящих с ними в сговоре юристов, обманом или насильем заставляющих оформлять в свою пользу недвижимость одиноких людей, инвалидов или пенсионеров, а также лиц, признанных, либо фактически являющихся недееспособными.

Это и многочисленные махинации на вторичном рынке жилья, когда недобросовестные застройщики и риэлторы продают одну и ту же квартиру трем-четырем владельцам одновременно. Причем широкое распространение получила ситуация когда тот же застройщик, получив авансовые платежи от будущих собственников жилья, исчезал с их деньгами в неизвестном направлении.

Впрочем, и добросовестные застройщики зачастую прибегают к теневым приемам, например, труду целых бригад так называемых гастарбайтеров из стран ближнего и дальнего зарубежья (Молдавии, Украины, Таджикистана, Китая, Вьетнама и т.д.), которые нигде не учтены и не зарегистрированы. Использование их труда приносит застройщику существенную прибыль за счет экономии на заработной плате (подобная рабочая сила на порядок дешевле труда местных специалистов) и налогах, такая рабочая сила менее притязательна, и, зная свое нелегальное положение, способна работать по 12-18 часов в день. Причем стоимость кредита остается прежней, как если бы застройщик использовал легальную рабочую силу.

Основные способы совершения преступлений

Создание фиктивной коммерческой организации:

использование искаженной или фиктивной информации о предприятии,

- ✓ регистрация организации на подставных физических лиц или назначение их на руководящие должности;
- ✓ регистрация организации по фиктивному адресу; по недействительным документам или с нарушением закона с помощью подкупа

должностных лиц;

- ✓ изготовление подложных уставов, регистрационных и иных документов с использованием поддельных печатей, ксерокопий действительных документов;
- ✓ использование реквизитов распавшихся предприятий;
- ✓ похищение регистрационных документов чужих предприятия и открытие по ним расчетных счетов и другие приемы.

Представление ложных сведений или непредставление достоверных данных:

- ✓ о финансовом состоянии организации путем внесения ложных записей в подлинный документ; полная подделка документа; фальсификация (частичная подделка) документа;
- ✓ об обеспечении обязательств (залог, поручительство, банковская гарантия);
- ✓ предоставление банку ложных сведений, из которых усматривается право на получение государственного целевого кредита и причинная связь выдачи данного кредита с нанесением ущерба.

В зависимости от конкретных обстоятельств дела эти деяния могут квалифицироваться по ст. 159 УК РФ - мошенничество, ст.173 - лжепредпринимательство, ст. 176 -незаконное получение кредита.

Преднамеренное банкротство:

- ✓ умышленное создание неплатежеспособности или ее увеличение путем незаконных переводов денежных средств на счета других предприятий, их снятия и присвоения; приобретения сырья или материалов по завышенным ценам; реализации продукции по заниженным ценам: использования денежных средств на покупку личных вещей; выдачи коммерческих кредитов другим предприятиям (сообщникам) и их невозвращения; перевода денежных средств за границу по фиктивным контрактам и др.;

- ✓ обманные действия при банкротстве или в его предвидении: сокрытие имущества или имущественных обязательств, а также информации об имуществе; отчуждение имущества или его передача в иное владение; сокрытие или фальсификация бухгалтерской и иной учетной документации;
- ✓ удовлетворение имущественных требований кредитора в ущерб другим кредиторам путем обмана при банкротстве предприятия, т. е. деяния, предусмотренные ч. 2 ст. 195 УК РФ.

Какие действия должны предпринять работники службы безопасности банка на стадии преддоговорной проверки клиента

- Провести технико-криминалистический анализ учредительных, регистрационных и иных документов для установления признаков подделки (проверить соответствие документов общеустановленным формам: наличие необходимых реквизитов: четкость оттисков печатей, штампов; отсутствие разночтений в экземплярах одного и того же документа и подчисток, исправлений, дописок, травлений; соответствие подписи должностных лиц - отсутствие извилистости, угловатости, сдвоенности штрихов, вдавленных бесцветных штрихов и др.).
- Проверить в регистрационных, налоговых и иных органах факт регистрации и постановки на учет и соответствие этих сведений представленным данным.
- Проверить в ОВД факт утраты паспорта и регистрации нему предприятия.
- Проверить соблюдение требований по созданию организации, в том числе с участием иностранного капитала. Выяснить, не создано ли данное ООО или АО одним учредителем, а также не состоит ли оно из одного лица (так называемые «матрешки»). Проверить, в какие холдинги (финансово-промышленные группы, иные объединения коммерческих организаций) входит, имеются ли дочерние и зависимые общества. Взаимоотношения

между организациями: участие в уставных капиталах друг друга, совместное руководство (нахождение одного и того же лица на руководящих постах в разных организациях), совместная хозяйственная деятельность.

