В последние годы резко ухудшается криминогенная ситуация в экономической сфере, которая уже сегодня представляет реальную опасность. Криминализация охватила практически все области хозяйственной жизни - отношения собственности, финансовую и банковскую деятельность, производство, торговлю и услуги, внешеэкономические отношения.

В составе криминальной экономики учитываются следующие виды деятельности:

* связанные с использованием в преступных целях институтов легальной экономики, исполнительной, законодательной и судебной власти;
* синдикализированные формы организованной преступной деятельности экономической направленности;
* виды общественно вредной экономической деятельности, порожденные дисфункциями общественных институтов и потому носящие массовый характер;
* деятельность по созданию, толкованию исполнению и применению неформальных норм противоправного экономического поведения.

Использование этих критериев предполагает исключение из сферы криминальной экономики случайные, единичные, спонтанные, ситуативно осуществляемые деяния экономического характера

Серьезную угрозу для экономики и прежде всего для становления современных рыночных структур представляют рэкет во всех его формах и террор по отношению к работникам банков, руководителям государственных и коммерческих предприятий.

Особенностью настоящего периода является сращивание законной и криминальной экономической деятельности. Ситуация усугубляется наличием крупных пробелов в действующем законодательстве, нечеткостью, двусмысленностью и противоречивостью многих положений законов, указов и иных нормативных актов.

Нестабильность и непредсказуемость общественно-политической ситуации поощряют предпринимателей к смелым и решительным действиям на грани криминала и нарушения элементарных этических норм или за этой гранью. И наоборот, предприниматели, тяготеющие к подобной деятельности, сами оказываются заинтересованными в общественно-политической и экономической нестабильности.

Сугубо криминальные элементы - своеобразная надстройка теневой экономики. Это торговцы наркотиками, оружием, угонщики автомобилей, киллеры, наемные убийцы, сутенеры. К этой категории можно отнести и представителей органов власти и управления, если они берут взятки или торгуют государственными должностями и интересами.

Представители криминальной экономики делают вывоз капитала за рубеж в основном путем незаконных операций с сырьем и стратегическими материалами, с импортными товарами, с инвестициями, с подделкой платежных документов. Капитал, вывезенный усилиями только этих слоев, эксперты оценивают в $300 млрд.

Криминальные структуры действуют преимущественно в сфере перераспределения доходов, которые получают внеэкономическими методами, главным образом насилием - от шантажа до наемного убийства.

Криминальный слой объективно заинтересован в существующих условиях, при которых набирает силу теневая экономика, поскольку ее представители контролируют значительную предприятий и организаций. И это основное поле для получения нелегальных доходов. В целях консервирования такой ситуации в ход пускается подкуп выборных и назначенных должностных лиц.

Система высококриминализированных экономических отношений характеризуется рядом признаков:

* огромный вес “теневого” сектора, огромная роль внеправовых отношений.
* образование в экономической сфере **кланов** - устойчивых властно-хозяйственных структур, имеющих “крышу” в виде того или иного государственного органа власти, распоряжающихся крупными суммами накопленного разными путями капитала и ведущих широкомасштабную коммерческую деятельность.

Следствиями возникновения подобных кланов являются:

* блокирование конкуренции на финансовых рынках, на рынках основных групп товаров и даже во внешней торговле.
* создание узкой прослойки людей, присваивающих колоссальные доходы, при обнищании огромной части населения.
* перераспределение национального дохода в пользу элитной группы. Оно растет, в то время как народнохозяйственные сферы, обеспечивающие благосостояние большей части населения (здравоохранение, образование и т.п.) приходят в упадок.
* утечка российских капиталов за границу.

Вся эта система сегодня устойчиво воспроизводится, причем главный механизм ее воспроизводства связан с тем, что сформировавшиеся кланы фактически диктуют свои условия в принятии общегосударственных экономико-политических решений. А те предприятия, которые, как и полагается в рыночной экономике, работают на свой страх и риск, законопослушны и исправно платят налоги, не имея “крыши” во властных структурах и правоохранительных органах, обречены на банкротство.

