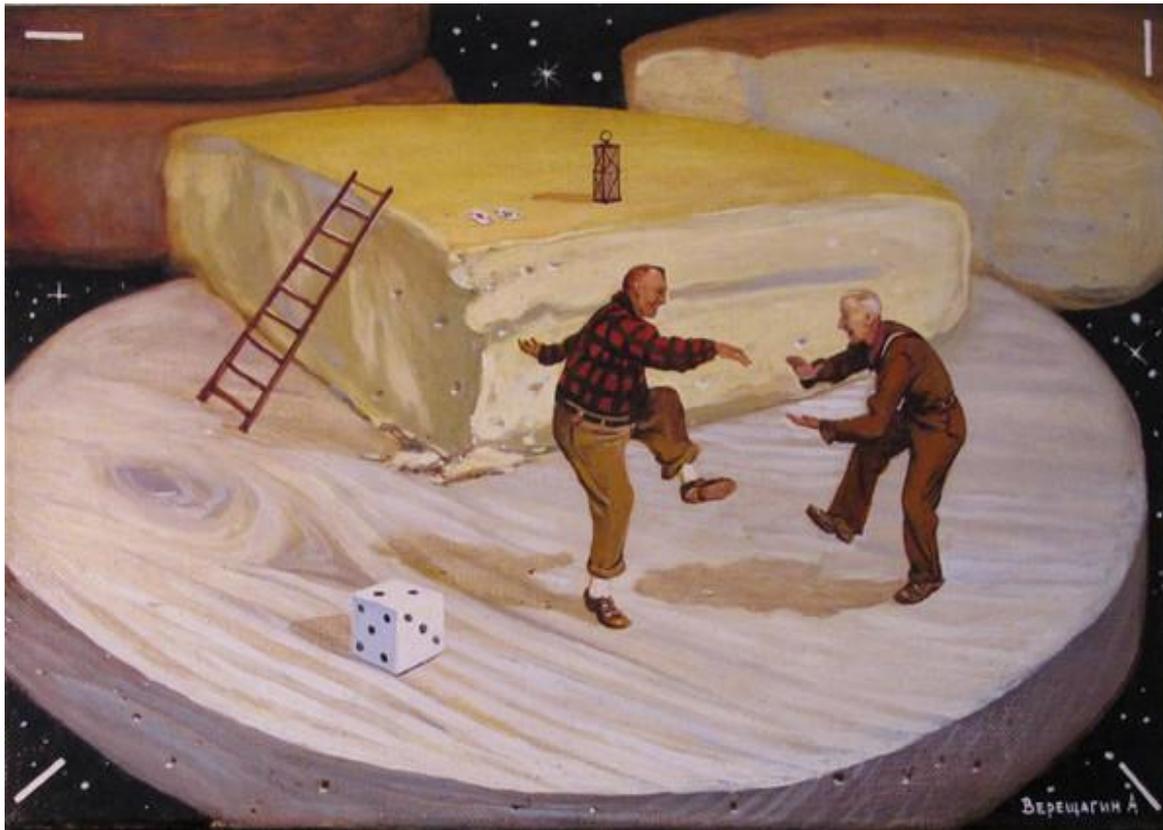


**Интересы личности, общества и государства в динамике преодоления рисков и угроз безопасности**

**Тема № 14**



**Неэкономические  
риски.  
Угроза  
вовлечения  
предприятия в  
теневую  
экономику**

**Лекция, 2 часа**



## Крылов Алексей Аркадьевич

Доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник  
ВНИИ МВД РФ, генерал-майор милиции в отставке

Наш гость

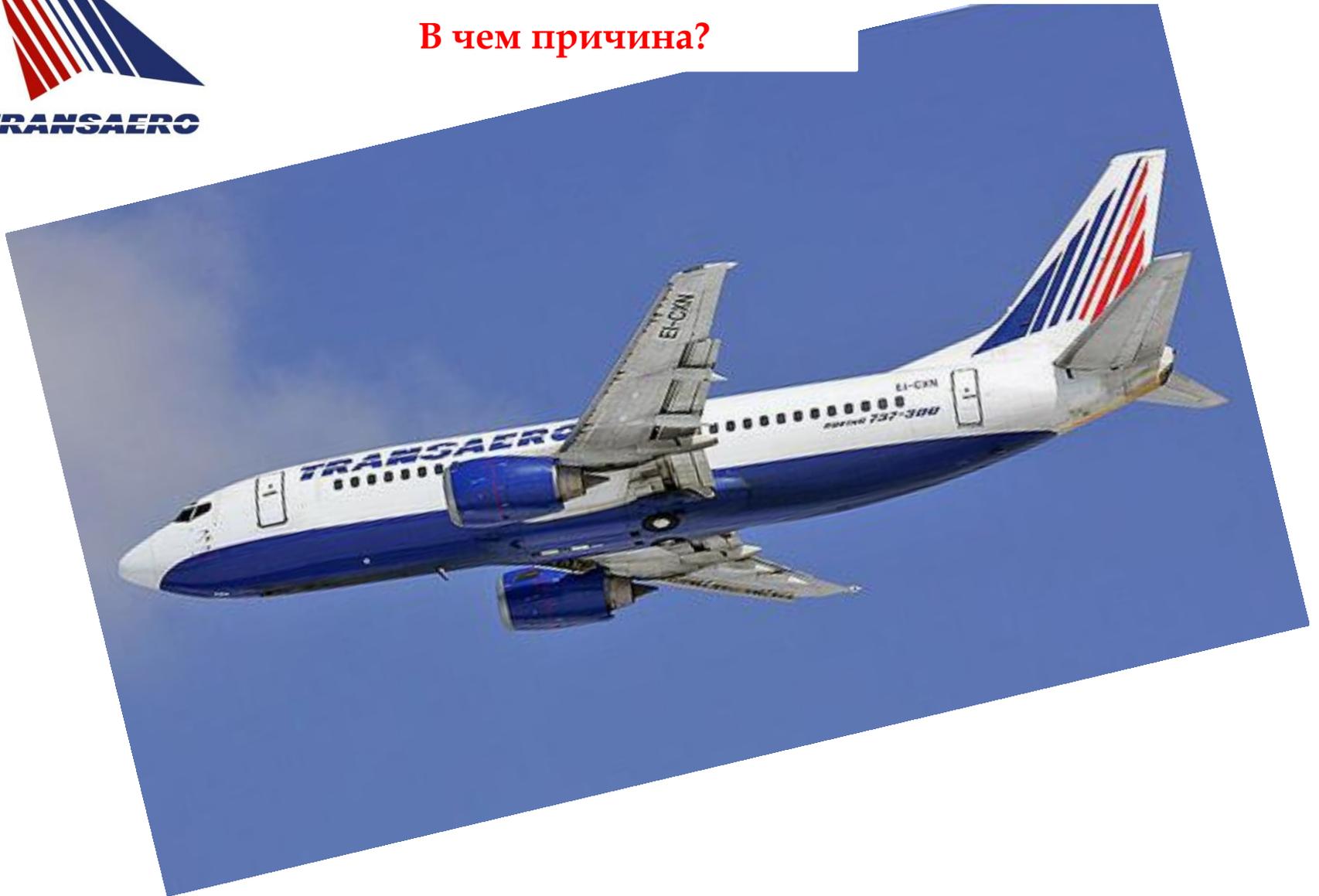


Заслуженный  
сотрудник органов  
внутренних дел РФ



Авиакомпания идет на посадку (1991-2015).

В чем причина?





## План лекции:

- 1. Сущность теневой экономики.**
  - Определение. Структура, признаки и легализация доходов.
  - Группы правонарушений в теневой экономике.
  - Критерии типологизации теневой экономики.
  - Финансовый оборот с учетом теневой экономики.
- 2. Беловоротничковая преступность**
  - Открытие феномена корпоративной преступности.
  - Типичные схемы коррупционного поведения в бизнесе.
  - Кейс и дополнительный бонус.
- 3. Серая теневая экономика**
  - Тренд – минимизация налогообложения.
  - Уклонение от налогообложения.
  - Двойное налогообложение.
- 4. Черная теневая экономика**
  - Понятие и структура организованной преступности.
  - Синдицированная организованная преступность. Кейс.
- 5. Легализация доходов, полученных противоправным путем.**
  - Общая система легализации.
  - Механизмы отмывания грязных денег.

# **Сущность теневой экономики**



Определение:

**Теневая экономика – деятельность субъектов хозяйствования, которая развивается вне государственного учета и контроля.**

Это сложное социально-экономическое явление, охватывающее всю систему общественно-экономических отношений, и прежде всего – неконтролируемый обществом сектор воспроизводства, где производство, распределение, обмен и потребление экономических благ и предпринимательских способностей скрываются от органов государственного управления.

Теневая экономика тесно переплетена с легальным и реальным сектором экономики и является ее составной частью. В своей деятельности она также пользуется услугами государства, его материально-общественными факторами, рабочей силой и т.д., не вступая при этом в экономические отношения с государством как субъектом хозяйствования.



**Структура теневой экономики по Авдийскому В.И. и Дадалко В.А.**



## Группы правонарушений в системе теневой экономики:

### Нелегальная экономика, криминальный бизнес

- Убийство;
- Принуждение к изъятию органов или тканей человека для трансплантации;
- Похищение человека;
- Понуждение к действиям сексуального характера;
- Торговля несовершеннолетними;
- Незаконное изготовление, приобретение, хранение, перевозка, пересылка либо сбыт наркотических средств или психотропных веществ;
- Склонение к употреблению наркотических средств или психотропных веществ;
- Организация либо содержание притонов для потребления наркотических средств или психотропных веществ;
- Вовлечение в занятие проституцией;
- Организация или содержание притонов для занятия проституцией;
- Незаконное распространение порнографических материалов или предметов;
- Неправомерный доступ к компьютерной информации...

### Скрытая и фиктивная экономика

- Нарушение авторских и смежных прав;
- Нарушение изобретательских и патентных прав;
- Присвоение или растрата;
- Вымогательство;
- Хищение предметов имеющих особую ценность;
- Незаконное предпринимательство;
- Незаконная банковская деятельность;
- Ажепредпринимательство;
- Незаконное получение кредита;
- Заведомо ложная реклама;
- Злоупотребления при выпуске ценных бумаг;
- Контрабанда;
- Незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга;
- Нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и драгоценных камней;
- Уклонение от уплаты таможенных платежей;
- Неправомерные действия при банкротстве;
- Фиктивное банкротство;
- Уклонение гражданина от уплаты налога;
- Уклонение от уплаты налогов с организации;
- Обман потребителей...



