

*Салмина Ольга Александровна*

студентка

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

г. Санкт-Петербург

## **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

*Аннотация:* статья посвящена исследованию проблемы легализации доходов как на национальном уровне, так и в контексте международных отношений с другими государствами, направлена на преодоление проблем, связанных с преступной деятельностью в области кодификации доходов. Автором рассматриваются ключевые аспекты противодействия легализации доходов, включая ужесточение законодательных мер, анализ финансовых транзакций и международное сотрудничество в качестве методов борьбы с данной проблемой.

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

Отмывание доходов, или легализация доходов, полученных преступным путем, представляет собой процесс, целью которого является придание легального статуса средствам, полученным в результате незаконной деятельности. Этот процесс включает в себя несколько этапов, в результате которых преступные доходы «очищаются» и становятся труднодоступными для органов правопорядка.

Существует множество способов отмывания денег, и они могут варьироваться в зависимости от уровня сложности и технологий, используемых преступниками. Некоторые из наиболее распространенных методов включают:

- кассовые операции; использование наличных денег для финансовых операций, что затрудняет отслеживание;
- фальшивые компании; создание фиктивных бизнесов, которые помогают обернуть грязные деньги в легальные доходы;

– торговля; использование завышенных или заниженных цен на товары для перемещения средств между счетами;

– криптовалюты; использование цифровых активов, которые позволяют сохранить анонимность [1].

Отмывание денег имеет серьезные последствия не только для экономики, но и для общества в целом. Оно способствует углублению преступности, финансирует террористические организации, подрывает легитимность финансовых систем и может привести к потере доверия к государственным институтам. Государства по всему миру предпринимают усилия для борьбы с этим явлением, внедряя законы и практики, направленные на предотвращение отмывания денег и на выявление незаконных финансовых операций.

Актуальные проблемы противодействия отмыванию средств, полученных преступным путем, включают в себя ряд сложных и многогранных вопросов. Ниже представлены ключевые аспекты, требующие внимания:

### *1. Недостаточная координация между странами.*

Существуют большие различия в законодательных подходах и методах борьбы с отмыванием денег между различными юрисдикциями. Это затрудняет международное сотрудничество и делает более сложным выявление и пресечение транснациональных схем отмывания.

### *2. Технологические вызовы.*

С развитием технологий и ростом онлайн-финансовых услуг (например, криптовалют и финтех-компаний) появляются новые схемы отмывания денег. Технологии, такие как блокчейн, могут быть использованы как для законных, так и для преступных целей. Это требует от правоохранительных органов постоянного обновления знаний и методов работы.

### *3. Недостаток ресурсов.*

Многие правоохранительные органы сталкиваются с нехваткой финансовых и человеческих ресурсов для эффективной борьбы с отмыванием денег. Даже наличие законодательства может оказаться бесполезным, если нет достаточных средств для его реализации.

#### *4. Комплексность схем отмывания.*

Отмывание денег стало более сложным и многоступенчатым процессом, что требует от правоохранительных органов более глубокого анализа и применения различных технологий, чтобы отслеживать и идентифицировать подозрительные транзакции.

#### *5. Вопросы конфиденциальности.*

Законодательство о защите данных и конфиденциальности может затруднять доступ к информации, необходимой для выявления отмывания денег. Балансировка между защитой личных данных и необходимостью расследований является важной и актуальной проблемой.

#### *6. Коррупция и недостаточная прозрачность.*

Коррупция на уровне государственных структур может препятствовать эффективному противодействию отмыванию денег. Недостаток прозрачности в финансовых потоках и в собственности также создает сложности для расследований.

#### *7. Разнообразие схем финансирования терроризма.*

Отмывание денег часто переплетается с финансированием терроризма, что требует комплексного подхода к регулированию и мониторингу финансовых потоков.

#### *8. Обучение и повышение осведомленности.*

Необходимо обеспечивать постоянное обучение сотрудников правоохранительных органов и финансовых учреждений для того, чтобы они могли своевременно распознавать и реагировать на изменения в схемах отмывания денег.

#### *9. Недостаточная судебная практика.*

Недостаток успешных дел в судах способствует слабой правоприменительной практике. Преступники могут чувствовать безнаказанность, если всего лишь небольшое количество дел о отмывании денег заканчивается осуждением [2].

Отмывание денег имеет серьезные последствия не только для экономики, но и для общества в целом. Оно способствует углублению преступности, финанси-

рует террористические организации, подрывает легитимность финансовых систем и может привести к потере доверия к государственным институтам. Государства по всему миру предпринимают усилия для борьбы с этим явлением, внедряя законы и практики, направленные на предотвращение отмывания денег и на выявление незаконных финансовых операций.

Важным инструментом в этой борьбе являются системы контроля и отчетности, требующие от финансовых учреждений тщательной проверки клиентов и мониторинга подозрительных транзакций.

Отмывание доходов продолжает оставаться значительной проблемой для мировых финансовых систем и усилий по обеспечению соблюдения закона. Борьба с этой практикой требует согласованных действий со стороны правительств, правоохранительных органов и финансовых институтов, а также активного участия общества в выявлении и предотвращении подобных преступлений [1].

### *Список литературы*

1. 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.

2. Усков В.В. Безопасность в вопросах финансирования здравоохранения / В.В. Усков, Е.О. Рубальский // Экономическая безопасность строительной отрасли: опыт, проблемы, перспективы: материалы региональной научно-практической конференции с международным участием (Санкт-Петербург, 27–28 апреля 2021 г.). – СПб.: СПбГАСУ, 2021. – С. 166–172. EDN EEVZWL