➤ Установить фактический адрес или причину несовпадения юридического и фактического адреса, узнать, где ранее находилась организация, где она собирается размещаться в дальнейшем. В чьей собственности находится помещение, и на какой срок и когда заключен договор аренды, своевременно ли внесена арендная плата. Взаимоотношения учредителей с собственником или арендодателем.

➤ Проверить репутацию клиента: судимость, психические недостатки, дееспособность, компетентность, отношение к выполнению своих обязательств в прошлом, наличие имущественных претензий и долгов.

➤ Проверить соответствие бухгалтерских данных сведениям из итоговых инспекций.

➤ Уточнить достоверность представленных сведений об обеспечении обязательств, причины расхождений между данными складского и бухгалтерского учета и данными об остатках товарно-материальных ценностей, нет ли ареста или иных запретов на предмет залога, в том числе прав третьих лиц. Проверить кредитоспособность поручателя, выданы ли им другие поручительства (кому и за что), подлинность банковской гарантии.

➤ Установить наличие расчетных счетов, которыми может пользоваться заемщик, в том числе расчетных счетов родственных предприятий, особых отношений с предприятиями и лицами, которые могут быть сообщниками клиента и где он может скрыть свое имущество.

➤ Проверить отношения с основными партнерами по приобретению и сбыту сырья, продукции; были ли ранее факты банкротства, каковы учредители и руководители организации; определить наиболее "тесные и близкие" отношения с партнерами и контрагентами и др.

Какие факты должны «насторожить» банк на стадии контроля (мониторинга) за выданным кредитом

Резкое отклонение от условия использования кредита со ссылкой на незначительные факторы, не оказывающие существенного влияния на его исполнение либо несоответствующие действительности факты.

Длительная задержка с началом исполнения кредитуемой сделки, труднообъяснимое поведение руководителей, в том числе уклонение по различным причинам от личных встреч, телефонных переговоров, оставление без ответа направленных телеграмм; систематическое направление извинений о временных финансовых трудностях; постоянное требование о пролонгации кредита; неуплата налогов, таможенных платежей и стремление скрыть такие факты от банка

Создание препятствий при проверке залога, договоров по кредитуемой сделке, бухгалтерской отчетности и других данных.

Заключение нелогичных с хозяйственной точки зрения, практически невыполнимых договоров.

Наличие конфликтных ситуаций на фирме заемщика; серьезные кадровые изменения, а также радикальные изменения в составе учредителей, акционеров, администрации предприятия; существенные сокращения численности работников предприятия.

Резкое изменение профиля деятельности предприятия; потеря важных партнеров и клиентов; распродажа имущества, разрыв или непродление договора аренды помещений.

Выезд руководителей фирм и членов их семей за границу; упорное распространение сведений о несостоятельности либо получение данных об умышленном создании платежеспособности и др.

Несоразмерная зарплата, приобретение в личное пользование руководящими лицами дорогих вещей и недвижимости; приобретение ими недвижимости за границей и т. п.

Получение сведений о злоупотреблениях руководящих лиц; совершение противоправных операций с денежными и материальными ценностями предприятия; участие в легализации преступных доходов; получение данных о связях с криминальными элементами и преступными группировками; введение в состав учредителей авторитетов преступного мира или криминальных групп либо назначение их на руководящие должности и др.

Однако, несмотря на то, названные факторы напрямую относятся к компетенции сотрудников службы безопасности банка, последние должны работать в тесном взаимодействии с правоохранительными органами и органами финансового контроля, повышая тем самым эффективность противодействия теневым процессам и тeneвым структурам в российской экономике.

2. Теневой характер отношений собственности.

Криминализация отношений собственности разворачивается все в более жесткой форме. Наибольшее количество преступлений совершено в процессе приватизации госсобственности, например, одним лицом было куплено акций РАО «Газпром» на 2,5 млрд. руб.

