

**Мелкий Роман Дмитриевич**

Студент

ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный  
педагогический университет им. И.Н. Ульянова»

г. Ульяновск, Ульяновская область

**Сазанов Вадим Николаевич**

учащийся

МБОУ «Мариинская гимназия»

г. Ульяновск, Ульяновская область

Научный руководитель

**Петраков Михаил Андреевич**

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный  
педагогический университет им. И.Н. Ульянова»

г. Ульяновск, Ульяновская область

## **СПОСОБЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПРИБРЕТЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И МЕТОДЫ БОРЬБЫ С НИМИ**

*Аннотация:* статья рассматривает проблему легализации денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем. Описываются механизмы и методы, используемые преступниками для сокрытия происхождения незаконных средств и имущества. Статья также описывает меры, принимаемые правительствами и регулирующими органами для борьбы с легализацией незаконных средств.

**Ключевые слова:** отмывание денег, легализация.

Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем, представляет серьезную угрозу для финансовой системы и правопорядка. Преступники всегда ищут способы скрыть происхождение незаконных доходов и использовать их в легальных целях. Легализация

денег может включать различные методы и схемы, которые могут быть сложными и хорошо спланированными. В данной научной статье мы рассмотрим различные способы легализации денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем, и основные механизмы борьбы с такой практикой.

**Физическая передача:** Преступники могут просто физически передавать наличные деньги или другое имущество через различные каналы, такие как почта, курьерские службы, личная передача и т. д. Однако этот метод имеет свои ограничения, так как может привлечь внимание правоохранительных органов и налоговых служб.

**Использование финансовых инструментов:** Преступники могут использовать банковские счета, дебетовые и кредитные карты, электронные деньги, чеки и другие финансовые инструменты для легализации денежных средств или имущества. Это может включать переводы между счетами, открытие фиктивных счетов, использование офшорных счетов, а также манипуляции с ценными бумагами и другими инвестиционными инструментами.

**Недвижимость:** Преступники могут приобретать недвижимость с использованием незаконно полученных денег или имущества и затем продавать ее или арендовать, тем самым легализуя незаконные средства. Это может включать приобретение недвижимости на иностранное имя, использование фиктивных компаний или независимых лиц, а также манипуляции с ценой покупки и продажи.

**Бизнес:** преступники могут создавать легальные бизнесы или приобретать существующие компании с использованием незаконно полученных средств. Затем они могут использовать эти компании для совершения фальшивых сделок, выставления завышенных счетов, манипуляций с налоговыми отчетами и другими способами, чтобы легализовать незаконные средства.

**Использование третьих лиц:** преступники могут использовать третьих лиц, таких как адвокаты, бухгалтеры, консультанты и других профессионалов, чтобы легализовать свои незаконные средства. Это может включать создание фиктив-

ных сделок, оказание услуг с завышенной стоимостью, создание сложных структур с участием различных юридических и физических лиц, чтобы затруднить отслеживание происхождения средств.

Борьба с легализацией денег и имущества, приобретенных другими лицами преступным путем, является важной задачей для правоохранительных органов и государственных учреждений. Неконтролируемая легализация незаконных средств может привести к серьезным последствиям для экономики, финансовой стабильности и борьбы с организованной преступностью. Некоторые из механизмов борьбы с легализацией включают:

Внедрение и усиление антиотмывочных мер (AML): Государства внедряют и усиливают меры по борьбе с отмыванием денег, такие как обязательная проверка клиентов (Know Your Customer, KYC), обязательное сообщение о подозрительных операциях, анализ транзакций и другие меры, которые помогают выявлять и предотвращать легализацию незаконных средств.

Ужесточение правового регулирования: государства ужесточают правовое регулирование в отношении финансовых операций, недвижимости, бизнеса и других областей, где происходит легализация денежных средств. Это может включать более строгие требования к регистрации компаний, обязательное декларирование собственности на недвижимость и другие ценности, ужесточение правил банковской деятельности и других финансовых операций, а также более строгий контроль за деятельностью профессионалов, таких как адвокаты, бухгалтеры и консультанты.

Международное сотрудничество: Сотрудничество между различными странами и международными организациями является важным механизмом борьбы с легализацией незаконных средств. Обмен информацией, взаимная правовая помощь, соглашения о взаимном признании решений и конфискации имущества могут значительно усилить возможности правоохранительных органов в борьбе с легализацией незаконных средств.

**Финансовое мониторингов:** Внедрение систем финансового мониторинга, таких как анализ данных и использование технологий искусственного интеллекта, может помочь выявлять подозрительные финансовые операции и своевременно предотвращать легализацию незаконных средств.

**Обучение и информирование:** Проведение обучающих программ и информирование профессионалов, банковских служащих и общественности о методах легализации денежных средств и имущества, приобретенных преступным путем, может повысить уровень осведомленности и помочь выявлять подозрительные операции.

Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем, остается серьезной угрозой для финансовой стабильности, экономической безопасности и борьбы с организованной преступностью. Различные способы легализации, такие как финансовые инструменты, недвижимость, бизнес-структуры и использование третьих лиц, создают сложные вызовы для правоохранительных органов и государственных учреждений.

Борьба с легализацией требует комплексного подхода, включающего внедрение и усиление антиотмывочных мер, ужесточение правового регулирования, международное сотрудничество, финансовых мониторингов, а также обучение и информирование профессионалов и общественности. Координация усилий на национальном и международном уровнях, включая обмен информацией и опытом, также играет важную роль в борьбе с легализацией незаконных средств.

Правительства, регулирующие органы, банки, профессионалы и общество в целом должны совместно работать на предотвращение легализации незаконных средств. Необходимо постоянное обновление и совершенствование антиотмывочных мер и правового регулирования в соответствии с изменяющимися методами и технологиями легализации.

Дополнительные исследования и анализы также могут быть проведены в дальнейшем для оценки эффективности применяемых мер по борьбе с легализацией незаконных средств и имущества, а также для выявления новых трендов и методов легализации.

Борьба с легализацией денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем, является сложной и многогранным вопросом. Необходимо постоянное совершенствование законодательства, технологий и международного сотрудничества, чтобы предотвращать легализацию незаконных средств и сохранять финансовую и экономическую безопасность государств и общества в целом.

### *Список литературы*

1. Варфоломеева Л.Н. Противодействие отмыванию денежных средств / Л.Н. Варфоломеева, Е.С. Рудых, И.В. Игнатьева // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2019. – №4 (38). – С. 117–121.
2. Литвинцева Г.П. Отмывание денег в России и ее регионах: экономический анализ / Г.П. Литвинцева // Журнал экономической теории. – 2008. – №4. – С. 97–114.
3. Нугуманов А.Р. Отмывание денег: оценка состояния и мер противодействия / А.Р. Нугуманов // Современная наука. – 2022. – №1. – С. 44–46.
4. Фазилов Ф.М. Процессы и этапы отмывания денег / Ф.М. Фазилов // Universum: экономика и юриспруденция : электрон. научн. журн. – 2021. – №4. – С. 79.
5. Шашкова А.В. Отмывание денег и конституционные права / А.В. Шашкова // Вестник МГИМО Университета. – 2013. – №6 (33). – С. 190–196.