**Выражение «Отмывание денег»**

На первый взгляд отмывание денег - это преступление, в котором нет жертвы. С этим преступлением не ассоциируется драматизм ограбления или какой-либо страх, который оставляет в человеческой психике тяжкое нарушение закона. Но в том то и дело, что отмывание денег наступает всегда после серьезного преступления, как то ограбление, кража со взломом, торговля наркотиками и др. Люди на улице просто не располагают достаточной информацией об отмывании денег, и это делает проблему как бы невидимой, и потому с ней так трудно бороться.

Выражение "отмыть деньги" впервые употребили в газетах во времена Уотергейтского скандала 1973 года, а в юридическом и законодательном контексте это выражение впервые появилось в США в 1982 году. С тех пор оно употребляется во всем мире. Хотя исторические корни возникновения этого термина относят к 30-м годам прошлого столетия, когда американские гангстеры легализовывали наличные средства, полученные от рэкета, проституции и реализации наркотиков, через систему прачечных. Наличные средства уплачивались за якобы оказанные услуги по чистке одежды.

Как действие, которое подпадает под статью уголовного кодекса, отмывание денег привлекло к себе внимание в 80-х годах, и главным образом в контексте контрабанды наркотиков. Правительства западных стран вынуждены были признать, что криминальные организации и их огромные прибыли от наркобизнеса могут смертельно заразить и коррумпировать государственные структуры всех уровней. С целью предотвращения этого было принято решение создать соответствующую законодательную базу.

Сегодня отмывание денег стало глобальной проблемой. В мире ежегодно отмывается средств на сумму более 500 миллиардов долларов США.

Существует несколько определений, которые подпадают под фразу "отмывание денег" или "стирка грязных денег".

1.“Конверсия или трансферт денежных средств (о которых известно, что они получены в результате серьезного нарушения закона) с целью их укрытия или завуалировать их незаконное происхождение, или помощь лицу причастному именно к такому правонарушению, и когда это лицо старается укрыться от преследований по закону, или утаивание либо маскирование действительной природы, источника, места, характера, передвижения, прав владения достоянием, но зная, что это достояние получено в результате серьезного преступления".

(Статья 1 Директивы Евросоюза. Март 1990)

2.Отмывание денег - процесс, в котором большая сумма денег, добытых незаконным путем, пройдя легализацию подается как таковая, что походит из законного источника.

Сферы бизнеса, которые наиболее часто используются для отмывания денег.

Банки.

Бертольд Брехт писал: "Если хотите украсть, купите себе банк".

Когда ЦРУ провело деньги через банк BCCI, оно назвало операцию "отстаиванием национальных интересов". Когда же так поступает мафия или ливийские террористы, то это называется "отмыванием". Афера с банком BCCI считается наиболее громким скандалом, в котором была и коррупция, и взяточничество, и отмывание денег, и др. Один следователь высказывался так: "Банк имел 3 000 вкладчиков с криминальным прошлым. И каждый из этих трех тысяч - это криминальная история на первую страницу газеты! Если взять любой из счетов банка BCCI, то по нему проходили деньги от продажи ядерного оборудования, распространения наркотиков, торговли оружием. На счету этого банка все виды нарушения законов со всего мира".По его словам, отмывание денег становится относительно легкой задачей, когда банковское учреждение и некоторое число его руководителей сотрудничают с этой целью.

Подпольные (теневые) банки(параллельные банки).

Эти системы стараются копировать как бы в зеркальном отражении работу обычных банков, но они чрезвычайно эффективные в использовании запрещенных методов переброски денег по всему миру. Наиболее известные среди таких банковских систем "Чоп", "Хэнди" и "Хавалла". Они используются разными этническими группами. Эти системы дают возможность обходиться без каких-либо обычных письменных подтверждений финансовой трансакции. Используя такие методы, вам в действительности не нужно осуществлять реальный перевод средств, но методы эти способствуют выдаче определенной суммы денег другому лицу в иной стране и в валюте той страны. Эта сумма берется с резервов банка-партнера (партнеров), который(е) работают по системе "Хавалла". Функционирование такой системы базируется на личном доверии и относительной простоте операции - отмыватель денег кладет эти деньги на счета подпольного банка. Идентификационной квитанцией о том, что деньги как бы переведены, служит некий непримечательный предмет - разорванная пополам открытка или игральная карта. Одна половина этой карты или открытки находится в руках клиента (отмывателя), а другая предъявляется банкиру системы "Хавалла". Отмыватель предъявляет свою половину открытки в стране, где ему нужно получить деньги, и таким способом ему не нужно вывозить из своей страны большую сумму налички.

Пункты обмена валюты (международные переводы валюты), бюро путешествий.

Все они предлагают обширные услуги, которыми могут воспользоваться отмыватели денег. Обмен иностранных валют в виде тревел-чеков или чеков на наличные деньги сегодня обрели широкую популярность. Системы перевода денег с помощью чеков, через почту по телеграмме или курьером используются людьми, которым недоступны традиционные банковские способы. Анонимность клиента - главное условие всех этих видов перевода, поскольку в них заключен некий элемент риска.

Казино.

Казино и другие игровые учреждения особенно привлекательны для отмывателей капиталов. Вы делаете ставки в казино, а вместо денег вам выдают фишки. Через несколько раундов игрок может получить деньги наличными, предъявив для этого кассовый чек. Такие деньги можно также положить на счета.

Букмекерство.

За определенный процент, ставки оформляются задним числом, по заведомо выигрышным позициям, либо вообще задним числом устанавливаются новые выигрышные ставки.