

ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ

А. Д. Берлинский

Среди причин легализации доходов, полученных преступным путём выделяют: экономические, политические, технические и моральные причины. Экономические причины в легализации доходов, полученных преступным путём, несомненно, имеют определяющее значение. К ним относятся: падение уровня производства, снижение доходности предприятий, вывоз капитала за рубеж. Подавляющее большинство отечественных предприятий используют устаревшее оборудование, технологии, испытывают острую нехватку оборотных средств и не могут сбыть свою неконкурентоспособную продукцию как на внутреннем, так и на внешнем рынке

Причины экономического характера обусловлены и самой налоговой системой. Основным источником бюджетных доходов являются налоги, доля которых в доходной части бюджета неуклонно растёт.

Финансовое положение налогоплательщиков достаточно часто является определяющим фактором совершения преступлений, связанных с легализации доходов, полученных преступным путём. В этом случае налогоплательщики сопоставляют выгоду от уклонения от уплаты налогов и возможные отрицательные последствия. Снижение налоговой способности субъектов налогообложения следует расценивать как одну из важных экономических причин легализации доходов, полученных преступным путём.

Одновременно и причиной легализации доходов, полученных преступным путём следует признать внебанковский оборот наличных денежных средств. Законодательство о налогах и сборах допускает наличную форму расчета между предприятиями.

К экономическим причинам легализации доходов, полученных преступным путём можно отнести:

1. Ухудшение финансового положения бизнеса и населения. Оно связано с кризисными явлениями, характерными для современной экономики Беларуси: падение производства, сжатие доходного потенциала, перелив рублевой денежной массы в накопление иностранной валюты, вывоз капитала за границу.

2. Проводимая налоговая политика и особенности налоговой системы.

Важнейшим фактором является чрезмерная налоговая нагрузка на налогоплательщиков.

Соккрытие доходов становится естественным способом самозащиты тех, кто стремится развивать свою финансово-хозяйственную деятельность[5].

Политические причины легализации доходов, полученных преступным путём связаны с регулирующей функцией налогообложения: посредством его государства, проводит ту или иную социальную или экономическую политику. Лица, против которых направлена такая политика, путем неисполнения норм налогового законодательства оказывают определенное противодействие господствующей группе. Уровень налоговой дисциплины зависит от общей политической ситуации в стране. В периоды резкого обострения кризиса государственной власти в Беларуси отмечается резкое снижение собираемости налогов из-за массового неисполнения налогоплательщиками своих обязанностей.

К причинам технического характера относят несовершенство форм и методов противодействия легализации доходов, полученных преступным путём. Сюда можно отнести как несовершенство внешнего контроля со стороны правоохранительных органов и иных контролирующих структур, когда все технические операции осуществляются вручную, с использованием лишь калькулятора, так и несовершенство (отсутствие) технической оснащённости непосредственно у предприятий.

Здесь же:

- несовершенство применяемой контрольно-кассовой техники;
- необеспеченность персональными компьютерами (ПК) и программами по учету, хранению и передаче данных бухгалтерского и налогового учета;
- отсутствие на многих предприятиях высококвалифицированных кадров, способных работать с новейшими ПК и разработанными и предлагаемыми для внедрения программами, необходимыми для противодействия легализации доходов, полученных преступным путём;
- неприменение многими предприятиями в своей деятельности считывающих, запоминающих и иных устройств, в том числе в связи с их дороговизной и отсутствием подготовленных кадров по их эксплуатации и ремонту.

К правовым факторам, можно отнести, прежде всего, несовершенство законодательства о мерах противодействия легализации доходов, полученных преступным путём. В правоприменительной практике законодатель опираются на огромное количество актов подзаконного характера: инструкций, писем, разъяснений, исходящих не только от Минфина РБ, но и от, ЦБ РБ, судов и т.д. Дополнительные трудности создают посто-

янно вносимые изменения в действующее законодательство по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём.

Наиболее неотработанным, в правовом смысле, является механизм исчисления и уплаты налога на прибыль.

