

Самсонова Анастасия Олеговна

студентка

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный архитектурно-
строительный университет»

г. Санкт-Петербург

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Аннотация: статья посвящена рассмотрению проблемы легализации доходов как на уровне страны, так и международной арене взаимоотношений с другими странами для преодоления проблем, связанных с преступной сферой по кодификации доходов. Автором рассмотрены основные проблемы противодействия легализации доходов, ужесточение законодательства, анализ финансовых транзакций, международные сотрудничества, как методы борьбы.

Ключевые слова: легализация, кодификация, преступный доход, межгосударственные договоренности, мониторинг, финансовые транзакции.

Современные проблемы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, оказывают серьезное воздействие на экономику. Если и дальше продолжать халатно относиться к данной ситуации, то последствия могут иметь разрушительный эффект. Подобного рода денежные средства проникают в официальный финансовый поток, искажают конкуренцию, убивают стабильность рынков и вызывают деградацию бизнес-среды.

Законные компании оказываются в невыгодном положении по сравнению с теми, кто извлекает прибыль из незаконной деятельности, которая может быть связана с криминалом и имеет возможность оперировать большими суммами денег. Это нарушает здоровые рыночные условия, создавая угрозу для устойчивости бизнеса и приводя к искажению ценовой политики. Кроме того, легализация нелегальных доходов повышает вероятность финансовых кризисов, так как такие средства могут быть использованы для спекулятивных операций и манипуляций на рынках капитала [2].

Постоянный приток незаконных средств может привести к ухудшению инвестиционного климата и подрыву доверия к финансовой системе в целом. Это затрудняет привлечение инвестиций, как внутренних, так и иностранных, и может препятствовать экономическому росту и развитию страны. В свою очередь, это создает сдерживающий эффект на благополучие общества и может вызвать социальную напряженность.

Как следствие, мы должны понимать, что необходимо усилить меры противодействия легализации таких доходов в нашей стране для сохранения стабильности и здоровья экономики. Система мониторинга и контроля должна быть улучшена, а законодательство ужесточено, чтобы предотвратить переход незаконных средств в легальный оборот [3].

Не будем отрицать, что в нынешних реальностях самым эффективным методом борьбы с подобными ситуациями, заключается в использованиях технологий 21 века. Одним из таких методов является анализ финансовых транзакций с применением специализированных программ, которые помогают выявлять подозрительные операции. Также важным инструментом является сотрудничество между различными странами и правоохранительными органами, позволяющее эффективнее пресекать международные схемы узаконения денежных средств.

Ключевым элементом в противодействии преступных историй является ужесточение норм законодательства и наказаний за подобные деяния. Повышение размера штрафов и сроков заключения может послужить сдерживающим фактором для будущих правонарушителей, поскольку придет осознание того, сколько лет человек может потерять из-за своих махинаций [4].

Кроме того, подготовка сотрудников правоохранительных органов и финансовых учреждений по методам обнаружения и предотвращения легализации незаконно полученных средств имеет решающее значение для успешной борьбы с этой проблемой.

Ясность в финансовых транзакциях и усиление государственного надзора за финансовой деятельностью способны существенно уменьшить скорость ко-

дификации преступных доходов. Важно также наладить взаимодействие с бизнес-сообществом для создания эффективных мер по повышению безопасности финансовых операций и предотвращению их использования.

Эффективное противодействие легализации преступных доходов требует комплексного подхода, включающего в себя технологии, законодательные меры, сотрудничество и обучение. Только таким образом можно значительно снизить уровень легализации и укрепить финансовую систему от негативного воздействия преступных структур [1].

Современные проблемы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, требуют глобального подхода и международного сотрудничества. В условиях глобальной экономики, преступники могут легко перемещать свои доходы через различные страны и юрисдикции, что делает борьбу с преступностью существенно тяжелее. Роль международного сотрудничества в этой сфере невозможно переоценить. Также оценивая на сегодняшний день важность положительных взаимоотношений с другими странами, нужно понимать масштаб решения возникающих преступных ситуаций и направлять максимальное количество сил на препятствия этих преступлений.

Важным аспектом является обмен информацией и опытом между странами для эффективного выявления и пресечения схем легализации доходов. Для этого необходимо развивать механизмы международного обмена информацией, обеспечивая конфиденциальность и защиту данных. Кроме того, важно устанавливать стандарты и правила для борьбы с преступлениями на международном уровне, чтобы исключить уязвимые точки и пробелы в законодательстве различных стран [2].

Однако одной из основных проблем в реализации международного сотрудничества является различия в законодательстве и практике решения проблем между странами. Иногда это может затруднять экстрадицию и передачу информации по делам кодификации доходов. Поэтому важно развивать межгосударственные договоренности и соглашения, направленные на упрощение и

ускорение процессов сотрудничества в борьбе с финансовыми преступлениями [4].

В общем, сотрудничество на международном уровне имеет решающее значение в борьбе с легализацией средств, полученных преступным путем. Обмениваясь данными, создавая общие стандарты и подписывая соглашения, государства могут совместно противостоять финансовым правонарушителям и укреплять безопасность своих финансовых систем в мировом масштабе.

В сегодняшнем обществе вопрос легализации средств, полученных незаконным путем, приобретает всё большую значимость. Это не только ставит под угрозу устойчивость финансовой системы, но и способствует росту преступных действий. Для успешной борьбы с данной проблемой крайне важно постоянное обновление и улучшение законодательных норм.

Одной из перспектив развития законодательства о противодействии легализации доходов является укрепление международных связей. Так как преступные сети оперируют на международном уровне, необходимо разработать и внедрить механизмы сотрудничества между странами для эффективного обмена информацией и действенного пресечения легализации преступных доходов. Такие мероприятия позволят не только сократить уровень преступности, но и поднять общий рейтинг взаимоотношений в национальной арене, чтобы позволить не только государствам, но и их жителям чувствовать себя увереннее [1].

Другой перспективой развития законодательства является внедрение инновационных технологий и методов контроля за финансовыми операциями. Разработка специализированных программ и алгоритмов для анализа финансовых транзакций позволит выявлять и пресекать случаи легализации доходов, полученных преступным путем, с большей эффективностью.

Список литературы

1. Дубинина Н.А. Подходы к оценке сбалансированности развития предприятий / Н.А. Дубинина, В.В. Усков // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. – 2011. – №1. – С. 164–172. – EDN NUIYYP.

2. Леявина Т.А. Основы управления и безопасности коммерческих предприятий: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / Т.А. Леявина, А.В. Шеховцова, В.В. Усков. – СПб.: ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого», 2023. – 165 с. – ISBN 978-5-7422-8141-2. – EDN FWNVLJ.

3. Оценка риска в экономической безопасности предприятия: учебное пособие / А.К. Моденов, М.П. Власов, Т.Н. Орловская [и др.]. – В 2 ч. – СПб.: Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2022. – 257 с. – ISBN 978-5-7422-7795-8. – EDN BVGUMW.

4. Петров М.А. Управление эффективностью проектных решений с помощью коэффициента коммерциализации / М.А. Петров, В.В. Усков // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – Т. 4. №7 (148). – С. 13–19. – DOI 10.36871/ek.up.p.r.2024.07.04.002. – EDN LRXHQK.