На сегодняшний день в сложившихся, часто и не по вине предприятий, явно ненормальных экономических условиях многие руководители вынуждены были прибегать к искаженным методам деловой активности – бартерным операциям, незаконному экспорту, безоглядной продаже и сдаче в аренду имущества, противоправному уходу от непомерных налогов, осуществлению непрофильной деятельности, многократному переделу собственности. Именно на уровне субъектов хозяйствования проявляются все негативные последствия плохо налаженной, неупорядоченной, малоэффективной системы управления.

Зачастую экономисты предприятий, проводя анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности, вообще упускают из вида такой

важный фактор производства, как объекты интеллектуальной собственности (ОИС). Причины этого следующие:

Во-первых, ОИС – это оригинальная и многогранная экономическая категория, весьма сложная для изучения. ОИС весьма неоднородны по своему составу, характеру использования, степени влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Поэтому необходим дифференцированный подход к их анализу с учетом специфики каждого отдельно взятого ОИС.

Во-вторых, как показывают исследования российских ученых, удельный вес ОИС в структуре всех активов предприятия (если они были оценены по общепринятому в практике бухгалтерского учета затратному методу) столь незначителен, что разрабатывать методологию проведения комплексного анализа по объектам, занимающим менее 1% в имущественной массе всех активов предприятия, руководству не представляется рациональным.

В-третьих, хозяйственные руководители и специалисты традиционно переоценивают роль материальных активов и недооценивают значение ОИС. Еще в большей степени это относится к соотношению обычных товаров и товаров-объектов интеллектуальной собственности (последние нередко вообще оказываются вне поля зрения предприятия).

В результате многие ОИС, что называется «лежат под сукном», что руководство обосновывает нехваткой денежных средств, на самом же деле как уже говорилось выше, просто не принимая рисков по их освоению, ограничиваясь в лучшем случае их постановкой на баланс по, как правило, необъективной стоимости.

Таким образом, налицо недооценка ОИС как одного из ключевых ресурсов производства.

Однако подобный пробел готовы восполнить представители теневой экономики. Это связано прежде всего, с тем, что торговым сделкам с ОИС органически присуща высокая доходность вследствие «веерного» характера

продаж. Если обычный (материальный) товар обменивается на деньги однократно и при этом переходит к другому собственнику, а значит, не способен уже приносить доход его бывшему владельцу, то товар - ОИС в виде прав может обмениваться неоднократно, каждый раз принося его собственнику дополнительный доход.

Помимо этого, право собственности на готовое изделие, произведенное на основании специального разрешения (лицензии или лицензионного договора) с применением заявленных в нем нововведений, может перейти практически неограниченному кругу лиц, причем все права собственности сохраняются у прежнего правообладателя. Кроме того, получив право собственности на тот или иной ОИС (который, кстати, он может и не создавать, а запатентовать уже готовый ОИС), теневой предприниматель вправе на «законном» основании преследовать тех хозяйствующих субъектов, которые уже используют этот ОИС, не подозревая, что патентная ниша уже занята. Подобный «интеллектуальный рэкет», к сожалению, в наше время не редкость.

Не брезгают теневики и поглощением и захватом предприятий. Такие фигуранты теневых экономических отношений получили название «рейдеры». Рейдер может быть «белым», если осуществляет приобретение собственности, оставаясь в рамках закона; «серым», если балансирует на грани и пользуется сомнительными трюками; и «черным», если практикует откровенное мошенничество и криминальные захваты. Но какой бы ни была масть захватчика, его небескорыстное внимание к предприятию сулит собственнику как минимум большие неприятности, а как максимум - полную потерю бизнеса и собственности. Функция рейдера - создать предприятию максимальное количество проблем, финансово истощить его, а затем забрать у собственников и директоров по дешевке, чтобы с тысячекратной прибылью (стандартно от 500 процентов и выше) продать предприятие или его имущество третьей стороне по ценам ниже рыночных

через подставные компании-однодневки (в том числе и офшорные) без уплаты каких-либо налогов. Причем в сети новых русских «пауков» попадают предприятия, которые не требуют больших финансовых и интеллектуальных вложений, но зато могут быстро дать нужный экономических эффект.