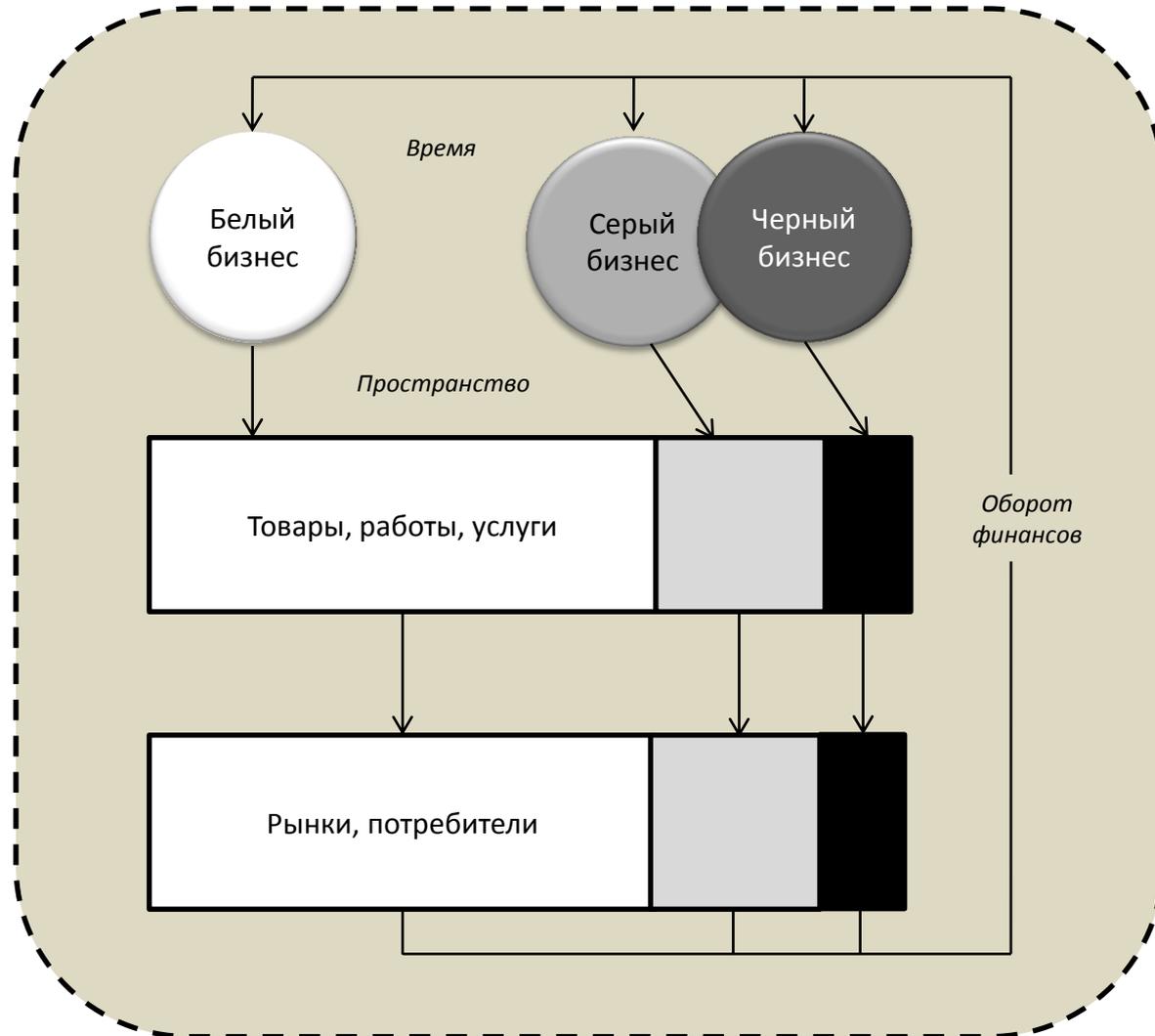
## Критерии типологизации теневой экономики

Критерий	«Беловоротничковая» теневая экономика	«Серая» теневая экономика	«Черная» теневая экономика
Субъекты	Менеджеры официального («белого») сектора экономики	Неофициально занятые	Профессиональные преступники
Объекты	Перераспределение доходов без производства	Производство обычных товаров и услуг	Производство запрещенных и дефицитных товаров и услуг
Связи с «белой» экономикой	Неотрывна от «белой» экономики	Относительно самостоятельна	Автономна

**Все виды «теневой» экономики связаны между собой и с «белой» экономикой посредством оборота денежных средств, для «теневоего» сектора это означает легализацию преступных доходов.**



# Финансовый оборот в легальном, полуплегалном и нелегальном секторах экономики



# **Беловоротничковая преступность**

## «Беловоротничковая» преступность



Edwin H. Sutherland

Проанализировав статистику судебных процессов по обвинению 70 крупнейших нефинансовых корпораций США в нарушениях хозяйственного законодательства, Сазерленд обнаружил, что было вынесено 980 обвинительных приговоров (в том числе 307 за нарушение свободы торговли, 222 за нарушение обязательств, 158 за нарушение норм трудового законодательства) – в среднем по 14 на каждую корпорацию. Это позволило ему сделать неожиданный вывод о том, что крупные фирмы являются своего рода «идеальными преступниками»: они преднамеренно, организованно и систематически (подобно рецидивистам) нарушают в широких масштабах правовые нормы, что не мешает им сохранять престиж в деловом мире.

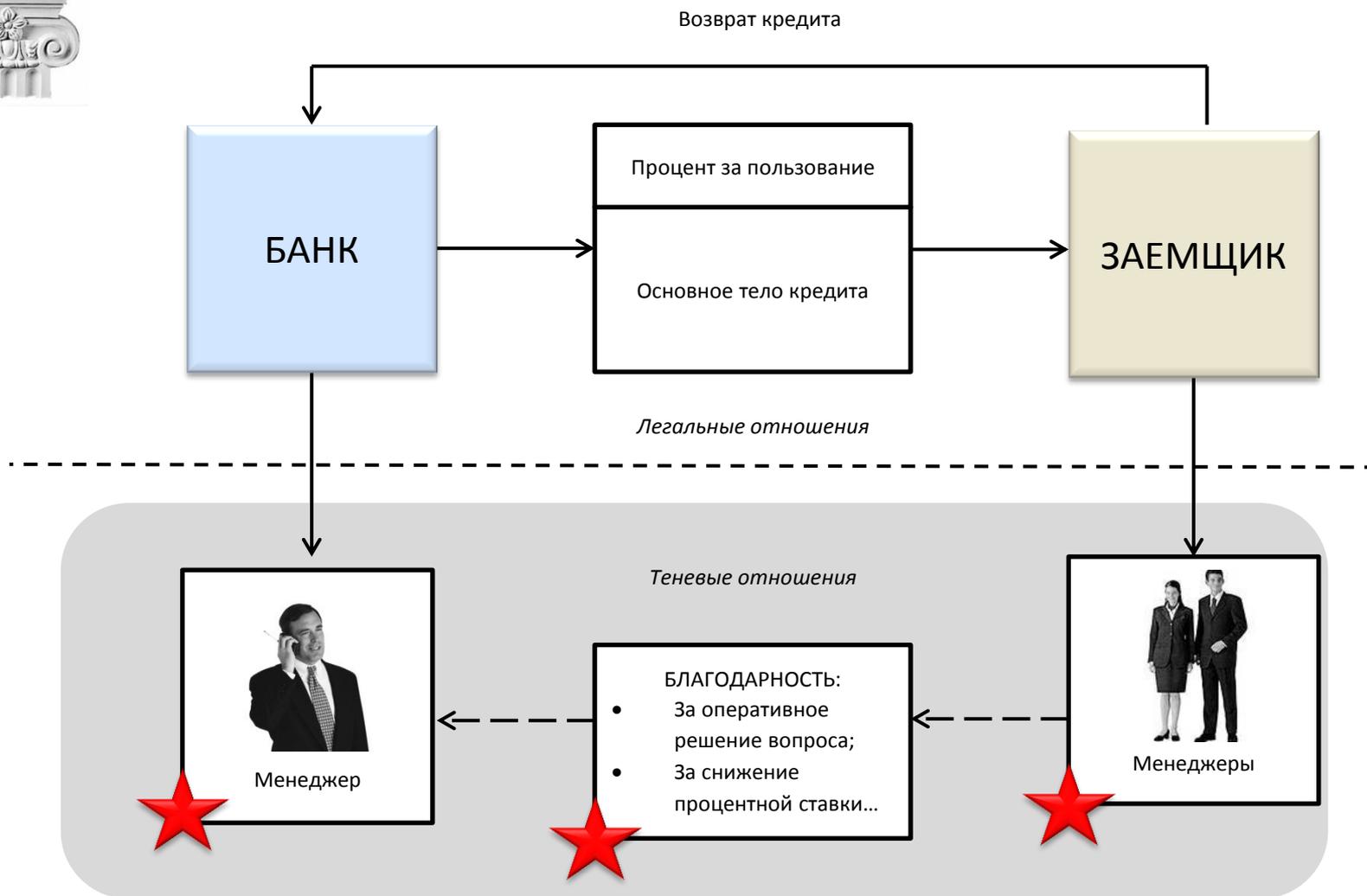
## “White Collar Crime”



