

## СПОСОБЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И МЕРЫ ПО ЕЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ

Одним из средств сращивания теневой экономики с официальной является легализация (отмывание) материальных ценностей, приобретенных преступным путем, которая представляет собой процесс вовлечения в сферу легального предпринимательства денежных средств и имущества, добытых преступным путем, и придания им статуса легитимности.

Как правило, существует три стадии отмывания денежных доходов: размещение, расслоение и интеграция.

**Размещение** – начальная стадия процесса отмывания денег, во время которой наличные денежные средства или инструменты на предъявителя физически помещаются в финансовую систему.

**Расслоение** – вторая стадия процесса отмывания денег, во время которой происходит отделение преступных доходов от их источников путем проведения ряда сложных финансовых операций, а также преобразование таких доходов из одной формы в другую. Вследствие таких процедур аудиторский след разрушается или путается.

**Интеграция** – заключительная стадия процесса отмывания денег, во время которой преступные доходы, уже отделенные от своих источников, направляются в легальную экономику для придания им видимости законных.

Завидное положение, в котором мечтали бы оказаться многие из нас, – иметь столько денег, чтобы не знать, как ими распорядиться. Но отмыть деньги иногда тяжелее, чем их заработать.

Существует множество способов легализации доходов, полученных преступным путем. Условно их можно подразделить на «белые» и «черные» схемы.

Один из самых простых методов «белой» схемы – организовать крупный выигрыш в азартной игре. Например, чтобы получить законные средства при помощи казино, мошенник договаривается с казино и «проигрывает» ему некую сумму. Взамен он получает «Квитанцию на выигрыш», то есть документ, подтверждающий, что его представитель выиграл некую сумму, которую теперь можно считать абсолютно легальной.

Некоторые сталкиваются с проблемой, где хранить наворованное. Например, в США банк обязан сообщать о любом депозите свыше 10 тыс. долларов. Ворам и неплательщикам доходов приходится открывать депозиты на «кукол» – подставных лиц. Также им помогают оффшорные банки. Офф-

шорная зона – это территория, на которой предприятия регистрируются по упрощенной процедуре, получают налоговые льготы, а главное – их деятельности гарантируется конфиденциальность. Также можно выделить и подпольные банки, где владелец безопасность вкладов обеспечивает своей жизнью. Но оно имеет отрицательные моменты, в частности, государство не может их проконтролировать. Любители современных технологий предпочитают отмывать свои денежки через интернет. Главное удобство Сети состоит в том, что тут можно оставаться абсолютно анонимным. Последним пискom моды стало использование для этого типа преступлений различных видов спорта.

Однако существуют и «черные» схемы. Одна из излюбленных операций, применяемая проходимцами, открытие фирмы с использованием поддельных, краденых или утерянных паспортов. Также перекачка больших сумм через подставные компании. Цель такой деятельности – окончательно запутать следы. Возникает огромное количество фирм-однодневок, созданных для того, чтобы через их счета проходили некие суммы. Как правило – это оплата каких-то услуг. А незадолго до начала проверки такие фирмы вместе прекращают свое существование. А в последнее время популярным стало отмывать деньги через благотворительные организации. Разного рода фонды не платят налогов – и это очень хорошо для мошенников. При легализации ни копейки не уйдет государству.

Также некоторые мошенники деньги, вырученные от контрабанды, торговли наркотиками, оружием, вымогательства и торговли «живым товаром», они «прокручивают» через американские структуры, потом покупают в Италии различные товары и продают в различных странах.

Можно перечислять огромное множество способов «отмывания» денег, но все эти способы легализации доходов, полученных преступным путем, вызывают проблемы, которые остро сказываются на обществе.

Первая проблема заключается в том, что при отмывании денег огромная часть доходов вместо того, чтобы осесть в казне государства, проходит «мимо кассы». А ведь эти миллиарды могли бы пойти на образование, медицину, социальные программы и другие полезные вещи.

Вторая – эксперты считают, что от 3 до 5 % мирового ВВП приходится на финансовые махинации.

Третья проблема заключается в том, что нелегальное перераспределение денег позволяет обращать их во зло. Например, финансировать террористические организации, перечисляя через благотворительные фонды деньги напрямую экстремистам.

Исходя из этого усиление борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, а также в случае улучшения экономического состояния в мире, предполагается существенно минимизировать ее.

Для этого видится необходимым также предусмотреть ответственность за данное преступление не только в уголовном законодательстве, но и в административном; а также расширить состав уголовно наказуемых деяний, что будет способствовать решению проблем, возникающих при международном сотрудничестве.