Ярким примером криминального захвата собственности может послужить нападение 16 января 2004 года на ОАО «Экспериментальный научно-исследовательский институт металлорежущих станков». На территорию учреждения тогда ворвались около 50 человек с бензопилами и «болгарками», действия нападавших были быстрыми, профессиональными и скоординированными. Охрану института нейтрализовали почти сразу, все сотрудники были насильно выведены из помещений, железные двери оказались забаррикадированными. Все выезды с территории были перекрыты автомобилями «Газель». Заместителя генерального директора ОАО как заложника удерживали в машине. Как сообщили в пресс-релизе ЭНИМСа, нападавшие предъявили сотрудникам института фальшивые документы о том, что действуют по распоряжению нынешней дирекции и, не дожидаясь ответной реакции, сразу приступили к тотальному обыску помещений. Их интересовали учредительные документы, протоколы собраний акционеров и совета директоров, печати института. Только через два часа сотрудникам ЭНИМСа с помощью милиции удалось войти внутрь здания. В итоге налета все металлические двери и сейфы оказались вскрытыми, похищена научная и бухгалтерская документация. Из помещения 1-го отдела исчезли секретные документы государственной важности.

Исходя из вышесказанного, выход из сложившейся ситуации нам видится в реализации следующих направлений:

- Разработать оптимальную нормативно-правовую базу для реализации прав интеллектуальной собственности;

- Использовать региональные ресурсы для развития НИОКР с одновременной разработкой льгот для региональных бюджетов при условии инвестиционного участия регионов в реализации НИОКР организациями, находящимися на их территории;
- Прекратить взимание налога на добавленную стоимость при выполнении лизинговых услуг для отечественных научных предприятий и организаций.
- Целесообразно создание команды продвижения интеллектуальной собственности исходя из возможностей организационной структуры отдельного предприятия с использованием традиционных принципов формирования управленческой команды. Там, где сформировать данную команду на сегодняшний день не представляется возможным, необходимо создать центры, отделы, департаменты бюро коммерциализации и охраны ОИС.
- Сформированная управленческая команда должна при тесном взаимодействии с другими управленческими структурами помимо управления освоением потенциала отдельных ОИС работать и над управлением интеллектуального потенциала предприятия в целом.
- Необходимо усиление мотивационного механизма по отношению к высококвалифицированной рабочей силе и носителям неотчуждаемого знания.
- Целесообразно создание специализированных организаций в сфере контроля за использованием интеллектуальной и промышленной собственности, работающих в тесной связи с правоохранительными органами.

3. Теневые внешнеэкономические отношения.

Все более криминальной сферой становится внешнеэкономическая деятельность, правонарушения в которой вызваны политической, экономической, социальной нестабильностью. К ним относятся незаконный

экспорт богатого ресурсного потенциала России, использование дисбаланса внутренних и мировых цен для контрабандного вывоза стратегического сырья.

Интернационализация капитала и интеграция национальных экономических систем в единую мировую экономическую систему способствует не только росту производительных сил общества, но и порождает целый ряд специфических проблем. Среди них можно выделить проблемы, несвоевременное разрешение которых порождает криминальные явления в сфере внешнеэкономических отношений.

Первая группа проблем связана с отставанием правового и организационного оформления реально существующих внешнеэкономических отношений. Речь идет о том, что свобода этих отношений, которая предоставляется субъектам предпринимательства в странах с рыночной экономикой, выливается в многочисленные договорные отношения между предприятиями, фирмами, общественными организациями и гражданами различных стран мира. При этом можно только предполагать, что реально скрывается за этим многообразием договорных отношений.

Криминологические исследования показывают, что часто за безобидными хозяйственными договорами скрываются попытки укрытия доходов от налогообложения, «отмывание» незаконных доходов, незаконный вывоз капиталов в другую страну, проявления нечестной конкуренции. Все эти правонарушения, как правило, тесно сопряжены с коррупцией, когда государственные служащие, призванные контролировать международные экономические отношения, используют свои властные полномочия для содействия отдельным участникам экономических отношений, получая за это денежные суммы, либо услуги материального характера. Чаще всего подобные действия имеют место при организации предприятий с участием иностранного капитала, при реализации инвестиционных проектов, решении проблем раздела продукции, при приватизации государственной собственности, заключении крупных международных торговых соглашений.

Фактически, в данном случае речь идет о криминальной форме разрешения противоречия между реальными экономическими отношениями и формальными методами их государственного контроля и регулирования.