Так как, с одной стороны, сокрытие объектов недвижимости весьма затруднительно, с другой - налоговые органы, имея информацию от регистрирующих органов, самостоятельно исчисляют налог на имущество физического лица и направляют налогоплательщику извещение вместе с квитанцией об уплате налога. В извещении указываются: объект налогообложения, налоговый период, налоговая ставка, налогоплательщик, дата уплаты налога и другие данные. Обязанностью налогоплательщика является только своевременно, до указанной в квитанции по оплате налога даты, уплатить в любом банке или кредитной организации сумму, подлежащую оплате. Правонарушаемость по уплате налога на имущество физического лица нейтрализуется.

Постоянное ожидание повышения налогообложения вынуждает налогоплательщиков заранее занижать объем своих налоговых обязательств.

Среди причин легализации доходов, полученных преступным путём выделяют социальные условия. Социальные конфликты общего плана, приводящие к совершению правонарушений, могут отражать как недовольство человека своим социальным статусом, обстановкой в трудовом коллективе, так и определяться социальным бытием человека. Например, конфликты в семье, когда сложившаяся финансовая проблема в семейных отношениях (недостаточность денег на неотложные нужды) может повлиять (стать мотивом) легализации доходов, полученных преступным путём, поисков путей занижения налогооблагаемой базы и др.

Отдельные можно выделить следующие причины, которые также явно носят социальный характер:

- общее снижение уровня жизни, в некоторых группах социума - ниже границы обеспечения физиологической выживаемости;
- определенные детерминации в области социальной психологии, находящие проявления в искаженных потребностях, интересах, целях, взглядах, нравственных ценностях и правосознании лиц, совершающих правонарушения;
- разрушение традиционных для Беларуси стереотипов поведения, общепринятых норм морали и нравственности, выражающееся в правовом нигилизме, нравственно-психологическом состоянии людей, характеризующемся негативным отношением к существующей системе.

Следует учесть и то, что: «Непосредственные причины правонарушения следует искать в индивидуальных особенностях личности субъекта и конкретной ситуации, в которой он находится. Напротив, причины

правонарушений в целом относятся к иному, более высокому, уровню реальной действительности: социальным, экономическим, психологическим явлениям и процессам, свойственным данному обществу» [4].

На основе вышесказанного можно сделать вывод, что причинами и условиями правонарушений в сфере легализации доходов, полученных преступным путём, могут являться:

- несовершенство законодательства в противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, недостаточное теоретическое обоснование правовой базы и недостатки, связанные с деятельностью налоговых органов (правовой и организационный аспекты);
- влияние политической и экономической ситуации в определенный период времени (политический и экономический аспекты);
- естественно-экономического характера (связанные с желанием минимизации расходов, оптимизацией, экономией и др.);
- негативное отношение к налоговой обязанности и контролирующим органам, недостаток правовой культуры (социальный аспект);
- недостаточная информированность, недостаточное взаимодействие правоохранительных органов с иными государственными органами и частным бизнесом (информационный аспект).

Литература

1. Закон Республики Беларусь 30 июня 2014 г. N 165-зо мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.
2. Постановление правления национального банка Республики Беларусь 24 декабря 2014 г. N 818 о некоторых вопросах внутреннего контроля, осуществляемого банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь».
3. Указ Президента Республики Беларусь от 14.09.2014г. №408 «Об образовании Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь».
4. *Данилова, Н. А.* О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Юридический консультант. 2015. С.
5. *Лукашов, А. И.* Преступления против порядка осуществления экономической деятельности / А.И. Лукашов. – Минск: Тесей.–2015.

МАРКЕТИНГОВЫЕ РОБОТЫ В МИРЕ МЕССЕНДЖЕРОВ

Д. И. Воскресенская

Не нужно быть ученым, чтобы понимать, что общество XXI века обладает глубокой вовлеченностью в информационные технологии. Пользователи избалованы быстрым интернетом и лучшими каналами комму-