

*Галеев А.М.,  
Студент 3 курса,  
направление подготовки «Административное, финансовое право»  
Московский финансово-юридический университет МФЮА  
Россия г. Москва*

## **АНАЛИЗ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

***Аннотация:** Статья посвящена анализу зарубежного опыта противодействия легализации преступных доходов. В работе рассматриваются схожие и отличительные черты законодательных подходов России и других стран. Особое внимание уделено распространенным схемам отмывания денежных средств, включая операции с наличными, многоступенчатые переводы и использование сложных финансовых инструментов. Особое внимание уделено ответственности юридических лиц, а также более широкому перечню конкретных деяний, являющихся составной частью преступления.*

***Ключевые слова:** отмывание доходов, зарубежный опыт, юридические лица, состав преступления.*

***Annotation:** The article analyzes foreign experience in combating money laundering. The study compares legislative approaches in Russia and other countries, highlighting both similarities and differences. Special attention is paid to common money laundering schemes, including cash operations, multi-stage transfers and complex financial instruments. Particular focus is given to the liability of legal entities and an expanded list of specific acts constituting the crime.*

*Key words: money laundering, foreign experience, legal entities, elements of crime.*

Изучение зарубежного опыта противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов представляет большой интерес ввиду транснационального характера этих преступлений. Прежде всего, рассмотрим методы борьбы с ними в странах СНГ, поскольку их правовые системы, как правило, наиболее схожи с российской.

Правовую основу государственной политики по борьбе с легализацией (отмыванием) доходов в Республике Казахстан (далее – Казахстан) составляет Закон от 28.08.2009 № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»<sup>1</sup>. Ст. 218 Уголовного Кодекса Казахстана устанавливает ответственность за вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем<sup>2</sup>.

В примечании к статье 218 предусмотрена возможность добровольного отказа: лицо, добровольно заявившее о готовящейся либо совершенной легализации денег и (или) имущества, полученных преступным путем, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не

---

<sup>1</sup> Закон Республики Казахстан от 28.08.2009 № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» [https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z090000191\\_](https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z090000191_).

<sup>2</sup> Уголовный Кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V ЗПК <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226>

содержится составов преступлений, предусмотренных ч. 2 или 3 настоящей статьи, или иного преступления.

Уголовным Кодексом Кыргызской Республики также установлена ответственность за легализацию доходов от незаконной деятельности, в частности, в ст. 183 указывается на совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности<sup>3</sup>. Вместе с тем, заслуживает внимания следующий метод государственной политики – в Кыргызстане действует Закон от 06.06.2023 № 117 «О добровольной легализации и амнистии активов физических лиц», целью которого является привлечение имущества и доходов физических лиц в легальный экономический оборот и как следствие, уменьшение доли теневой экономики<sup>4</sup>.

В то же время, в Республике Узбекистан легализация преступных доходов относится не к экономическим преступлениям, а к преступлениям против общественной безопасности и общественного порядка. Так, В ст. 243 Уголовного Кодекса Республики Узбекистан предусмотрена ответственность за легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, т.е. перевод, превращение или обмен собственности, полученной в результате преступной деятельности, а равно сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении собственности или ее принадлежности, если такая собственность получена в результате преступной деятельности<sup>5</sup>.

---

<sup>3</sup> Уголовный Кодекс Кыргызской Республики от 28 октября 2021 года №127 (Введен в действие Законом КР от 28 октября 2021 года № 126) <https://mvd.gov.kg/rus/ministry/normative-bases/22>

<sup>4</sup> Закон Кыргызской Республики от 6 июня 2023 года № 117 «О добровольной легализации и амнистии активов физических лиц» <https://cbd.minjust.gov.kg/112599/edition/1265077/ru>

<sup>5</sup> Уголовный кодекс Республики Узбекистан (утвержден Законом Республики Узбекистан от 22 сентября 1994 года № 2012-ХII) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 04.09.2024 г.) [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=30421110](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30421110)

Среди особенностей уголовного законодательства Узбекистана в сфере противодействия легализации преступных доходов необходимо обратить внимание на ряд факторов: при описании предмета преступления используется такая категория, как собственность; в перечень деяний, составляющих легализацию преступных доходов включены перевод, превращение, обмен собственности.