Вторая группа проблем связана с корыстным использованием отдельными лицами, фирмами, организациями международных экономических отношений. Формальная цель международных экономических отношений сводится к содействию и развитию экономики стран, участвующих в соглашениях. Однако реально экономическую выгоду может получить только одна сторона или какое-либо юридическое или физическое лицо. Достигается это, как правило, путем коррупции. В качестве примера можно привести огромное количество фиктивных международных экономических операций, направленных на преодоление экономических барьеров стран Европейского союза (ЕС).

Известно, что эти страны проводят политику стимулирования ввоза к себе сырья и вывоза продукции высокой степени переработки. Предприниматели, которые работают в этом направлении, освобождаются от налогов и получают другие льготы от бюджетов государств-членов ЕС. Традиционная схема фиктивных операций в данном случае сводится к оформлению документов на якобы ввоз сырья, его переработку и последующий вывоз готовой продукции, за что предприниматель незаконно получает таможенные и налоговые льготы и даже дотации.

Перечисленные выше правонарушения в сфере внешнеэкономической деятельности имеют очень высокую степень латентности, поэтому борьба с ними предполагает взаимодействие правоохранительных органов различных стран.

В этой сфере выявлено в 2005 г. – более 18 тыс. преступлений. По оценкам Главного управления по борьбе с экономической преступностью МВД РФ нелегальная утечка капиталов из России за границу составил 50 млрд. \$. В год 10-12 млрд. \$ (по данным института экономического анализа). В месяц 800 млн. – 1 млрд \$.

Основные виды нарушений валютного законодательства (по данным ЦБ РФ):

- сокрытие, полный или частичный неперевод экспортной выручки на счета банков;
- фиктивные контракты на импорт, уплата штрафов и т.д.
- превышение обусловленного законом 180 дневного срока оплаты иностранными фирмами поставок российской нефти и нефтепродуктов;
- нарушение обусловленного законом срока поступления товаров по импортным контрактом со 100% предоплатой;
- перевод иностранной валюты со счетов резидентов в российских банках на счета нерезидентов в иностранных банков в качестве взносов в уставные фонды без разрешения ЦБ РФ.

Существующие на сегодняшний день международные полицейские организации пока сориентированы в большей мере на объединение усилий правоохранительных органов различных стран мирового сообщества в борьбе с терроризмом и наркобизнесом. Однако на сегодняшний день назрела необходимость интеграции их усилий и в деле борьбы с экономической преступностью. В связи с этим необходимо:

- ✓ Сближение основ экономического законодательства различных стран мира;
- ✓ Введение международных стандартов бухгалтерского учета;
- ✓ Налаживание информационного обмена о физических и юридических лицах, связанных с международными экономическими махинациями;
- ✓ Заключение многосторонних соглашений о совместных оперативных мероприятиях, о взаимной помощи, связанной с выдачей уголовно преследуемых лиц, опросом свидетелей, доступом к банковским счетам и наложением ареста на них.

4. Особенности и масштабы теневой экономики на потребительском рынке.

Практически захвачен криминальными структурами потребительский рынок. Значительный размах приобрели в этой сфере мошеннические операции путем заключения фиктивных договоров на поставку потребительских товаров, противоправное использование предоплаты, ущерб от которых оценивается триллионами рублей.

Самое распространенное явление на потребительском рынке – продажа контрафактной продукцией (до 90 % кассет, видеопродукции) или продажа товаров без соответствующих разрешительных документов. Обычно, когда на рынке осуществляется плановая проверка – все закрываются на учет, разбор товара и т.д. или просто разбегаются.

В этой сфере выявлено 34,9 тыс. преступлений. На предприятиях торговли и общественного питания – 6,7 тыс. случаев обмана потребителей. (за 2003 г.) На самом деле – преступлений намного больше.

Виды преступлений на потребительском рынке.

1. Незаконное предпринимательство (ст. 171 УК):
 - без регистрации;
 - без специального разрешения (лицензии), когда такое разрешение обязательно;
 - с нарушением условий лицензирования
2. Воспрепятствование законной предпринимательской деятельности (ст. 169 УК)
 - неправомерный отказ в регистрации ЧП;
 - уклонение от регистрации;
 - неправомерный отказ в выдаче разрешения;
 - ограничение прав и законных интересов ЧП;
 - ограничение самостоятельности, незаконное вмешательство.
3. Приобретение или сбыт заведомо добытого преступным путем (ст. 175 УК)

4. Незаконное использование товарного знака (ст. 180 УК)

5. Заведомо ложная реклама (ст. 182 УК)

6. Обман потребителей

«Закон РФ О защите прав потребителей» (в ред. 1995 г.)

