

Министерство образования и науки Российской Федерации
Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б. Н. Ельцина

О. В. Мезенцева, А. В. Мезенцева

**ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ.
ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ,
НАЖИТЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

Учебное пособие

*Рекомендовано методическим советом УрФУ
для студентов, обучающихся по программе магистратуры
по направлениям подготовки 100700 — Торговое дело,
150400 — Металлургия*

2-е издание, стереотипное

Москва
Издательство «ФЛИНТА»
Издательство Уральского университета
2017

УДК 336.71:347.734.5 (075.8)

ББК 65.262 я73+67.408.122.16 я73

М44

Рецензенты:

А. Ю. Ускова, канд. экон. наук, заместитель министра экономики Свердловской области;

Н. А. Истомина, канд. экон. наук, доцент кафедры государственных и муниципальных финансов ФГБОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет»

Научный редактор — д-р соц. наук, канд. экон. наук, проф. *А. И. Кузьмин*

Мезенцева, О. В.

М44 Финансовая безопасность. Проблемы противодействия легализации доходов, нажитых преступным путем [Электронный ресурс]: учеб. пособие / О. В. Мезенцева, А. В. Мезенцева. — 2-е изд., стер. — М. : ФЛИНТА : Изд-во Урал. ун-та, 2017. — 67 с.

ISBN 978-5-9765-3170-3 (ФЛИНТА)

ISBN 978-5-7996-1391-4 (Изд-во Урал. ун-та)

Настоящее пособие содержит практические схемы легализации доходов, полученных преступным путем, законодательные и общетеоретические основы борьбы с этим явлением и выводом активов, а также примеры международных, правительственные инициатив в области противодействия легализации. В работе рассматриваются особенности выявления схем легализации идается юридическая оценка деяний.

Учебное пособие предназначено для студентов вузов экономических специальностей, сотрудников финансовых и бюджетных учреждений, а также специалистов, занимающихся вопросами противодействия легализации доходов и финансированию терроризма.

Библиогр.: 25 назв. Табл. 3. Рис. 2.

УДК 336.71:347.734.5 (075.8)

ББК 65.262 я73+67.408.122.16 я73

ISBN 978-5-9765-3170-3 (ФЛИНТА)

ISBN 978-5-7996-1391-4 (Изд-во Урал. ун-та)

© Уральский федеральный

университет, 2015

Оглавление

Введение	4
Основные тенденции социально-экономического развития Российской Федерации	5
Факторы роста экономики России	8
Содержание понятия «финансовая безопасность»	17
Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации	21
Теневая экономика — угроза национальной безопасности	25
Отмывание денег — главная угроза финансовой безопасности	32
Роль банков и финансового сектора в процессе легализации	39
Карманные банки — угроза финансовому рынку	47
Проблема развития рынка оценочных услуг в Российской Федерации	51
Нарушение валютного законодательства и вывод капиталов из России	53
Высокие технологии и виртуальные деньги	58
Задания для самоконтроля	60
Библиографический список	64