Более интересным в аспекте борьбы с легализацией преступных доходов представляется уголовное законодательство Республики Молдова. В Уголовном Кодексе Республики Молдова предусмотрены две статьи, получившее одинаковое название «отмывание денег»<sup>6</sup>. В ст. 243 предусмотрена ответственность за совершение законных финансовых операций с денежными средствами или иными ценностями, заведомо добытыми незаконным путем. Во второй норме говорится о совершении действий, осуществляемых с целью придать законный характер источнику и происхождению денежных средств, имущества или доходов, полученных незаконно — вследствие совершения преступлений, либо с целью сокрытия, маскировки или искажения информации об истинной природе, происхождении, обороте, размещении или принадлежности таких денежных средств, имущества или доходов, если лицо знает, что они получены в результате преступной деятельности; приобретение, владение или использование имущества, о котором известно, что оно является следствием совершения преступления, а равно нахождение в связи или сговоре для совершения преступных действий, подстрекательство, пособничество таким действиям.

Обращают на себя внимание два основных аспекта применительно к молдавскому уголовному законодательству в сфере противодействия легализации преступных доходов. Во-первых, уголовное законодательство в этом случае сужает предмет преступления, поскольку в нем говорится именно

---

<sup>6</sup> Уголовный кодекс Республики Молдова от 18 апреля 2002 года № 985-XV (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.11.2023 г.) [https://continent-online.com/Document/?doc\\_id=30394923](https://continent-online.com/Document/?doc_id=30394923)

о легализации преступных доходов, а не доходов, полученных незаконным путем. Во-вторых, необходимо обратить внимание на детализацию признаков объективной стороны данного состава преступления, что также является отличительной чертой состава легализации преступных доходов, предусмотренного Уголовным Кодексом Республики Молдова.

Не менее актуальным будет исследование законодательства западных стран, регулирующих тему данной работы.

Например, Уголовный Кодекс Франции содержит главу, посвященную проблемам легализации преступных доходов - «Об отмывании»<sup>7</sup>. Согласно ст. 124-1, отмывание представляет собой деяние, выразившееся в облегчении любым способом ложного обоснования источника происхождения имущества или доходов исполнителя какого-либо преступления или проступка, обеспечивающего ему прямую или косвенную выгоду. Отмыванием также является деяние, выразившееся в оказании содействия какой-либо операции по размещению, сокрытию или конверсии того, что прямо или косвенно получено в результате совершения какого-либо преступления или проступка.

Среди особенностей уголовного законодательства в области борьбы с легализацией преступных доходов, необходимо обратить внимание на ряд моментов.

Во-первых, трактовка понятия «отмывание» достаточно широка.

Во-вторых, в Уголовном Кодексе Франции устанавливается зависимость общественной опасности отмывания денег от предикатного преступления. Данная зависимость характеризуется следующим образом: если деяние, преступные доходы от которого отмываются, наказывается более строго, чем отмывание, виновное лицо наказывается в соответствии с данным деянием.

В-третьих, особенностью французского уголовного законодательства в рассматриваемой сфере является также ответственность юридических лиц. К

---

<sup>7</sup> Уголовный кодекс Франции (в редакции от 01.01.2014 г.) <https://www.wipo.int/wipolex/ru/legislation/details/14297>

последним в качестве наказаний за отмыwanie денег может применяться штраф.

В-четвертых, для физических лиц предусмотрен широкий перечень наказаний - от тюремного заключения и нескольких видов конфискации имущества до запрета занимать публичную должность и лишения водительских прав.

В то же время, в Уголовном Кодексе Австрии предусмотрена ответственность за отмыwanie денег, а именно, уголовной ответственности подлежит лицо, которое укрывает составные части имущества, полученные в результате совершения такого преступления (проступка), как принятие подарков чиновниками; принятие подарков руководящими должностными лицами общественного учреждения; принятие подарков экспертами, взяточничество, запрещенное вмешательство, или финансового проступка, отнесенного к компетенции судов и связанного с контрабандой или уклонением от уплаты ввозной или вывозной пошлины другим лицом, или скрывает их происхождение, в особенности если он предоставляет уполномоченным лицам ложные сведения о происхождении или действительных качествах этих составных частей имущества, о праве собственности или иных правах на них, полномочиях на распоряжение ими, об их передаче или о том, где они находятся.