### Цитата

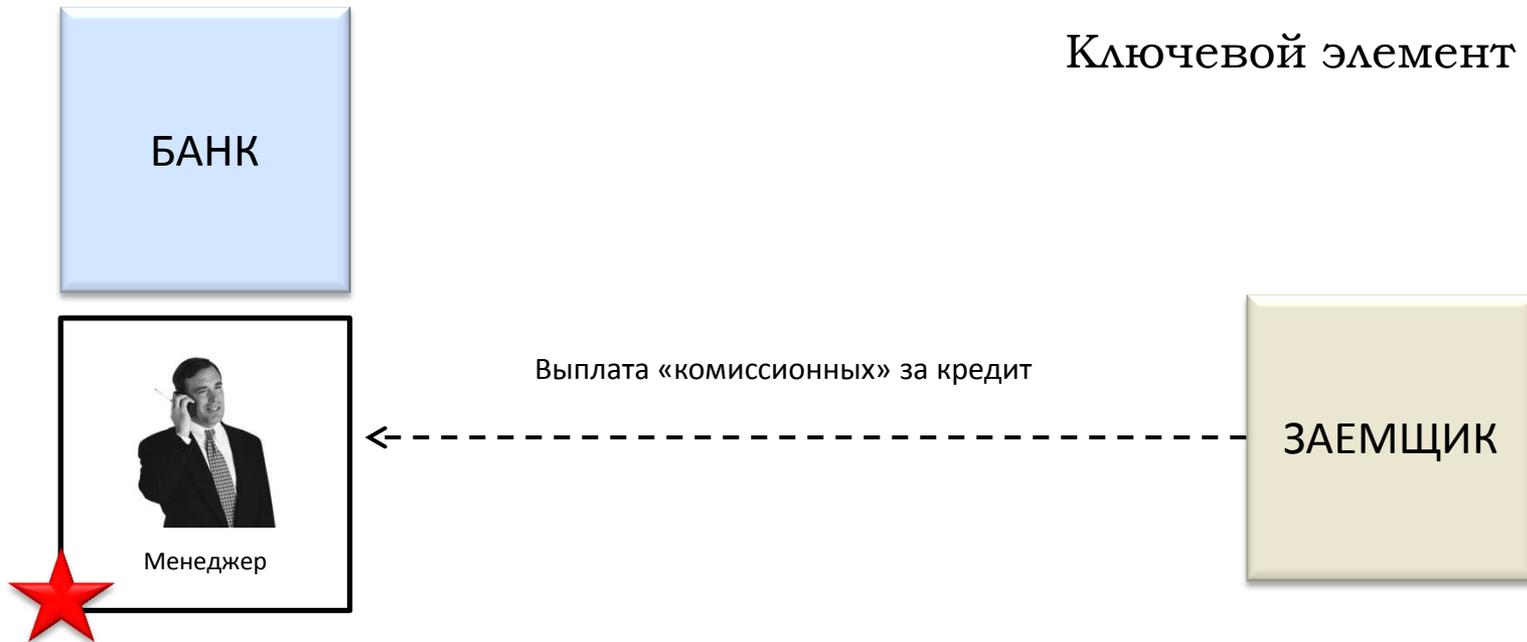
Американский криминолог Эдвин Сазерленд, стал пионером исследования феномена корпоративной преступности. В 1949 г. он впервые ввел термин «беловоротничковое преступление» и сформулировал концепцию «преступности среди людей в белых воротничках», согласно которой **скрытая, противоправная деятельность фактически является неотъемлемым компонентом повседневной деловой практики «большого бизнеса»**. Субъектами наиболее опасных экономических преступлений выступают лица, занимающие высокое социальное положение в сфере бизнеса и совершающие преступления в процессе профессиональной деятельности в интересах юридических лиц и собственных интересах.

Авдийский В.И., Дадалко В.А.  
Теневая экономика и экономическая безопасность государства, 2010, М. Альфа-М, стр. 59



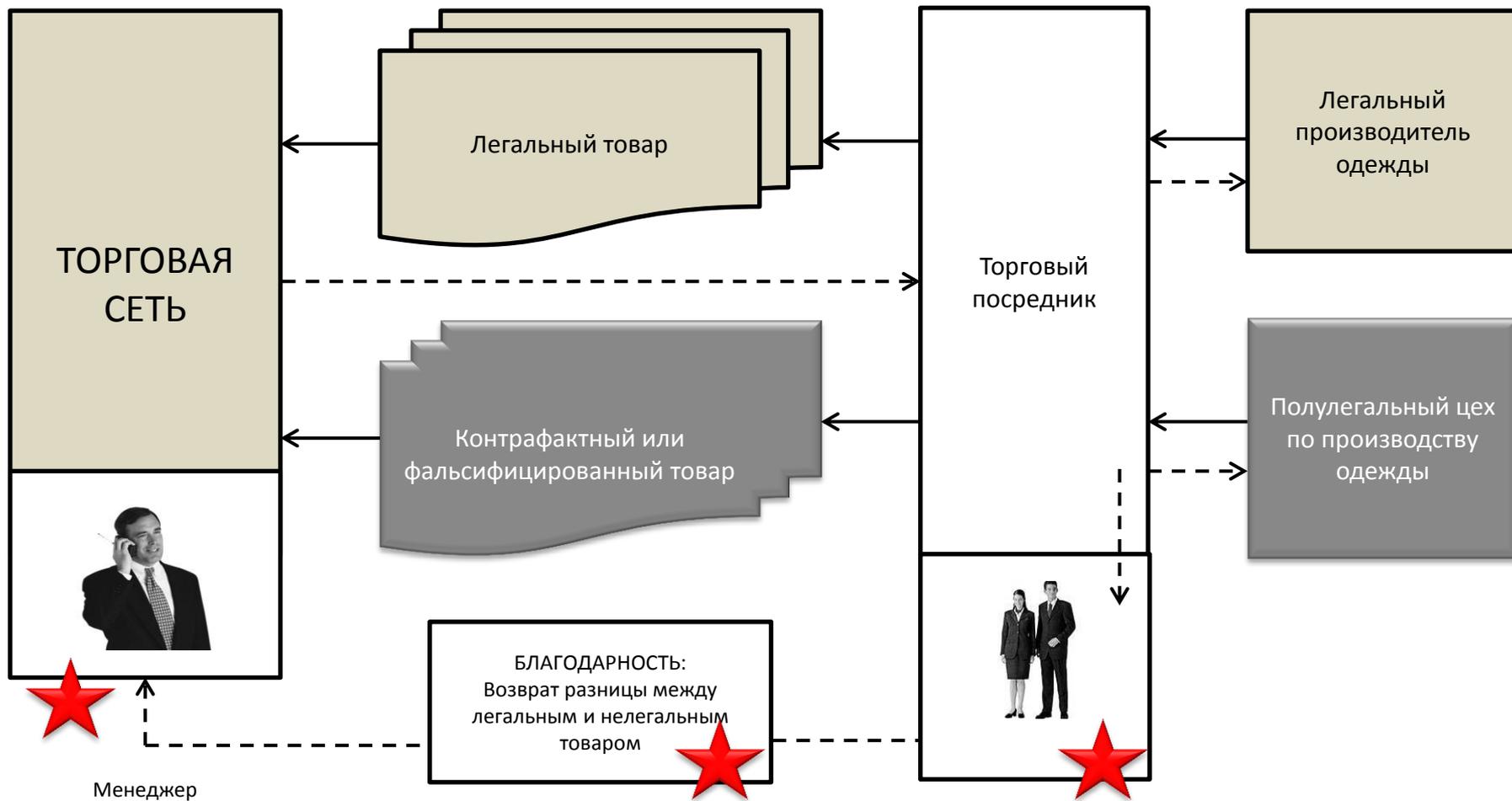
Типичная схема коррупционного поведения в рамках «беловоротничковой» преступности на примере кредитных отношений.

Ключевой элемент



Для того, чтобы выплатить «комиссионные» коррумпированному чиновнику банка, заемщик должен часть денежных средств вывести из легального оборота предприятия, обналить их и передать чиновнику банка через посредника или непосредственно.

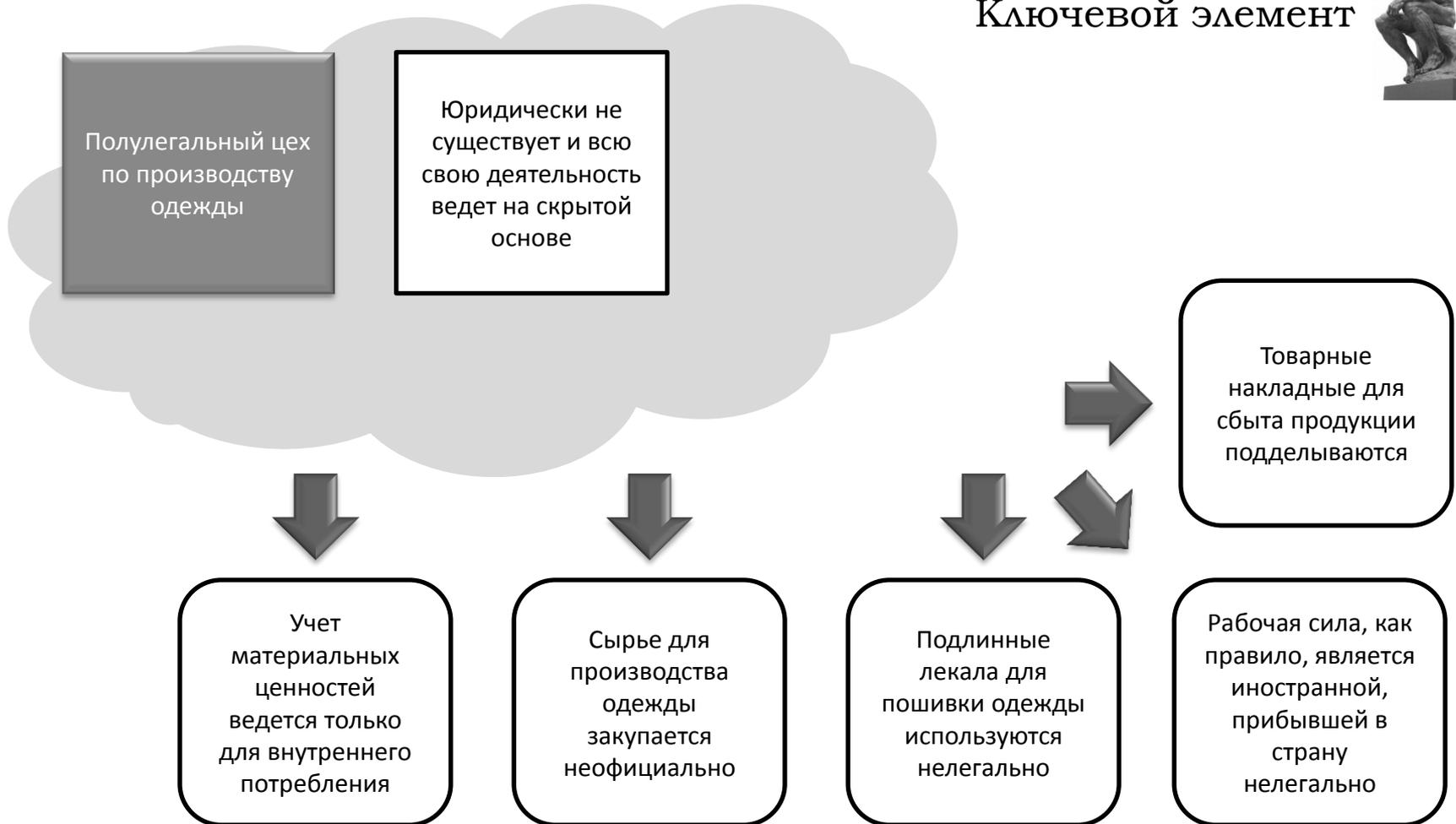
Указанные действия подпадают под состав уголовного преступления, которое называется «коммерческий подкуп».

