

## **ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

Легализация (отмывание) преступных доходов — преступление, наносящее колоссальный ущерб мировой экономике и основам государственного строя. С начала 1980-х гг. мировое сообщество ведет с этим явлением целенаправленную борьбу.

Легализация — преступная деятельность по выведению денежных средств (грязных денег) из сферы теневого капитала и введение их в сферу законного обращения, т.е. придание денежным средствам или какому-либо имуществу статуса законной собственности определенного юридического или физического лица.

Легализация преступных доходов создает серьезные препятствия рыночным преобразованиям, осуществляемым во всех сегментах общественной жизни, чем нарушает нормальное функционирование экономики и основных экономических институтов, подрывает способность органов государственной власти контролировать финансовую систему страны и управлять ею.

С целью решения вопросов предотвращения легализации преступных доходов в странах, которые борются с этим негативным явлением, создаются подразделения финансовой разведки или орган финансового мониторинга.

В Республике Беларусь существует финансовая разведка — Департамент финансового мониторинга, входящий в структуру Комитета государственного контроля и созданный в 2003 г. Финансовая разведка призвана быть своеобразным интерфейсом в преодолении банковской или коммерческой тайны между организациями, осуществляющими операции с денежными средствами, и правоохранительными органами.

Борьбу с отмыванием денег значительно затрудняет растущая глобализация, виртуализация финансовых услуг и развитие технологических факторов, таких как криптовалюты и средства анонимизации транзакций. Прежние методы становятся неэффективными, поскольку киберпреступники и онлайн-мошенники способны быстро переводить средства через границы и обналичивать их. Поэтому следует пересмотреть принципы работы служб, занятых борьбой с отмыванием денег.

Среди предлагаемых мер — активизация сотрудничества и обмена информацией органов финансовой разведки разных стран, увеличение финансирования внедрения новых технологий, расширение сотрудничества с государствами, имеющими значительные успехи в данной области, введение единого стандарта ведения статистики. Стоит рассмотреть и возможность создания общего центра для сбора данных финансовой разведки, что позволит сформировать общую базу данных для всех стран, а также интегрировать ее с другими ведомствами в мире.

Полностью искоренить легализацию доходов, полученных преступным путем, невозможно, однако при высоком уровне контроля и оперативном внедрении мер по противодействию данному явлению можно добиться минимизации негативного эффекта на экономику, что приведет к увеличению экономического потенциала и ускорению развития Республики Беларусь.

#### **Источники**

1. *Зубков, В. А.* Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма / В. А. Зубков, С. К. Осипов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Спецкнига, 2007. — 752 с.

2. The Basel AML Index is developed and maintained by the International Centre for Asset Recovery at the Basel Institute on Governance. [Electronic resource] // Basel Institute on Governance. — Mode of access: [https://baselgovernance.org/sites/default/files/2020-07/basel\\_aml\\_index\\_2020\\_web.pdf](https://baselgovernance.org/sites/default/files/2020-07/basel_aml_index_2020_web.pdf). — Date of access: 04.04.2022.