- обмеривание

- обвешивание

- обсчет

- введение в заблуждение относительно потребительских свойств и качества товаров

- иной обман

7. Изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст. 186)

8. Изготовление или сбыт поддельных кредитных карт, либо расчетных карт и иных платежных документов (ст. 187 УК)

Как следствие, на сегодняшний день мы имеем потребительский рынок, более чем наполовину заполненный контрафактной продукцией самого низкого качества и в основном китайского производства. Причем зачастую подобная продукция не только не соответствует стандартам качества и надежности, но и зачастую просто опасна для жизни и здоровья потребителей.

В деле борьбы с контрафактной продукцией позитивным представляется опыт Турции. В этой стране созданы на таможене специальные лаборатории, и то, что не соответствует турецкому ГОСТу, не допускается на территорию Турции, помимо этого созданы и общественные комитеты, которые сообщают правительству о фирмах, «болеющих китайским синдромом». Если компания ввозит товар по сомнительным ценам, делается аудит и продукция этой компании квотируется.

Подобный опыт, по нашему мнению был бы очень полезен и России, буквально задыхающейся под валом низкокачественной продукции.

5. Обман кредиторов и вкладчиков со стороны банковских учреждений, чековых и инвестиционных фондов.

В 90-е годы XX века широкий размах на фоне смены государственного строя и ориентиров экономической политики приобрели такие теневые явления, как обман кредиторов и вкладчиков со стороны банковских учреждений, чековых и инвестиционных фондов. Наиболее распространенными схемами такого обмана являлись разнообразные финансовые пирамиды.

Финансовая пирамида, или "пирамида Понци", является одной из наиболее широко известных и опасных моделей криминального поведения на рынке финансовых инвестиций. Эта криминальная схема посягательств на интересы акционеров, вкладчиков и других инвесторов получила широкое распространение в кризисный период развития финансового рынка во многих странах. Название она получила по имени итальянского иммигранта Карло Понци, который впервые использовал ее в широких масштабах в 1920 г. в Бостоне (США).

Феномен финансовой пирамиды на территории России возник не случайно. Крах устоявшейся системы, гиперинфляция, развитие рыночной экономики подготовили почву для того, чтобы люди поверили в чудо и отдали преступникам последние деньги. Даже после разоблачения стольких финансовых пирамид люди продолжают верить мошенникам и отдавать свои сбережения. На протяжении последних 10 лет это явление эволюционировало и ширилось. Наибольшее распространение крупные мошенничества на рынке частных инвестиций получили в 1994 г., когда сумма похищенного превысила 454 млрд руб. и 13,5 млн долл., а количество обманутых вкладчиков составило 430 тыс. человек. В это время процветали такие финансовые гиганты, как АО "МММ" и ИЧП "Властилина". Период с сентября 1994 г. по март 1995 г. можно назвать этапом разрушения финансового рынка частных инвестиций и снижения активности финансовых пирамид.

Вместе с тем возможности для злоупотреблений на рынке частных инвестиций, в том числе с использованием принципов финансовой пирамиды Понци, сохраняются. Новые создаваемые пирамиды предпочитают называться закрытыми бизнес-клубами или фондами поддержки: "Атлантида", "Астран", "Титан", "Возрождение", "Феникс", "Московский инновационный центр". По имеющейся информации сейчас в столице от 15 до 30 таких "клубов" и "фондов".

Суть финансовых пирамид, действующих под видом различных клубов, обществ взаимной поддержки и т.п., состоит в следующем. Для вступления в клуб (ассоциацию, общество) гражданин должен внести добровольный взнос в сумме от 2 до 5 тыс. долл. Каждый вновь вступивший в клуб (ассоциацию, общество) партнер имел возможность приглашать в клуб (ассоциацию, общество) новых граждан. От количества приглашенных и вступивших в клуб (ассоциацию, общество) зависит дальнейший доход гражданина, передавшего в клуб (ассоциацию, общество) денежные средства, естественно, при условии внесения последним полной суммы вступительного взноса.

Выплата за первых двух привлеченных членов составляет от 250 до 500 долл. США за каждого, за последующих - по 850-1500 долл. США. Основная часть денежного взноса каждого нового члена - от 1000 до 2000 долл. США изымается и присваивается преступной группой.