Подобное истолкование норм уголовного законодательства доходов открывает несколько интересных аспектов. Во-первых, ответственность предусматривается за отмыwanie денег, приобретенных в результате строго ограниченного круга преступных деяний: это часть экономических преступлений и должностные преступления. Таким образом, австрийский законодатель делает акцент на взаимосвязи отмыwania преступных доходов и предикатных преступлений. Во-вторых, интересным представляется понимание предмета преступления согласно австрийскому закону - «составные части имущества, полученные в результате совершения

преступления». Под последними понимаются составные части имущества, которые происходят из преступного деяния, если они были получены в результате совершения преступного деяния или предназначались для его совершения или если они овеществляют стоимость изначально приобретенных или полученных имущественных ценностей.

В Швейцарии предусмотрена уголовная ответственность за отмывание денег в ст. 305 Уголовного Кодекса, где указано, что отмывание денег - это совершение действия, предназначенного для того, чтобы скрыть установление происхождения, нахождение или конфискацию имущественных ценностей, которые, как он знает или должен предполагать, произошли в результате совершения преступления.

Интересным представляется перечень квалифицирующих признаков, предусмотренных швейцарским уголовным законодательством, если лицо:

действует в качестве члена преступной организации;

действует в качестве члена банды, которая сформировалась для постоянного отмывания денег;

вследствие отмывания денег в виде промысла получило большой оборот или значительную прибыль.

Таким образом, в швейцарском законодательстве выделяется повышенная общественная опасность организованного отмывания денег.

Одним из наиболее традиционных, но вместе с тем продуманных считается Уголовный Кодекс Германии. В нем ответственность за отмывание денег и укрывательство установлена параграфом 261, где указано, что ответственности подлежит лицо, которое скрывает предмет, добытый в результате совершения одного из противоправных деяний, утаивает его происхождение или препятствует установлению происхождения этого предмета, его местонахождения. Также необходимо отметить, что уголовное законодательство Германии связывает отмывание денег только с определенными предикатными преступлениями, в частности, с незаконным

оборотом наркотических средств, с дачей и получением взятки, уклонением от уплаты налогов.

Среди особенностей уголовного законодательства Германии в сфере борьбы с отмыванием денег можно выделить следующее.

В уголовном законе есть специальное указание на наказуемость покушения на отмывание денег или укрывательство.

Также есть указание на то, что ответственности подлежит как лицо, отмывающее деньги, добытые им в результате совершения преступления, так и действующее в интересах третьих лиц.

Законодатель предусматривает случаи освобождения от уголовной ответственности, если лицо добровольно сообщает о деянии в компетентный орган или добровольно дает повод для такого сообщения, если к этому моменту деяние не раскрыто полностью или хотя бы частично, а лицо, совершившее деяния, уже знало это или при разумной оценке положения дел должно было принимать это в расчет.

Уголовные законодательства стран Южной Америки также имеют свою специфику. Например, интересным представляется решение применительно к борьбе с легализацией преступных доходов в уголовном законодательстве Аргентины. В Уголовном Кодексе Аргентины присутствует глава 13 «Соккрытие и отмывание денег преступного происхождения», которая регламентирует ответственность в отношении лица, которое после совершения преступления другим лицом, в совершении которого сам не принимал участия:

- помог кому-либо избежать проводимого властями расследования или последствий его проведения;
- скрыл, изменил или уничтожил следы, улики, орудия преступления или помог сделать это исполнителю преступления или его сообщнику;

- приобрел, получил или укрыл деньги, предметы или имущество преступного происхождения;
- будучи обязанным дать начало уголовному преследованию преступления данного вида, не известил о совершении преступления или не идентифицировал известного ему исполнителя преступления или его сообщника;
- обеспечил сохранность результаты или прибыли от совершения преступления или помог сделать это исполнителю преступления или его сообщнику.

Интересными представляются также квалифицирующие признаки деяния согласно аргентинскому уголовному законодательству:

- предыдущее деяние, совершенное другим лицом, представляет собой особо тяжкое преступление, за совершение которого минимальным наказанием является заключение в тюрьму на срок более трех лет;
- исполнитель действовал с корыстными целями;
- исполнитель совершал укрывательство привычно.

Таким образом, аргентинский законодатель ставит общественную опасность отмывания преступных доходов в зависимость от общественной опасности предикатного преступления, доходы от которого виновник пытался легализовать. Также при учете повышенной степени общественной опасности имеет значение корыстная цель совершенного преступления и профессиональный характер совершенного деяния.

Еще одной особенностью уголовного законодательства Аргентины в рассматриваемой сфере является возможность ответственности за деяние, совершенное вследствие опрометчивости или грубой неосторожности. При этом не является преступлением совершенное по неосторожности сокрытие преступных доходов, добытых в результате преступления, за которое установлено менее строгое наказание, чем за сокрытие и отмывание денег.