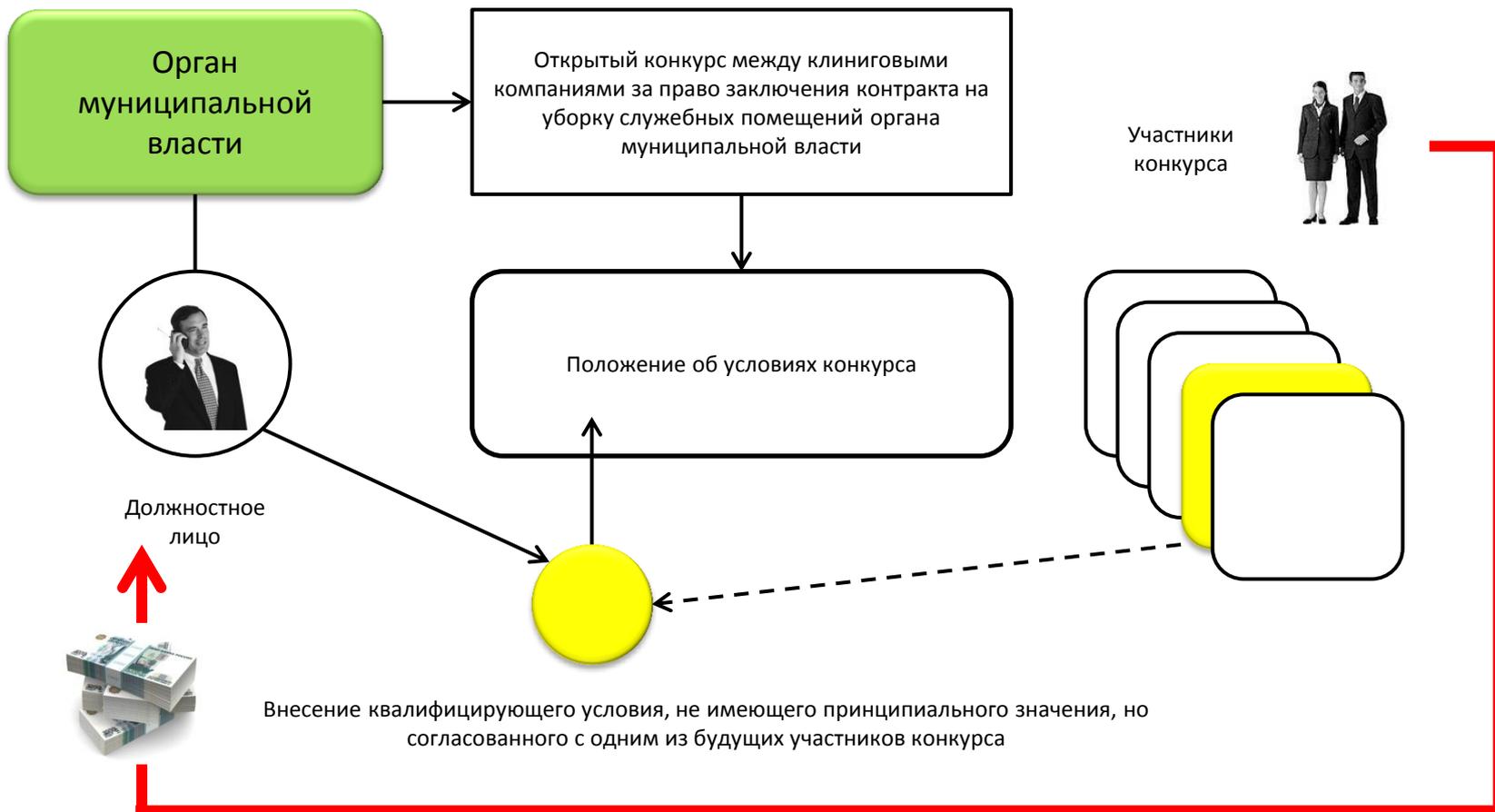


Типовая схема взаимодействия «белой» торговли с «серым» производством путем использования феномена «беловоротничковой» преступности



## Ключевой элемент





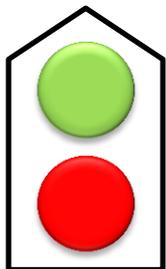
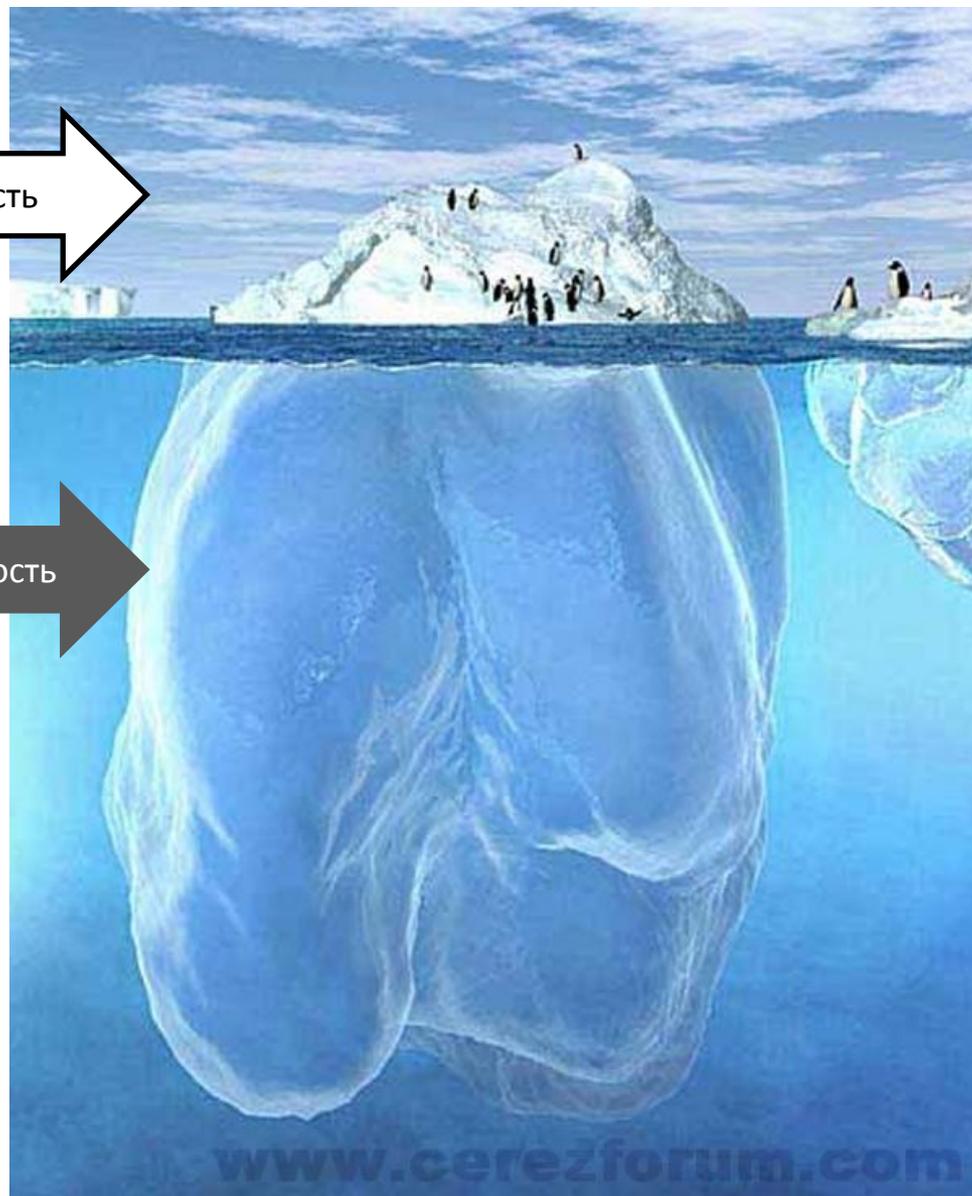
**Действия должностного лица по ограничению конкуренции при подготовке муниципального контракта**



# Теория айсберга

Легальная деятельность

Нелегальная деятельность





# Кейс

В 2008 г. филиалы крупнейших российских банков в Калининградской области независимо друг от друга выдали крупные кредиты предпринимателю «Х» на приобретение в ФРГ одного и того же дорогостоящего медицинского оборудования, которое должно было поступить, якобы, для нужд Министерства здравоохранения Российской Федерации.

Бизнесмен «Х»



Оборудование на сумму более 1500 млн. руб.

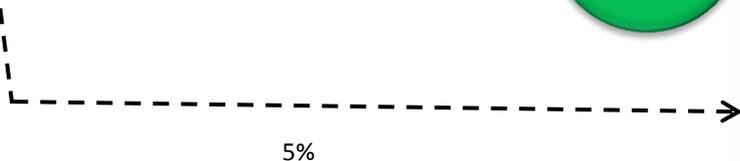
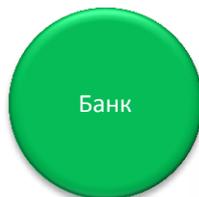
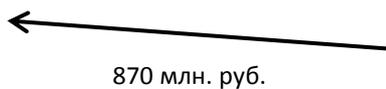


Менеджеры банков и страховых компаний

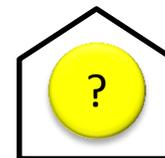


**Стандартные процедуры изучения, проверка счетов, осмотр упаковок оборудования, расчеты рисков и сроков погашения кредита...**

Сотрудники подразделений кредитования, страхования и безопасности



Заместитель руководителя филиала одного из банков



# Пол Робин Кругман

Paul Robin Krugman

Лауреат Нобелевской премии по экономике (2008)

«Банки очень полезны, если они работают нормально, и обычно так и происходит. Но когда в их работе появляются серьезные сбои, все идет вкривь и вкось. Именно это мы и наблюдаем в Соединенных Штатах и во многих других частях мира на протяжении последнего года».