Как показывает анализ мировой практики, финансовые пирамиды появляются там, где есть дефицит какой-либо услуги. В начале 90-х гг. в России они были товарными, затем сберегательными, потом произошел всплеск туристических (тайм-шеры), затем жилищных пирамид. В связи с безработицей появились и активно привлекают клиентов фирмы по трудоустройству, причем около 80% рекламных объявлений, обещающих помочь найти работу, исходят от мошенников.

Получили также распространение договоры на продажу товаров народного потребления (автомобилей, бытовой техники и т.д.) и жилья по

низким ценам, условием которой является предоплата с отсрочкой получения.

По объему денежных средств и характеру операций с ними специалисты выделяют пять основных уровней мошеннических финансовых компаний, действующих на рынке частных инвестиций.

Первый уровень характерен для небольших мошеннических компаний, осуществляющих прием частных вкладчиков. На этом уровне осуществляется поступление вкладов в распоряжение финансовых компаний, изымающих и присваивающих их.

Второй уровень - это основной структурный уровень, на котором действовали сотни финансовых компаний, такие как находящиеся под следствием "Альтир", "Барт", "Квант", "Росса", "Транскапитал", "Конверс-Инвест", "Арт-Финанс", "Блейк-Дизайн" и др. Компании этого уровня обещали инвестировать собранные средства в высокодоходные производства. Многие "инвестировали" собранные деньги в некоторые "сверхкомпании".

На этом уровне прослеживается функционирование одних компаний и последовательное друг за другом открытие и закрытие других, что позволяет говорить о "синхронности" и "эстафетности" в мошеннической деятельности. Движение денежных средств здесь осуществляется уже "по горизонтали", т.е. средства закрывшихся компаний служили для раскрутки деятельности вновь образующихся.

На третьем уровне функционировали такие "сверхкомпании", как "Тибет", "МММ", "Роника" и др. Доход этих компаний уже превышал триллионы рублей и приближался к миллиарду долларов. По одной из версий основная масса собранных денег была использована на оплату добычи нефти, газа и других ресурсов, а также на получение металлов, золота и алмазов, вывезенных впоследствии и проданных за границей.

Четвертый уровень - это структурный уровень преступного оборота собранных денежных средств не в объекте "инвестирования" в экономике России, а в незаконной торговле ресурсами страны.

На этом же уровне происходил преступный оборот денег в Чечне, куда непосредственно уходили вклады, собранные такими московскими компаниями, как "А. С. Т." и "Первая финансово-строительная компания".

Пятый уровень характерен для деятельности транснациональных финансовых компаний и международных преступных синдикатов. Анализ механизма международных финансовых операций на этом уровне показывает, что денежные средства здесь вкладываются не в банки, связанные с промышленностью и торговлей, а в биржевые операции, на которых денежные средства превращаются в обыкновенный товар.

Организаторы пирамиды - специалисты по групповой психологии. Для вовлечения граждан в свою организацию используются приемы и методы эмоционального воздействия, соответствующие универсальной психологической схеме манипулирования:

- обещания быстро и без труда разбогатеть или вылечиться от всех хронических и неизлечимых болезней;

- использование известного в психологии "феномена толпы": в большой аудитории, в атмосфере праздника, с продуманным музыкальным сопровождением, аплодисментами, где много слушателей, люди принимают решения, руководствуясь эмоциями. На ритмичную музыку накладываются скрытые команды, которые невозможно услышать (они по звуковому диапазону ниже слухового восприятия), зато подсознание воспринимает их как указание к действию. Научно это называется "подпороговым акустическим воздействием".

- предложение разнообразных и выгодных финансовых инструментов для частного инвестирования, часто "новых", незнакомых инвестору финансовых услуг, обеспечивающих необычно высокую доходность и надежность (например, селенг ("РДС"));

- первоначальное выполнение обязательств, связанных с выплатой дохода и возвратом инвестированных средств с целью

формирования у инвестора мнения о честности и респектабельности компании.

