

УДК 336:33

## **БОРЬБА С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

*Умрихина О.А., студентка 3 курса 5 группы экономического факультета*

*Научный руководитель - Свешников И.В., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

**Ключевые слова:** легализация денежных средств, отмывание денег, легальная экономика.

*В данной статье рассматриваются вопросы, касающиеся легализации денежных средств, к каким последствиям может привести и меры борьбы с ней.*

Легализация денежных средств является востребованной задачей, так как считается самой небезопасной и расширенной из всех правонарушений в сфере экономики. Согласно со ст. 174 УК РФ легализация денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем понимается как оформление финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом заведомо приобретенного другими лицами преступным путем, в целях придания правомерного вида владения, пользования и распоряжения указанным на денежные средства или иное имущество [1].

Отмывание денег представляет собой довольно непростой и длительный процесс, содержащий большое число различных действий. Для удобства описания этого процесса, создали ряд моделей, однако в практике они не постоянно конкретно прослеживаются. Более распространенной является трех-фазная модель:

- 1) в первой фазе совершается внедрение «грязных», как правило наличных денег, в легальный хозяйственный оборот;
- 2) во второй фазе в результате множества операций деньги отделяются от источника их происхождения, теряют следы;
- 3) в третьей фазе находят новые деньги - «законный» источник возникновения [3].

Легализация преступных доходов позволяет преступным организациям, чтобы попасть в легальную экономику. В процессе легализации денежных средств выходят из тени, оставив «бумажный след» от финансовых сделок.

Субъектом преступления, представленного ст. 174 УК РФ специальный - физическое вменяемое лицо, достигшее 16-летнего возраста, при этом не участвовавшее (любой вид соучастия) в совершении преступления, в результате которого были приобретены денежные средства или иное имущество. Это могут быть работники кредитных организаций, профессиональные участники рынка ценных бумаг, компании, осуществляющие сделки с недвижимостью и т.д. [1].

Объективная сторона легализации денежных средств состоит:

- в принятии финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенных лицом в результате совершения преступления им;
- в использовании указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

Субъективная сторона – прямой умысел. В этой статье (в отличие от ст. 174 УК РФ) отсутствует указание на цель совершения финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенных лицом в результате совершения преступления он.

Легализация денежных средств с точки зрения экономики:

- на приобретение вспомогательного заработка и направление этих денег на воспроизводство противоправной деятельности;
- с целью пресечения сектора экономики и малого бизнеса;
- к прочному источнику коррупции;
- в подчинение незаконным сообществам высокорентабельных сфер экономики;
- на раскручивание инфляционной спирали.

Сейчас в сфере противодействия легализации денежных средств или иного имущества центральное место занимает целый ряд нормативно-правовых актов. Уголовного кодекса Российской Федерации, в чьих ст. 174 и 174.1 ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем устанавливается. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. За нарушение предписаний Закона № 115-ФЗ это предусмотрено ст. 4 «меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Относится к мерам, направленным на противодействие легализации денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- организации и осуществления внутреннего контроля;
- обязательному контролю;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, на сделки приостановлении, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;
- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами»[2].

Глава 22 Уголовного кодекса Российской Федерации. Преступления в сфере экономической деятельности статья 174. «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем

1. Оформление финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом заведомо приобретенного другими лицами преступным путем, в целях придания правомерного вида владения, пользования и распоряжения указанным денежными средствами или иным имуществом - наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года.

2. То же деяние, совершенное в крупном размере - наказывается штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, или лишением свободы на срок до двух лет со штрафом в размере до пятидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех месяцев или без такового»[1].

Таким образом, с целью избежания легализации денег, необходимо приступать бороться в государстве. Стратегия, проводимая госслужащими ограничивает вероятность работодателей оплачивать зарплату нанятым сотрудникам в конвертах, кроме того ведет борьбу вопреки коррупции госслужащих. Особый интерес необходимо сосредоточить внимание на банковские карты, как отмывание денег через банковские карты без исключения попадают в практике.

*Библиографический список*

1. УК Российской Федерации «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем» №63-ФЗ от 13.06.1996; ред.от 07.02.2017. – Консультант Плюс
2. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»№ 115-ФЗ от 07.08.2001; ред. от 28.12.2016.
3. Селезнева, М.М. Экономические схемы, способы, модели легализации незаконных доходов в банковской системе / М.М. Селезнева // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 974-977.

**FIGHT AGAINST LEGALIZATION OF A MONEY***Umrikhina O.A.*

**Keywords:** *legalization of a money, money laundering, legal economy.*

*In this article the questions concerning legalization of a money to what consequences can lead also measures of fight against it are considered.*