(2008)



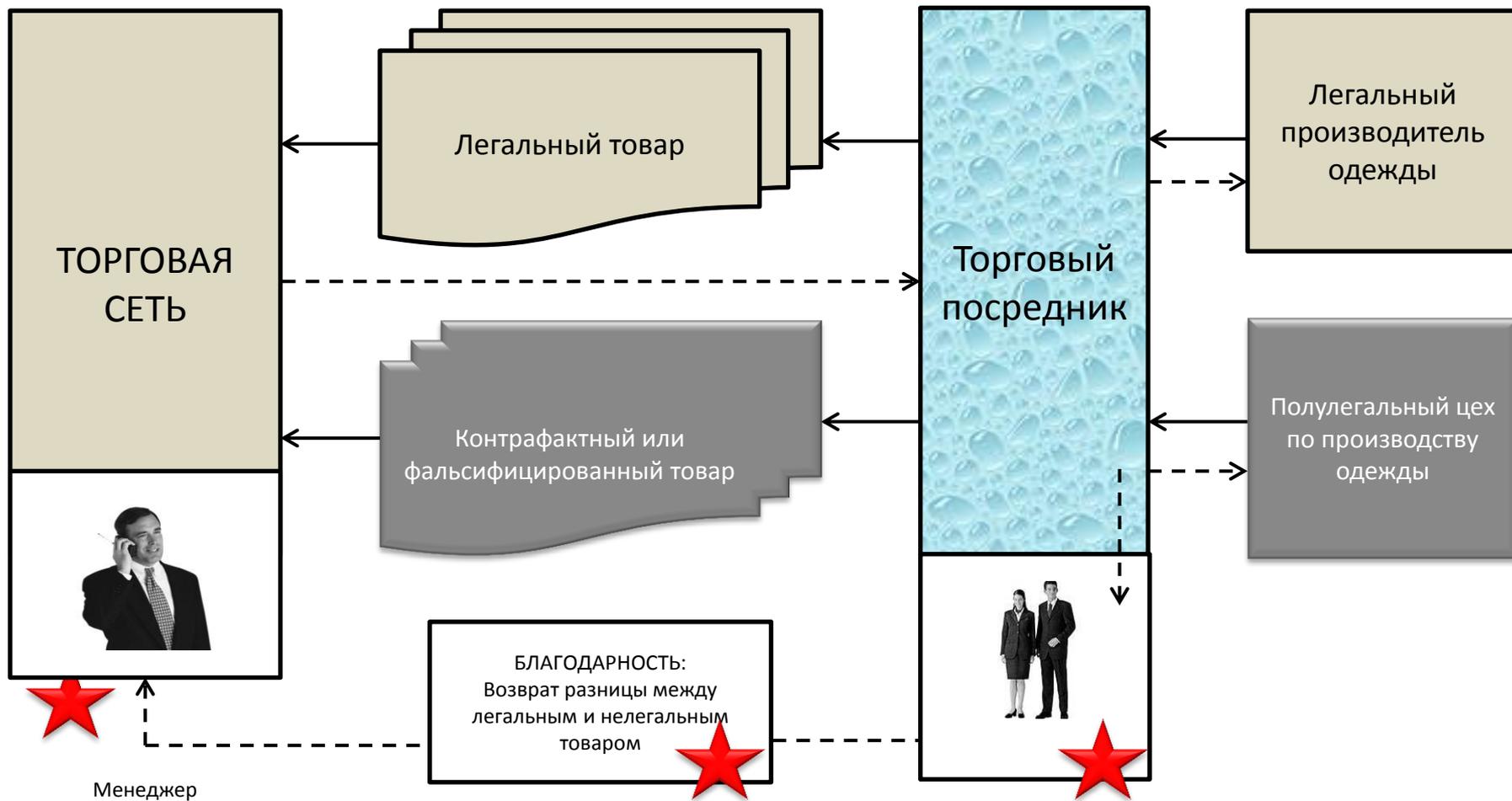
Желающим получить дополнительный бонус на экзамене, предлагается прочитать главу:

**Теневой сектор банковских услуг в книге  
Возвращение великой депрессии? 2009.  
М. Эксмо. Стр. 237-256**

И написать по ней эссе.



# **Серая тeneвая экономика**



Типовая схема взаимодействия «белой» торговли с «серым» производством путем использования феномена «беловоротничковой» преступности



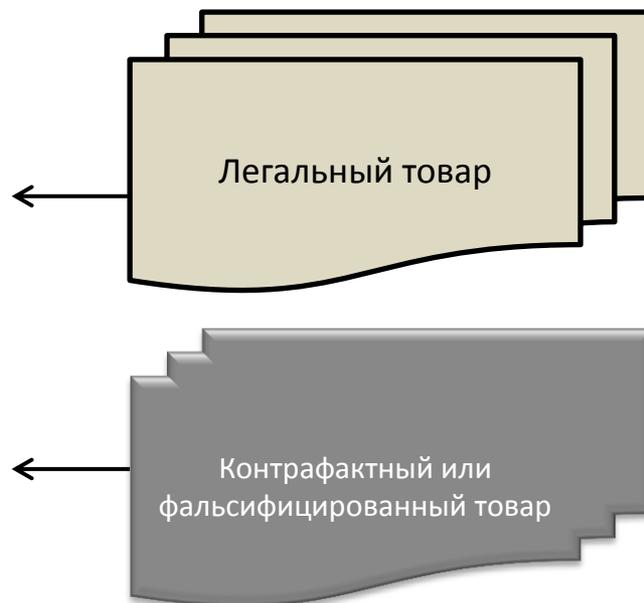


## Идентификация -

установление соответствия характеристик товара, указанных на маркировке и/или в сопроводительных документах или в иных средствах информации предъявляемым к нему требованиям.



Товаровед



Фальсифицированные товары нельзя путать с товарами-заменителями (суррогатами, имитаторами), но следует знать, что последние часто используются для фальсификации.

Виды фальсификации:

Ассортиментная, качественная, количественная, стоимостная, информационная.



## Какие определения правильные?

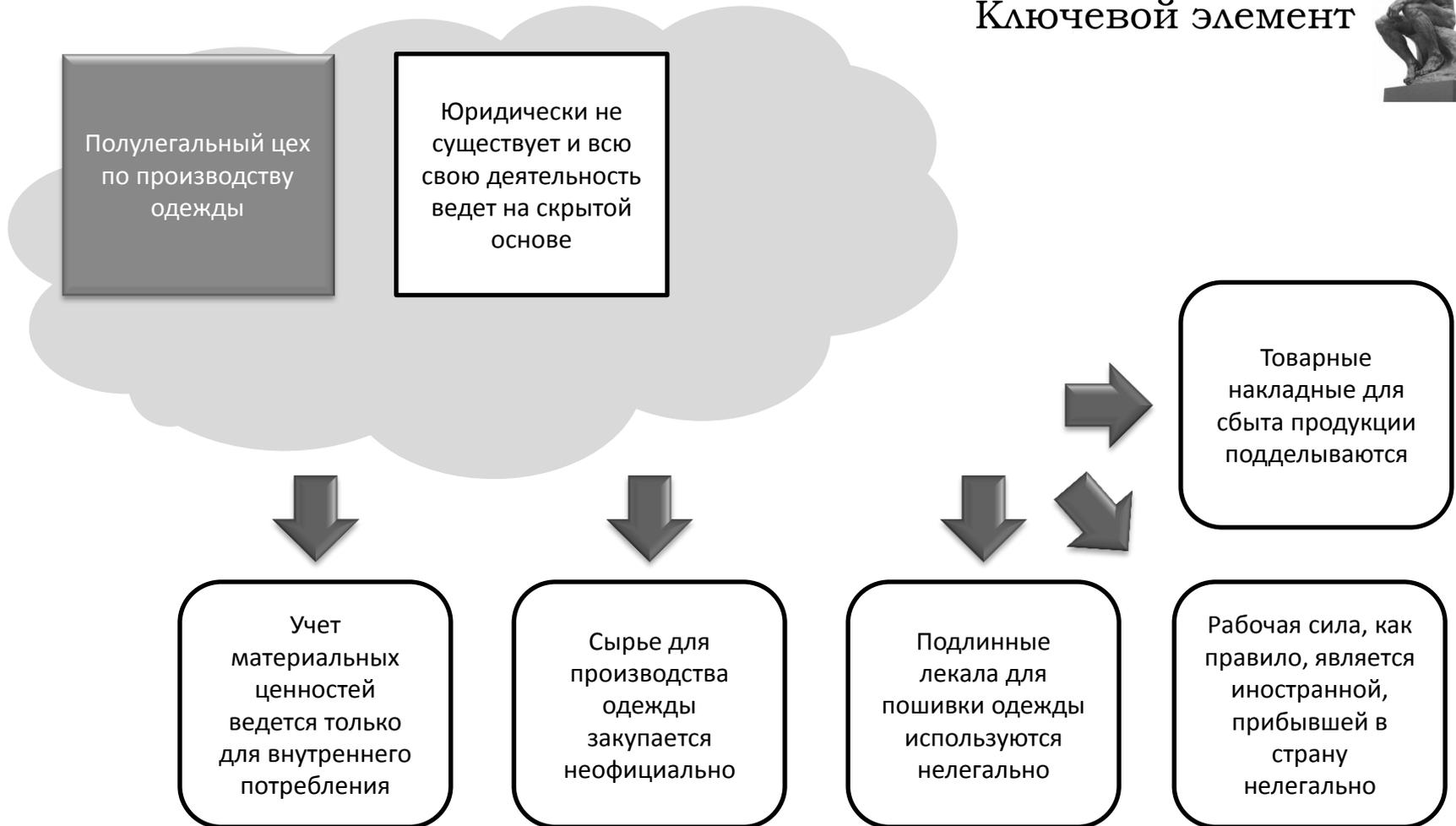
### **Контрафактный товар**

- 1) Товары, произведенные без разрешения правообладателей объектов интеллектуальной собственности, воплощенной в товаре;
- 2) Товары, этикетки, упаковки этих товаров, на которых незаконно используется товарный знак или сходное с ним до степени смешения обозначение;
- 3) Новый продукт, созданный на основе существующего оригинала с нарушением интеллектуальных прав;
- 4) Правоммерно воспроизведенные и распространяемые на территории другой страны экземпляры произведений, не предназначенные для распространения на территории РФ, при их распространении на территории РФ...