- высокий уровень сервиса. Крупные финансовые компании отличает хорошая организация обслуживания клиентов, вежливость и предусмотрительность персонала;

- эффектное оформление и удобное расположение офиса и филиалов компании, нередко в непосредственной близости со зданиями ОВД, прокуратуры, что создает дополнительный психологический эффект "законности" происходящего;

- интенсивное рекламирование фирмы в средствах массовой информации, от производства видеоклипов до расклейки рекламных плакатов и посылке по почте рекламных листовок, привлечение для рекламы известных людей;

- демонстрация подложных документов компании;

- создание иллюзии защищенности инвестиций за счет организации многочисленных страховых компаний, которые, однако, оказываются неплатежеспособными;

- разработка эффектно выглядящих инвестиционных проектов и бизнес-планов;

- ссылка на международный характер предлагаемых программ и др.

Указанные преступления осуществляются по детально разработанной схеме хищения чужого имущества и квалифицируются по ст.159 УК РФ «Мошенничество».

Прежде чем дать согласие на вступление в тот или иной клуб (общество, ассоциацию), следует:

- выяснить точное название, адрес, контактный телефон фирмы, предлагающей участвовать гражданам в подобной акции;

- проверить факт регистрации компании, организационно-правовую форму, место регистрации, виды разрешенной деятельности, наличие офиса и срок договора аренды;
- определить факты реальной хозяйственной деятельности компании, приносящей или способной приносить обещанный инвесторам доход;
- установить руководящих лиц, имена и адреса владельцев компании и лиц, уполномоченных на предложение и распространение ее акций, и др.

На сегодняшний день в данной сфере теневой экономики наблюдается некоторое улучшение ситуации. В частности, особое место в политике Банка России по отношению к банковскому сектору занимает выведение с рынка организаций, осуществляющих недобросовестную и противоправную коммерческую деятельность. В первую очередь это касается банков, используемых для легализации преступных доходов, полученных преступным путем (для «отмывания» денег), и финансирования терроризма. Очищение системы от таких организаций в первую очередь необходимо с точки зрения укрепления финансовой стабильности и национальной безопасности, однако помимо этого способствует и улучшению имиджа российского банковского сектора в глазах кредиторов и клиентов, а также повышению уровня доверия к нему.

В течение 2004 года Банк России разработал нормативную базу для оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, пожелавших войти в систему страхования вкладов и осуществил проверку целого ряда банков. На 10 февраля 2005 года в систему страхования приняты 643 банка, на которые приходится более 90 процентов депозитов физических лиц. Это позволяет говорить о том, что система в основном сформирована, а защита владельцев существенно повышена.

Кроме того, Банк России принял на себя ответственность по осуществлению выплат по вкладам физических лиц в признанных

банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов.

Заключение.

Несмотря на многообразие рассмотренных сфер теневой экономики и еще большее многообразие способов совершения преступлений, с течением времени неизбежно возникают новые и совершенствуются старые способы совершения экономических преступлений.

Поэтому закономерно утверждение, что перечень теневых процессов и сфер экономики, ими затронутых, существенно шире.

Например, на сегодняшний день широко распространены правонарушения в сфере информационных технологий, в частности, в сети Интернет (многочисленные порносайты; сайты, разжигающие национальную рознь; базы вирусов и т.д.), локальных сетях (промышленный шпионаж, «взлом» сетей), программного обеспечения (продажа контрафактных программных продуктов).

Помимо перечисленных направлений теневой экономики можно привести также незаконную трансплантологию, незаконные политтехнологии, целый перечень коррупционных и бюрократических преступлений и многое другое.

Все эти негативные моменты экономической действительности наряду с разрушением механизмов государственной власти повлекли за собой преимущественное инвестирование капитала в сферу обращения, «втягивая» в нее остатки производственного инвестиционного потенциала, т.к. размещение капитала в сфере обращения позволяет гораздо легче в сравнении с его производственным инвестированием осуществлять теневую деятельность. Воспроизводство теневого капитала в силу его латентности идет опережающими темпами по сравнению с воспроизводством легального капитала, являясь по сути одной из основных угроз экономической безопасности государства.

фондовая лекция по Теневой экономике
для специальности 030505 65 – Правоохранительная деятельность

кандидат экономических наук
Коробов Алексей Александрович

Теневые процессы в ведущих сферах экономики и их особенности

Свидетельство о государственной аккредитации
Рег. № 0543 от 15.03.02 г.

Подписано в печать _____ г. Формат 60x90¹/₁₆.
Усл.изд.л. - _____. Тираж _____. Заказ № _____.

*Орловский юридический институт МВД РФ.
302027, Орел, Игнатова, 2*