Введение в курс. Основные понятия и определения.

1. Что такое легализация… что легализуем, зачем это надо*(привести примеры легализации)*
2. Определение типологии что это, какие бывают*(с примерами)*, как описываются

Модели отмывания криминальных фондов денежных средств

1. Трехфазовая модель. Четырехфазовая модель.*(Привести примеры отмывания денег и показать стадии на примерах)*
2. Четырехсекторная модель легализации денег (К. Мюллер).Двухфазная модель. *(Привести примеры отмывания денег и показать стадии на примерах)*
3. Методы размещения наличных денежных средств в традиционных финансовых учреждениях, применяемые на первой стадии трехфазовой модели
4. Методы размещения наличных денежных средств в нетрадиционных финансовых учреждениях, применяемые на первой стадии трехфазовой модели
5. Методы размещения через учреждения нефинансового сектора и методы размещение за пределами страны, применяемые на первой стадии трехфазовой модели. Методы, используемые для операции расслоения*(на примере трехфазовой модели)*.
6. Методы, используемые в процессе интеграции.*(На примере трехфазовой модели)*

9.Подставные физические лица. Фиктивные фирмы

# Лекция 2. Модели отмывания криминальных фондов денежных средств

## 2.1. Трехфазовая модель. Четырехфазовая модель.

***Трехфазовая модель.*** Она является наиболее распространенной и предполагает выделение в едином процессе легализации следующих стадий: размещение (рlасеment), расслоение (layering) и интеграция (integration). Указанные три стадии могут осуществляться одновременно или частично накладываться друг на друга. Это зависит от имеющегося механизма легализации и от требований, предъявляемых преступной организацией.

***Размещение*** (рlасеment) – это физическое размещение наличных денежных средств в мобильные финансовые инструменты, территориальное удаление от мест их происхождения. Размещение осуществляется в традиционных финансовых учреждениях; нетрадиционных финансовых учреждениях; розничной торговле, либо полностью за пределами страны.

Этап размещения крупных сумм наличности является самым слабым звеном в процессе отмывания денег. Незаконно полученные деньги наиболее легко могут быть выявлены на этом этапе.

***Расслоение*** (layering) – отрыв незаконных доходов от их источников путем сложной цепи финансовых операций, направленных на маскировку проверяемого следа этих доходов. Если размещение больших сумм денег прошло успешно, т.е. не было обнаружено, то вскрыть дальнейшие действия отмывателей денег становится намного труднее. Различные финансовые операции наслаиваются одна на другую с целью усложнить работу правоохранительных органов по отысканию незаконных фондов, подлежащих конфискации.

***Интеграция*** (integration) – стадия процесса легализации, непосредственно направленная на придание видимости законности преступно нажитому состоянию.

После того, как процесс расслоения успешно проведен, отмыватель денег должен создать видимость достоверности при объяснении источников появления своего богатства. Во время интеграции отмытые деньги помещаются обратно в экономику. Таким образом, они входят в банковскую систему под видом честно заработанных доходов. Если след отмываемых денег не был выявлен на двух предыдущих стадиях, то отделить законные деньги от незаконных исключительно сложно. Обнаружение отмытых денег на стадии интеграции становится возможным лишь с помощью агентурной работы.

***Четырехфазовая модель.*** Этот подход к структурированию процесса отмывания используют эксперты ООН. Основными стадиями легализации являются:

***Первая стадия*** – освобождение от наличных денег и перечисление их на счета подставных лиц. Такими лицами могут быть, например, родственники преступника. При этом соблюдается только одно условие: посредники должны иметь собственные счета в банках. В настоящее время наблюдается тенденция к поиску посредников, имеющих выходы на международные банки.

***Вторая стадия*** – распределение наличных денежных средств. Они реализуются посредством скупки банковских платежных документов и других ценных бумаг. На этой стадии создается сеть осведомителей, которые могут сообщать правоохранительным органам о незаконном обороте денежной массы. Как показывает зарубежный опыт, распределение наличных денежных средств осуществляется часто в пунктах по обмену валюты, казино и ночных клубах.

***Третья стадия*** – маскировка следов совершенного преступления. Перед преступником, отмывающим доходы, стоит на этой стадии следующая задача: принять все меры к тому, чтобы постороннее лицо не узнало, откуда получены деньги и с помощью кого они распределены в те или иные учреждения или организации. В целях выполнения этой задачи они проводят, как правило, следующие мероприятия:

* использование банков для открытия счетов, расположенных, как правило, далеко от места работы и проживания преступников;
* перевод денег в страну проживания из-за границы, но уже легально с новых счетов фирм или иных учреждений;
* использование подпольной системы банковских счетов.

***Четвертая стадия*** – интеграция денежной массы. На этой стадии преступные сообщества инвестируют легализованные капиталы в высокоприбыльные сферы и отрасли бизнеса.