### **Фальсифицированный товар**

- 1) Фальсифицированное лекарственное средство – это лекарственное средство, сопровождаемое ложной информацией о его составе и (или) производителе;
- 2) Умышленно измененное (поддельное) и/или имеющие скрытые свойства и качество, информация о которых является заведомо неполной и недостоверной;
- 3) Действия, направленные на обман покупателя и/или потребителя путем подделки объекта купли-продажи с корыстной целью;

## Ключевой элемент



**Подобные схемы реализуются в целях полного уклонения от налогов**



Что это?



*Platinox*



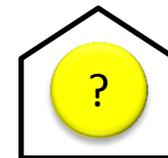
*Platinox*

Контрафактный товар?  
Фальсифицированный товар?

По данным правоохранительных органов Швейцарской конфедерации, в мире ежегодно производится более 40 млн. копий швейцарских часов.

**Годовой оборот контрафакта в мире колеблется в пределах 200-360 млрд. долларов США**

## Фонтан «Дружба народов» - один из символов ВДНХ



**Что нужно сделать, чтобы запретить страховой компании использовать символ, не имеющий к ее деятельности никакого значения?**

Фонтан «Дружба народов» построен по проекту архитектора Топуридзе К.Т. (1954 год).

В 2002 г. выставочный центр потратил на реставрацию позолоты скульптур и центральной колонны фонтана более 25 000 000 руб. собственных средств.

В этом же году одна из российских страховых компаний безвозмездно использовала изображение фонтана в собственной рекламе.



# Тренд – минимизация налогообложения



[www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)

## Федеральные налоги и сборы

- Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)
- Налог на прибыль организаций (НПО)
- Налог на добавленную стоимость (НДС)
- Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
- Водный налог
- Акцизы

## Пенсионные сборы

## Отраслевые налоговые сборы и платежи

- Сбор за пользование объектами животного мира
- Сбор за пользование объектами водных биологических ресурсов
- Регулярные платежи за пользование недрами

## Региональные налоги

- Налог на имущество организаций
- Транспортный налог
- Налог на игорный бизнес

## Обязательное медицинское страхование

## Местные налоги

- Земельный налог
- Торговый сбор
- Налог на имущество физических лиц



## Уклонение от налогообложения

Целенаправленные действия налогоплательщика, которые позволяют ему избежать или уменьшить его обязательные выплаты в бюджет, производимые в виде налогов, сборов, пошлин и других платежей.

Способы уклонения от уплаты налогов

**Всего их известно более 200**

- Регистрация фирм однодневок, которые используются для «обналичивания» и «обезналичивания»
- Создание фирм в офшорных зонах
- Осуществление предпринимательской деятельности без должной государственной регистрации
- Оказание фиктивных услуг
- Поставка товаров за рубеж «своим» компанией с оставлением выручки за рубежом
- Занижение цен на экспортные товары
- Механизм мнимого бартера
- Незаконное использование налоговых льгот
- Существенное занижение легального фонда оплаты труда (выплата «в конвертах»)
- Ведение «двойной» бухгалтерии...



# Двойное или тройное налогообложение?

*Государственный рэкет*

*Рэкет*



Криминальная среда



Правоохранительные органы



Властные и контрольные органы

*Налогообложение*



Налоговые органы и органы государственных внебюджетных фондов



Налогоплательщики

# **Черная тневая экономика**



## Организованная преступность

Негативное социальное явление, характеризующееся сплочением криминальной среды в рамках региона и государства в целом. Это сложные уголовные виды деятельности, осуществляемые в широких масштабах организациями и другими группами, имеющими внутреннюю структуру, которые получают финансовую прибыль и приобретают власть путем создания и эксплуатации незаконных рынков товаров и услуг.

### Из доклада Генерального секретаря ООН:

- ❖ Организованная преступность извлекает экономические выгоды путем предоставления незаконных услуг и товаров или путем предоставления законных услуг и товаров в незаконной форме
- ❖ Организованная преступность предполагает конспиративную преступную деятельность, в ходе которой с помощью иерархически построенных структур координируются планирование и осуществление незаконных деяний или достижение законных целей с помощью незаконных средств
- ❖ Организованные преступные группы имеют тенденцию устанавливать частичную или полную монополию на предоставление незаконных товаров и услуг потребителям, поскольку таким образом гарантируется получение более высоких доходов
- ❖ Организованная преступность не ограничивается осуществлением заведомо незаконной деятельности или предоставлением незаконных услуг. Она включает также такие специфические виды деятельности, как, например, «отмывание» денег через законные экономические структуры и манипуляции, осуществляемые с помощью электронных средств. Незаконные преступные группы проникают во многие доходные законные виды деятельности.
- ❖ Когда участвующие в организованной преступной деятельности лица начинают заниматься законной коммерческой деятельностью, они обычно привносят в нее методы насилия и запугивания, которые применяются в незаконных видах деятельности.

## В криминологии выделяют три признака организованной преступности:

1

Первый признак – организационный. Характерно наличие объединения лиц для систематического занятия преступлениями с выраженной иерархией, строгой дисциплиной и устойчивой системой уголовных традиций.

2

Второй признак – экономический. Главная цель систематического нарушения закона – обогащение, накопление капитала, с чем неразрывно связана деятельность по легализации капиталов, полученных преступным путем.

3

Третий признак – коррупция.



## Синдицированная организованная преступность

Преступный синдикат. Основной целью является – перманентное получение максимальной прибыли путем незаконного производства товаров и услуг и совершения экономических преступлений с использованием мафиозных методов деятельности. Основными элементами этих методов являются: гибкая сетевая организационная структура, активное применение насилия либо угрозы его применения, использование коррупции в целях создания благоприятных условий для преступной деятельности.

Экономические преступные синдикаты бывают двух типов:

### Бюрократические

Распределение фондов, товаров, сырья, услуг, должностей, лицензий, привилегий, льгот и прочих материальных и нематериальных активов за обязательное вознаграждение.

### Рыночные

Производство товаров и оказание услуг на черном рынке (наркобизнес, проституция, торговля людьми, торговля органами и тканями человека, содержание притонов, кражи, скупка краденного и др.).



# Кейс

По словам политолога Александра Кынева, в республике был «ярко выраженный авторитарный режим без сдержек и противовесов, а взятками, компроматами и шантажом контролировалось все, что только можно».



По обвинению в организации преступного сообщества и мошенничестве арестован и привлечен к уголовной ответственности в качестве обвиняемого бывший глава Республики Коми Гайзер В.М.



Вместе с ним арестовано еще 18 человек.

Среди них:

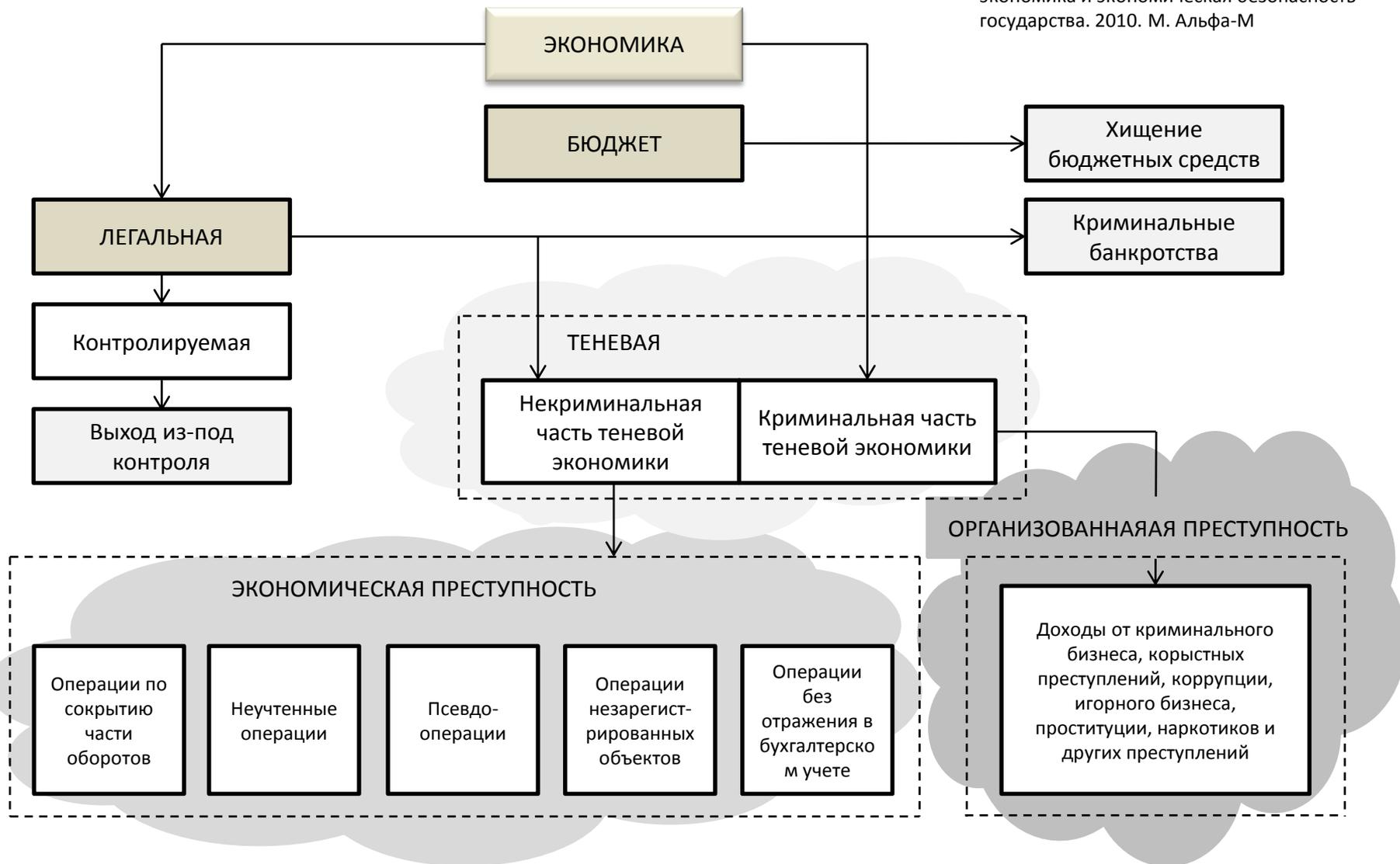
Бывший спикер Госсовета республики Игорь Ковзель, бывший заместитель главы Коми Алексей Чернов, бывший зампреда правительства Константин Ромаданов, начальник управления информации Павел Марущак, бизнесмены Игорь Кудинов, Александр Зарубин, Валерий Веселов, Юрий Бондаренко, экс-сенатор Евгений Самойлов и др.

