

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЁМ, СТРУКТУРА ПРОЦЕССА

*Смыковская Ксения Петровна, Сикирицкая Виктория Александровна
Научный руководитель – Третьякевич Г.М.*

Легализация денежных средств, полученных незаконным путём – процесс, неизбежно затрагивающий социально-политические проблемы и указывающий на их обострение.

Легализация доходов, полученных незаконным путем – это приращение правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем.

Цели деятельности по легализации преступных доходов:

1. Соккрытие следов происхождения доходов
2. Создание видимости законности получения доходов.
3. Соккрытие лиц, извлекающих незаконные доходы
4. Уклонение от уплаты налогов
5. Обеспечение удобного и оперативного доступа к денежным средствам, полученным из нелегальных источников.
6. Создание условий для безопасного инвестирования в легальный бизнес.

К основной модели легализации криминальных фондов денежных средств относится трехфазовая модель. Основными стадиями легализации являются:

Первая стадия - освобождение от наличных денег и перечисление их на счета подставных лиц.

Вторая стадия - распределение наличных денежных средств. Они реализуются посредством скупки банковских платежных документов и других ценных бумаг.

Третья стадия - маскировка следов совершенного преступления:

- использование банков для открытия счетов;
- перевод денег в страну проживания из-за границы;
- использование подпольной системы банковских счетов.

Четвертая стадия - интеграция денежной массы.

В условиях глобализации для отмывания денег часто используются оффшоры. Однако некоторые специалисты поддерживают создание оффшорных зон с целью привлечения иностранного капитала.