**Ответственность за незаконные схемы обналичивания денежных средств и вовлечение граждан в теневые финансовые махинации**

Под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, подразумевается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Одним из инструментов легализации (отмывания) денежных средств, в числе прочего, является незаконное использование персональных данных для регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, открытия банковских счетов, а также участия в совершении операций с денежными средствами. В частности, образование (создание, реорганизация) юридического лица через подставных лиц, а также представление в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, данных, повлекшее внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о подставных лицах, согласно ст.173.1 УК РФ влечет уголовную ответственность.

Существует ли еще какая-нибудь ответственность за преступления в указанной сфере? Влечет также уголовную ответственность предоставление документа, удостоверяющего личность, или выдача доверенности, если эти действия совершены для внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о подставном лице.

Это деяние, согласно ч.1 ст.173.2 УК РФ наказываются штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от семи месяцев до одного года, либо обязательными работами на срок от ста восьмидесяти до двухсот сорока часов, либо исправительными работами на срок до двух лет.

Приобретение документа, удостоверяющего личность, или использование персональных данных, полученных незаконным путем, если эти деяния совершены для внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о подставном лице является более тяжким составом и влечет, согласно ч.2 ст.173.2 УК РФ, наказание в виде штрафа в размере от 300 до 500 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 3 лет, либо принудительные работы на срок до 3 лет, либо лишение свободы до 3 лет.

Использование в схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, операций по переводу средств в наличность обусловлено также необходимостью достижения преступниками определенных целей таких как:

− Сокрытие следов происхождения доходов, полученных из незаконных источников;

− Сокрытие лиц, получивших (получают) незаконные доходы и тех, что инициируют сам процесс отмывания;

− Обеспечение удобного и оперативного доступа к средствам, полученных из незаконных источников;

− Создание условий для безопасного и комфортного использования средств, полученных из незаконных источников;

− Создание условий для безопасного инвестирования в легальный бизнес.

Вместе с тем, отдельные лица прибегают к незаконным схемам обналичивания денежных средств со счетов организации по фиктивным договорам, целью которых является вывод денежных средств из официальной отчетности, а также получение необоснованной налоговой выгоды.

«Фирмы-однодневки», оформляются, как правило, за вознаграждение на лиц с невысоким уровнем доходов, на граждан, когда-либо утративших личные документы, а также на подставных или умерших лиц.

Под «фирмой-однодневкой» понимается юридическое лицо, не обладающее фактической самостоятельностью, созданное без реальной цели ведения предпринимательской деятельности.

Юридические лица с признаками фиктивности, как правило, фигурируют во всех преступных схемах, направленных на хищение бюджетных денежных средств, уклонение от уплаты налогов, легализацию (отмывание) преступных доходов, проведение незаконных операций по обналичиванию денежных средств, обеспечение терроризма.

Ответственность за создание фирм-однодневок предусмотрена ст.ст. 173.1, 173.2 УК РФ и влечет наказание вплоть до 5 лет лишения свободы.