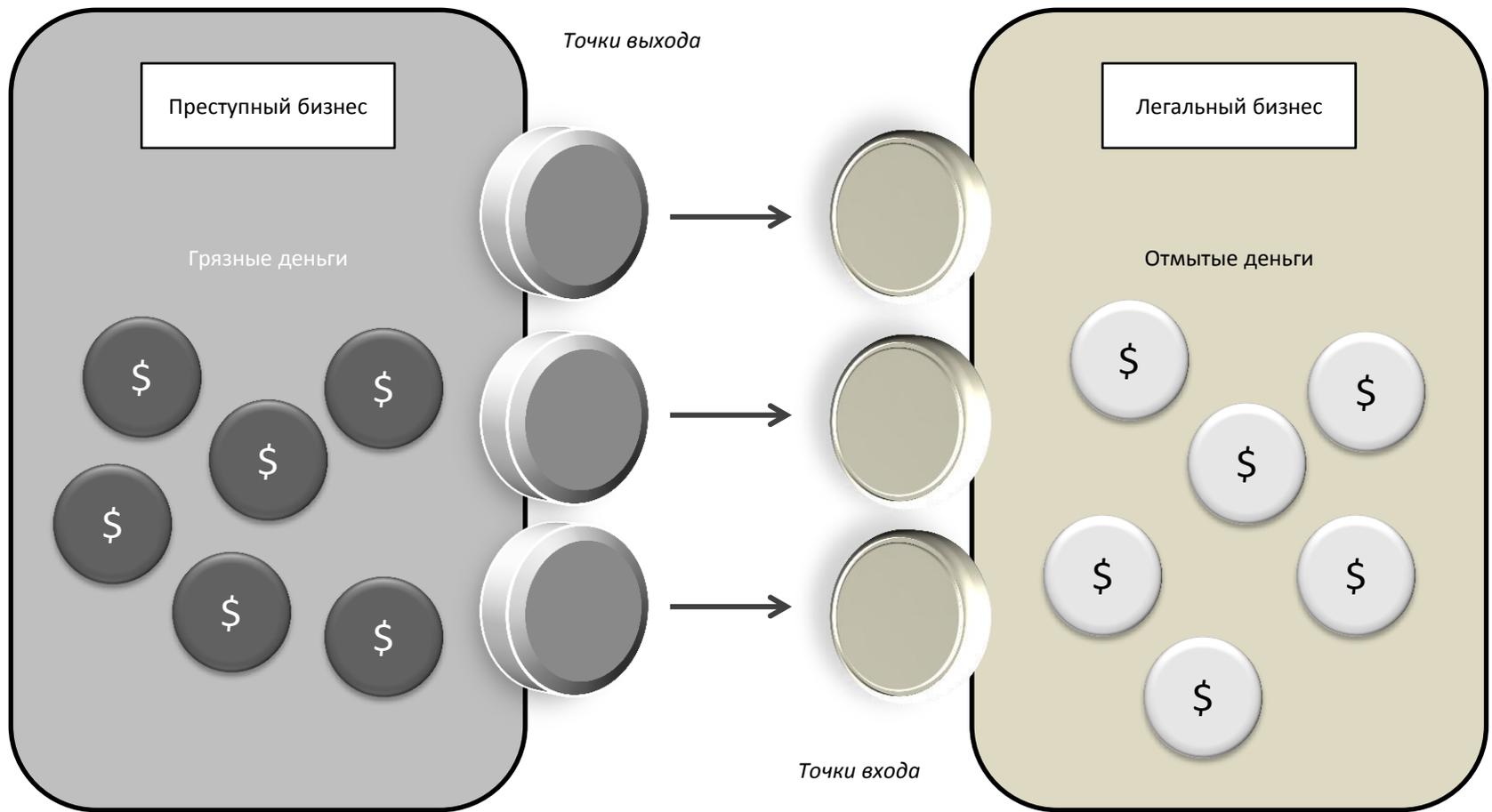
**Легализация доходов, полученных  
противоправным путем**



# Легализация доходов теневой экономики

Авдийский В.И., Дадалко В.А. Теневая экономика и экономическая безопасность государства. 2010. М. Альфа-М

