

УДК 336.227.3:336.228.34

## ЗАГРОЗИ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ «БРУДНИХ» ГРОШЕЙ У СВІТОВІЙ ЕКОНОМІЦІ

**Морозова М.А.**

студентка, Національний авіаційний університет, м. Київ

Офшорні центри, як правило, мають репутацію «податкового раю», але крім уникнення сплати податків, їх широко використовують для легалізації та відмивання грошей. Сам термін «брудні» гроші використовують у випадку, коли гроші набуті нелегальним, злочинним шляхом, а самі дії, які приховують джерела надходження таких грошей мають назву «відмивання грошей».

Відмивання грошей переслідується законом у багатьох країнах, а особливо у США, Великій Британії, Німеччині, Швейцарії. Зазвичай процедура легалізації «брудних» грошей відбувається у банківській системі, на ринку капіталу чи у системах страхування, використовуючи ті галузі економіки, де можна найлегше приховати злочинні дії, це насамперед стосується ринку нерухомості, торгівлі підакцизними товарами, автомобілями чи товарами мистецтва.

Проблема відмивання брудних грошей притаманна багатьом країнам, що пов'язано з організованою злочинністю: работоргівлею, терористами. Легалізація незаконно отриманих грошей в нашій країні має свою специфіку. Відмиванням незаконно отриманих грошей займаються політики, чиновники чи правоохоронці. Все це є прямим наслідком тінізації економіки. Згідно з новим дослідженням, опублікованим Інститутом прикладних економічних досліджень Німецького університету в Тюбінгені (IAW), грецька тіньова економіка оцінюється в середньому 21,5 відсотка ВВП. Такі держави як Італії та Іспанії також мають тіньові економіки відповідно 19,8 та 17,2 відсотка ВВП. У Сполучених Штатах, прийняття готівки без декларації, здається, не настільки ж поширене і

відповідає – 5,4%. В Україні рівень тіньової економіки за даними Міністерства економічного розвитку у першому кварталі 2017 року склав 37% від ВВП, що на 6% менше у порівнянні із першим кварталом 2016 року. Це стало можливим за рахунок економічного зростання на фоні макроекономічної стабільності, зростанням заробітної плати населення України та поліпшення бізнес-клімату.

Найпопулярнішим методом відмивання коштів є саме виведення коштів за кордон та інвестування в офшорні зони. На другому місці операції з цінними паперами, далі йде оформлення вантажів на фіктивні фірми та операції зі страхуванням. Досить поширеним є легалізація прибутків через придбання підприємств, які розоряються, щоб вивести наче легально отримані прибутки, або отримання легального прибутку від вкладених нелегально отриманих інвестицій у нерухомість.

У подоланні даної проблеми важливу роль відіграє міжнародне співробітництво, а саме Віденська конвенція, що була ухвалена на конференції ООН у 1988 році. На даний момент до цієї конвенції приєднались більшість країн світу. У 1990 році була прийнята Всесвітня програма дій, розроблена ООН. Основним координатором у боротьбі із злочинністю відіграє Програма ООН з контролю над наркотиками UNDCP. Крім ООН у боротьбі із відмиванням грошей відіграє важливу роль Міжнародна організація карної поліції та Всесвітня митна організація. На сьогодні провідною організацією яка бореться з відмиванням грошей є ФАТФ.

Науковий керівник: к.е.н., доцент кафедри економіки повітряного транспорту Національного авіаційного університету Полоус О.В.