Подобного рода экономическая система не представляет ничего принципиально нового в экономической истории. Ее аналоги существуют на Филиппинах, в Мексике, в Колумбии. И мировой опыт свидетельствует, что выйти из подобной ловушки очень сложно.

Нелегальные рынки обмена валюты в этих странах активно используются наркобизнесменами для целей отмывания денег. Менялы в Перу, Колумбии и Эквадоре, где открытая уличная продажа долларов США представляет собой не только законную, но и широко распространенную практику, покупают наркодоллары у дельцов и продают их легальным бизнесменам и другим лицам, желающим конвертировать свои прибыли и сбережения в доллары и депонировать эти доллары в США

Отмывание “грязных” денег и легализация теневых капиталов - это отнюдь не одинаковые процессы, хотя криминалисты зачастую их отождествляют, понимая под криминальным доходом любую экономическую выгоду, полученную в результате нарушений. “Грязный” бизнес захлестнул российскую экономику. Свыше трех тысяч организованных преступных группировок специализируются на “отмывании” доходов, половина из них организовала для этого собственные легальные хозяйственные структуры. В этих целях путем насилия и шантажа установлен контроль над десятками тысяч субъектов рынка. Современные теневики получают доходы не только от преступной деятельности, но и в результате совершения хозяйственных, финансовых, таможенных нарушений.

Уголовная ответственность за легализацию незаконных доходов находится над нами уже с 1 января 1997 года, времени вступления в силу нового Уголовного Кодекса Российской Федерации. Но его статья 174 не в полной мере отражает многообразие и опасность такого рода операций. Кроме того, одних уголовно-правовых мер явно не достаточно. Необходимы, как показывает международный опыт, согласованные меры административного и финансового контроля за денежными и имущественными операциями юридических и физических лиц и соответствующее законодательство.

Мировым экономическим сообществом признано, что одной из самых больших угроз безопасности бизнеса становится использование банковской системы для совершения крупномасштабных финансовых преступлений, сокрытия и “отмывания” денег, добытых преступным путем. Криминальные круги эффективно используют в своих интересах традиционную закрытость банковской информации от внешнего контроля, стремление финансовых институтов любой ценой привлечь клиентов. Абсолютизация банковской тайны, долгие годы служившая на благо банковского дела, оборачивается сегодня своей изнанкой, противоположностью.

В большинстве развитых стран приняты и совершенствуются системы мер по предупреждению и пресечению использования финансово-кредитных институтов в преступных целях. Новый законопроект “О предупреждении легализации (“отмывании”) доходов, полученных незаконным путем” учитывает опыт стран с развитой банковской системой и российскую специфику. В нем закладывается подробная схема противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, определены правомочия госорганов. Он позволяет поставить под контроль легальными, правовыми средствами широкий спектр доходов, ускользающих от налогов и пополнить бюджет.

Когда особо крупные средства ставятся под контроль государства и общества, организованная преступность лишается свой мощной экономической основы.

Среди криминальной деятельности одним из наиболее опасных преступлений выступает кон­трабанда. Контрабандные операции в последнее время стали совершаться преимущественно организованными преступными группами. По данным ООН, в преступном бизнесе в России участвуют 3 млн. человек, 5700 криминальных группировок, 200 из которых хорошо организованы. Трудность борьбы с мафиозными группировками состоит в том, что они пронизывают все государственные структуры. В секретном отчете ЦРУ за 1994г. говорится, что 10 из 25 крупнейших российских банков связаны с организованной преступностью. Государству наносится колоссальный ущерб крупно­масштабными незаконными экспортными операциями по выво­зу сырья, энергоносителей, стратегических материалов. Все бо­лее распространенный и опасный характер приобретает контра­банда оружия, боеприпасов, наркотиков, которые в больших количествах ввозятся в Россию, существенно обостряя крими­ногенную обстановку. Имеют место факты противоправного вывоза за рубеж радиоактивных материалов. Значительный ущерб причиняет России вывоз валютных ценностей, предметов художественного, исторического и археологического достояния народов Российской Федерации. Большой экономический ущерб России наносят противоправные операции по вывозу из Российской Федерации иностранной валюты и ввозу фальшивых валютных купюр иностранного происхождения. Стали много­численными факты ввоза из-за рубежа некачественных продук­тов питания и лекарственных препаратов, употребление которых представляет угрозу для жизни и здоровья граждан.