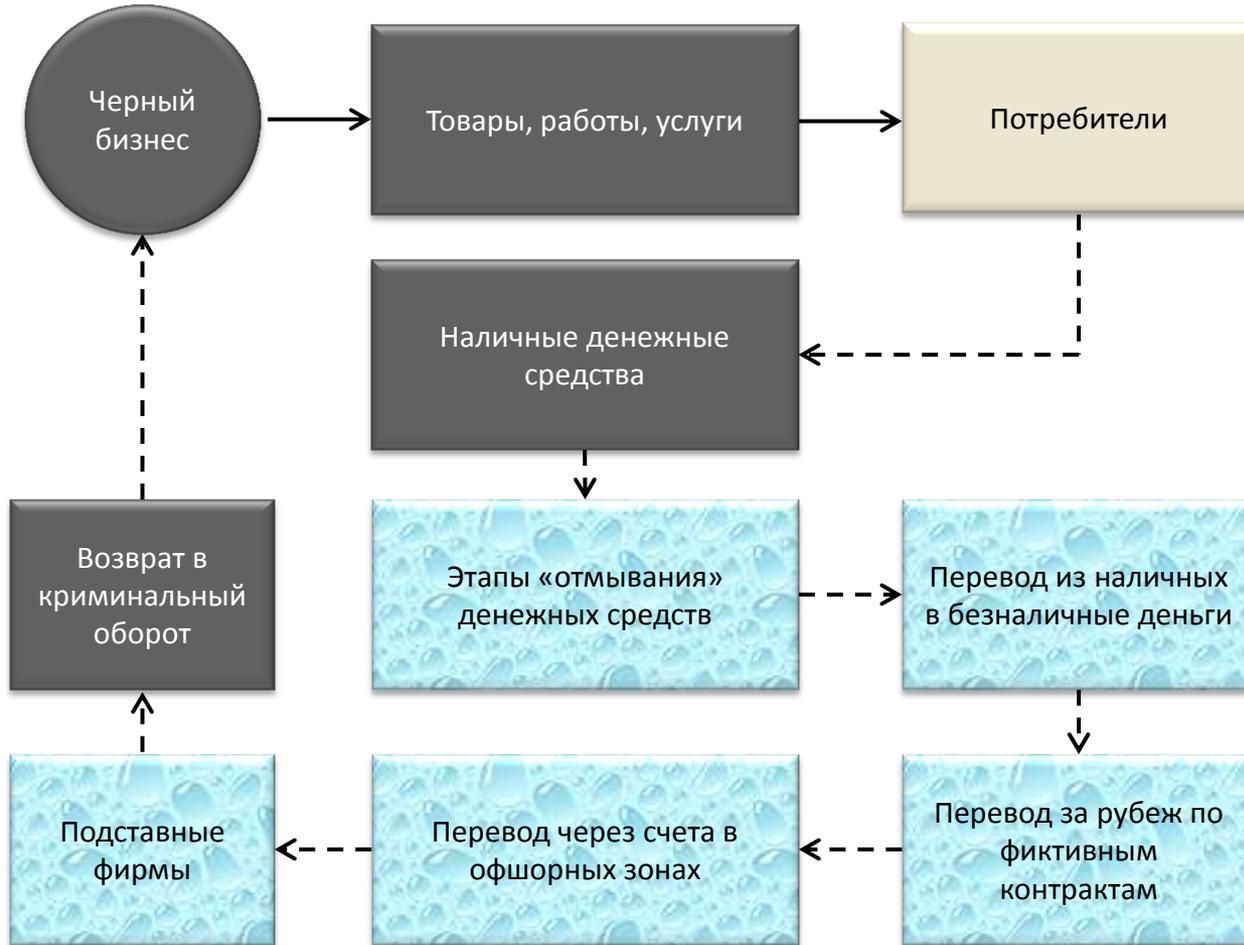




Типовая схема отмыывания денежных средств, полученных преступным путем

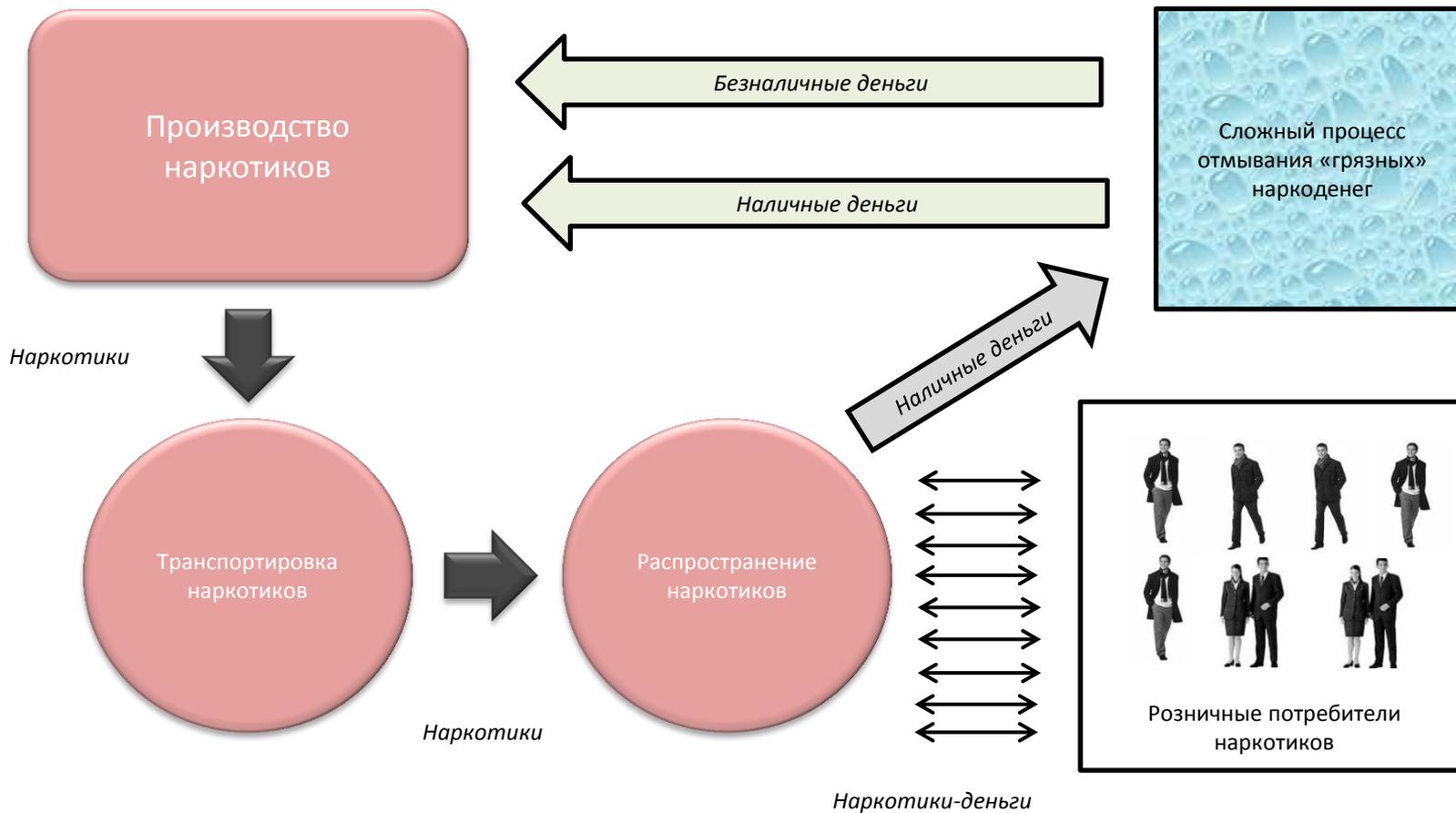


# Оборот денежных средств в нелегальном (криминальном) бизнесе





# Типовая схема оборота наркотиков и отмыывания денежных средств



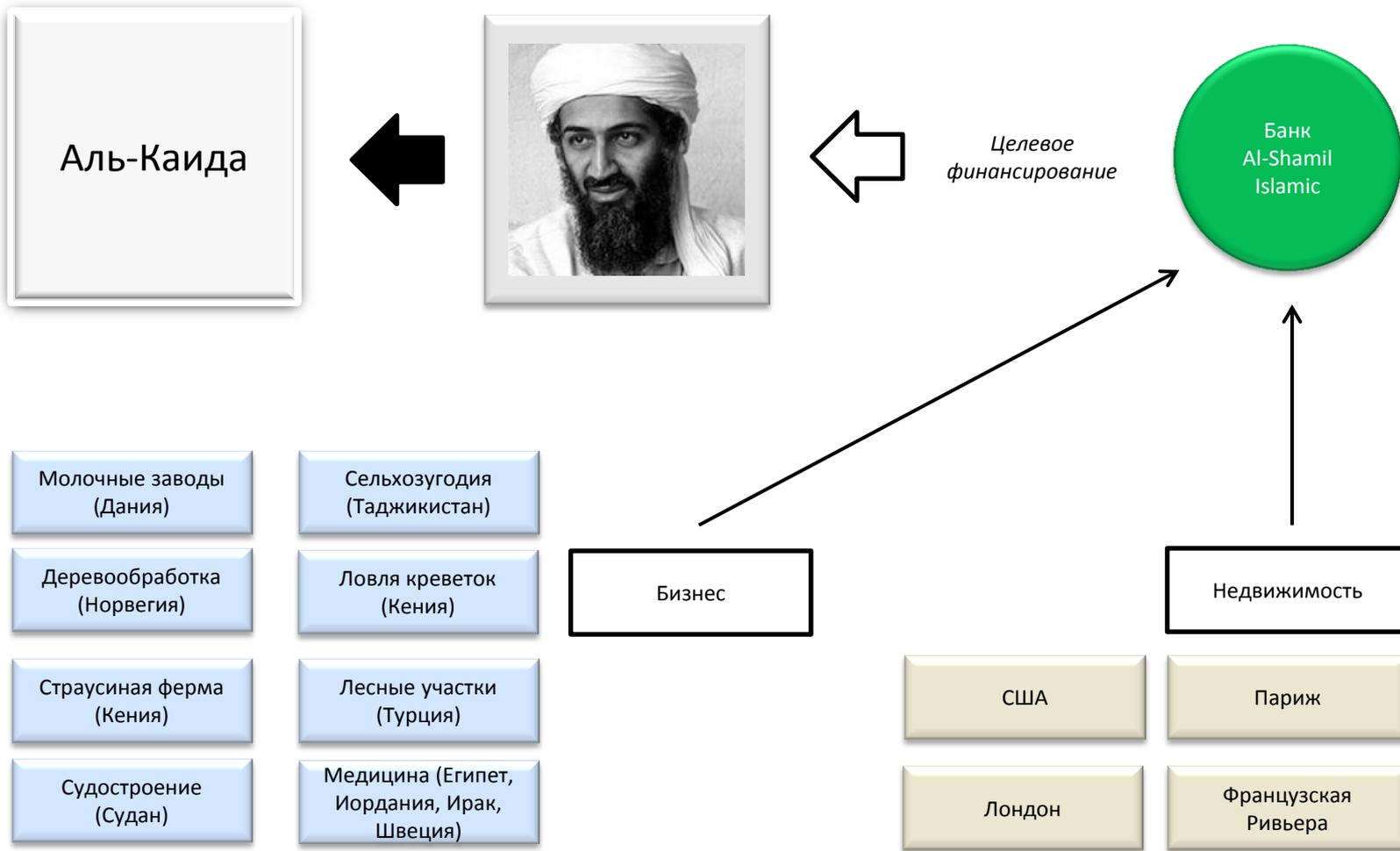
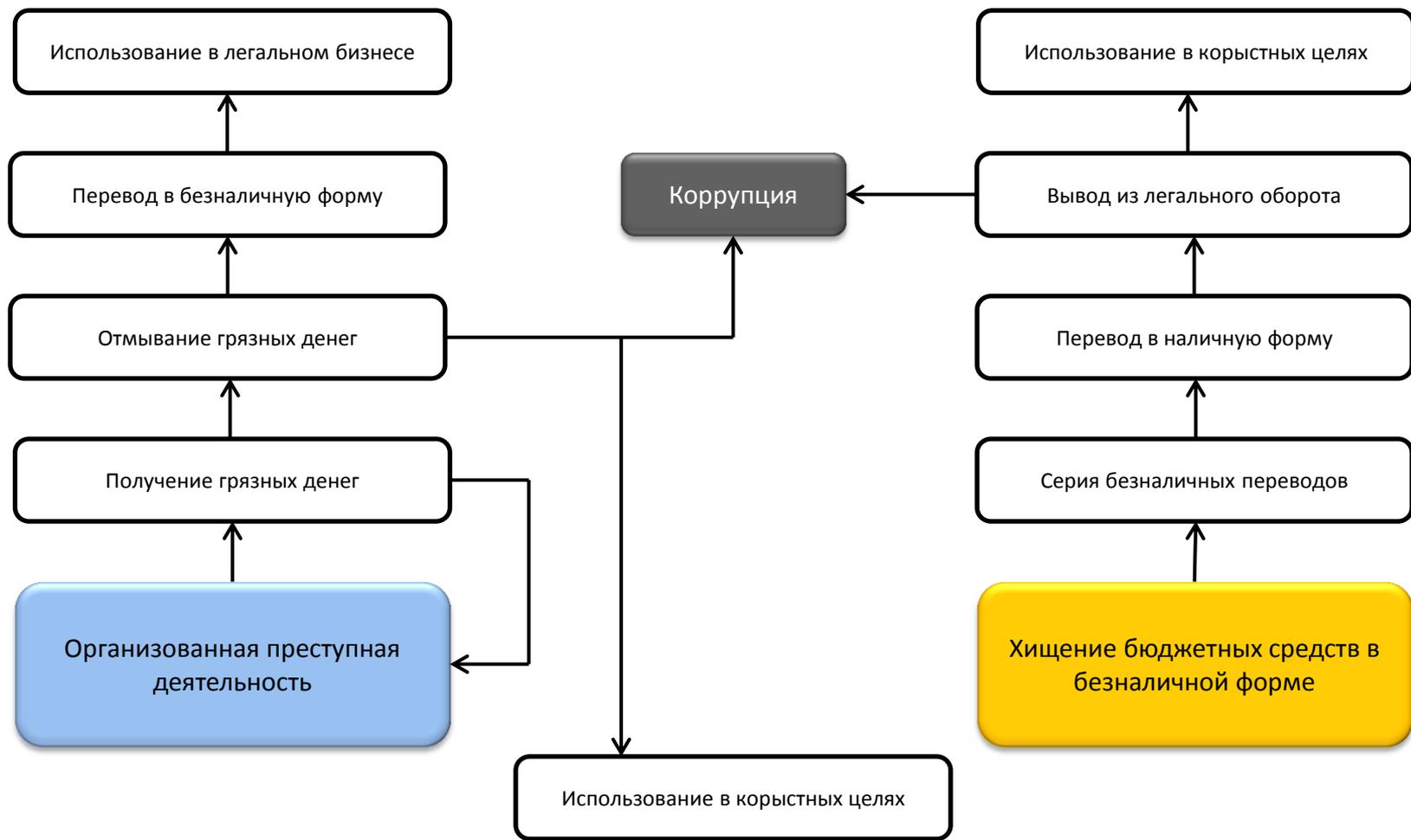


Схема использования личного бизнеса в финансировании терроризма по Л. Наполеони



**Сопоставление операций по отмыванию грязных денег и операций по обналичиванию похищенных бюджетных денежных средств в противоправных целях**



## Библиография

1. Авдийский В.И., Дадалко В.А. Теневая экономика и экономическая безопасность государства. 2010. М. Альфа-М. стр. 119-126
2. Кругман П. Возвращение великой депрессии? 2009. М. Эксмо. Стр. 237-256