**Формы «отмывания» денег и меры пресечения преступлений**

***Посеряева Ангелина Вадимовна***

*Студентка, 3 курса специалитета*

*Ульяновский государственный университет,*

*факультет управления, Ульяновск, Россия*

*Институт экономики и бизнеса,*

*Ульяновск, Россия*

*E–mail:* *poseryaevaangelina@yandex.ru*

Борьба с легализацией преступных доходов является одним из основных направлений противодействия преступности на современном этапе. Легализация (отмывание) преступных доходов относится так называемой вторичной преступной деятельности, которая позволяет свободно распоряжаться доходами, приобретенными преступным путем. С другой стороны, доходы, приобретённые в результате совершения преступлений, часто идут на новую преступную деятельность [1].

Наиболее известные формы «отмывания» денег в современном мире следующие:

1. Через оффшоры. Использование оффшорных компаний является широко известным методом легализации денег, так как валютный контроль этих организаций просто отсутствует, а кроме этого владельцам счетов гарантирована анонимность[2].

2. Через биткоины. Кошельки биткоинов или других криптовалют не считаются официальными платежными средствами в большинстве государств и являются анонимными. Поэтому их легко использовать для вывода денежных средств в любые страны, в том числе те, где криптовалютой можно пользоваться так же, как и обычными деньгами – оплачивать товары. Валюта с кошелька переводится на банковский счет и конвертируется в доллары, евро и т.д. Первоисточник дохода уже не известен.

3. Через индивидуальных предпринимателей или организацию. Независимо от потока реальных денежных средств, полученных от клиентов, в бизнес вводятся незаконные деньги. Отследить и вычислить их практически невозможно, а при своевременной уплате налогов и ведении документации подозрений не возникнет ни у банка, через который обращаются средства, ни у иных контролирующих органов.

4. Через структурирование капитала. При этом большая сумма денег разбивается на маленькие доли, которые не вызовут подозрения у налоговых органов. Затем средства переводятся через банковские карты посредникам, которые передают их изначальному владельцу, но уже в наличной форме за вычетом комиссионных.

Описанные схемы широко известны и в настоящее время мало используются в такой форме. Чтобы легализовать доходы, преступники вкладывают большие деньги и привлекают посредников. Отработанные методы видоизменяют и адаптируют под современные возможности. Например, на сегодняшний день уже встречаются случаи «отмывания» денег через электронные счета кошельков QIWI, WebMoney, Yandex.Money [4].

Количество экономических преступлений в России (свыше 300 тыс. в год) стало сопоставимым с общим числом преступлений, регистрируемых в нашей стране (около 3 млн. ежегодно). Серьёзные изменения, произошедшие как в динамике, так и в структуре экономической преступности, свидетельствуют, что она является гораздо более организованной и профессиональной, чем другие виды. Неизмеримо вырос интеллектуальный уровень противоправной деятельности лиц, избравших экономику объектом своего преступного промысла, многократно увеличилось число способов достижения криминальных замыслов, в том числе основанных на использовании современной техники и технологий [3].

Необходимость предупреждения легализации преступных доходов определяется важностью дальнейшего развития в России здоровых рыночных отношений, укреплению экономики, развития социальной сферы, борьбы с коррупцией и с преступностью в целом. Одним из способов борьбы с преступностью является её финансовое обескровливание, т.е. лишение источников финансирования преступной деятельности и возможности свободного использования денежных средств.

**Литература**

1 Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 124 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-09859-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453757> (дата обращения: 11.11.2020).

2. Якимов, О. Ю. Легализация доходов, приобретенных преступным путем / О.Ю. Якимов. - М.: Юридический центр, 2017. - 200 c.

3. Анищенко, В. Н. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности : учебное пособие для вузов / В. Н. Анищенко, А. Г. Хабибулин, Е. В. Анищенко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06199-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/454090> (дата обращения: 11.11.2020).

4. Шашкова, А. В. Правовое регулирование противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем : учебное пособие для вузов / А. В. Шашкова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 245 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07592-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451801> (дата обращения: 11.11.2020).