Одной из самых серьезных остается проблема организации эффективной борьбы с незаконным оборотом оружия, " благодатной почвой " для которого являются незатухающие военные конфликты в «горячих точках» и криминализация обстановки в стране.

Контрабанда наркотиков является наиболее экономически выгодным видом контрабанды, так как цена наркотика на пути от производителя к потребителю увеличивается примерно в 5000-10000 раз. За счет таких сверхприбылей наркодельцы могут содержать наиболее высокоорганизованные мафиозные организации.

Помимо, контрабанды огромный ущерб экономики России наносят незаконные валютные операции и невозвращение валютных средств из-за границы.

По данным газетных источников, в результате экспортно-импортных операций, ежегодно в Россию, в период 1991-1995гг. не репатриировалось до 40 млрд. долларов США, что составляет до 40% всех операций.

Можно выделить несколько самых распространенных способов сокрытия валютной выручки:

1. Можно провести так называемый незадекларированный экспорт, при котором товар экспортируется, скажем по цене 1,5 млн. долларов, по документам же товар оценивается в 0,5 млн. долларов. Теоретически у таможни может возникнуть вопрос о занижении таможенной стоимости, однако скорее всего таможня даст добро, так как существующие законы и инструкции не регламентируют определение таможенной стоимости при экспортных операциях, декларация таможенной стоимости при экспорте не подается и все вопросы отдаются на усмотрение таможенников, так как банк вообще не интересуют вопросы определения таможенной стоимости.
2. При бартерной операции экспортируется товар на сумму к примеру 1 млн. долларов, а встречная поставка осуществляется на 500 тыс. долларов, оставшаяся часть остается за рубежом (спорный метод, так как сегодня все бартерные сделки оформляются по паспортам бартерной сделки выдаваемым Министерством торговли РФ; однако возможен из-за недостаточного контроля таможенной стоимости при экcпорте).
3. Экспортная или импортная операция проводится российским нерезидентом (российской компанией зарегистрированной за рубежом в одной из оффшорных зон). Деятельность таких компаний не попадает под существующий в России валютный контроль.
4. Завышение стоимости товара при импортной операции, скажем вы договариваетесь со своим иностранным партнером и покупаете гнилые помидоры за 1млн. долларов, реальная цена которых 100 тыс. долларов, 900 тыс. долларов оставляете за рубежом (достаточно грубая операция, однако иногда проходит, особенно если существуют коррумпированные связи с таможней, кроме того законодательство не всех зарубежных стран разрешает проводить такие явные операции по отмыванию денег).
5. Перевод денег за рубеж за несуществующие услуги, скажем за оказание маркетинговых или туристических услуг (способ малореален, так как легко контролируется налоговыми службами, но возможен).
6. Самый простой способ, не связываться ни с какими переводами, а вести деньги, как физическому лицу, на электронной кредитной карточке(Visa,Мастер-кард и т.п.). Даже если на таможне у вас обнаружат кредитную карточку, то не станут проверять сколько там долларов, нет законов по которым бы запрещалось вывозить электронные деньги.

Подводя итог, можно сказать, несмотря на ужесточение национального законодательства, правонарушения в сфере валютного контроля не прекращаются.