Детальную разработанность аргентинского уголовного законодательства в области борьбы с отмыванием и сокрытием преступных доходов, дифференциация ответственности за различные виды отмывания преступных доходов, исходя из формы вины, субъекта данного преступления, размера отмываемых доходов и тяжести первичного деяния делает Уголовный Кодекс Аргентины одним из наиболее привлекательных с точки зрения заимствования опыта.

Ответственность за отмывание денег в США предусмотрена в Money laundering control act 1986 г., который включен в Примерный уголовный кодекс США (гл. 95).

Следует отметить, что уголовное законодательство США содержит достаточно большое количество уголовно-правовых норм об ответственности за преступления в данной сфере, в частности штраф в размере не более 500 000 долларов либо лишение свободы на срок не более 20 лет, или и то и другое за проведение или попытку проведения финансовой операции, включающей в себя доходы от незаконной деятельности, с намерением способствовать осуществлению заданной незаконной деятельности; за перевозку, передачу или попытку транспортировки денежных средств из США или в них с намерением способствовать осуществлению заданной незаконной деятельности и т.д.

При этом американское уголовное законодательство описывает отмывание денег как одно из наиболее общественно опасных преступлений - за все возможные деяния в качестве максимального наказания предусмотрено 20 лет лишения свободы.

В Китайской Народной Республике (далее – КНР) в области противодействия отмыванию преступных доходов основополагающим нормативным документом является Закон «О противодействии отмыванию денег», который вступил в силу 1 января 2007 г.<sup>8</sup>. Несмотря на это, отмывание

---

<sup>8</sup> Закон КНР «О борьбе с отмыванием денег» (принят на 24-м заседании Постоянного комитета Всекитайского собрания народных представителей 10-го созыва 31 октября 2006 г.; опубликован Указом Председателя Китайской Народной

денег в Китае, как и в России, впервые было регламентировано уголовными кодексами, принятыми в 1997 г. С тех пор в УК КНР трижды вносились Поправки (№ 3, 6, 11), направленные на совершенствование этих норм.

Однако если российский законодатель сразу отказался от внесения в диспозицию нормы о легализации преступных доходов перечня предикатных преступлений, в китайском уголовном законе такой перечень существует и постоянно расширяется. В настоящее время в доктрине китайского уголовного права обсуждается вопрос об отказе от такого перечня и о переходе к ответственности за отмывание преступных доходов от любой преступной деятельности. Кроме того, проанализированы проблемы низкой эффективности правоприменения в этой сфере и высокой латентности процессов отмывания денег.

Отметим, что в структуре приговоров, вынесенных по уголовным делам, связанным с отмыванием денег, в современный период 96 % составляет укрывательство добытого преступным путем (ст. 312 УК КНР), тогда как в российском законодательстве вообще не предусмотрено ответственности за такое преступление. Кроме того, в Китае к уголовной ответственности за легализацию преступных доходов привлекаются юридические лица, поскольку эти процессы часто осуществляются через финансовые учреждения, что позволяет более эффективно противодействовать отмыванию денег.

Согласно ст. 191 УК КНР, отмыванием признается совершение лицом таких действий, как:

- предоставление расчетного счета;
- содействие в обращении имущества в денежные средства;
- содействие в переводе денежных средств путем перечисления на счет и др., если ему известно о преступном происхождении доходов.

---

Республики №56 от 31 октября 2006 года; вступил в силу с 1 января 2007 г.) [http://chinalawinfo.ru/economic\\_law/law\\_anti-money\\_laundering](http://chinalawinfo.ru/economic_law/law_anti-money_laundering)

В законодательстве КНР более широко трактуется легализация денежных средств, нажитых преступным путем, так как за «содействие» предусмотрена мера ответственности. Уголовный Кодекс КНР устанавливает ответственность за отмывание денежных средств, добытых преступным путем, в ст. 191. Особенностью нормы, направленной на борьбу с отмыванием денежных средств, добытых преступным путем, является перечисление способов совершения данного преступления: предоставление финансового расчетного счета; содействие в обращении имущества в денежные средства или в денежные векселя и т.д.

КНР также входит в «Азиатско-Тихоокеанскую группу по борьбе с отмыванием денег»<sup>9</sup>. Важная роль в борьбе с легализацией отведена службе финансовой разведки Китая (часть Национального Банка), состоящей из двух департаментов: Бюро по борьбе с отмыванием преступных доходов и Центр по анализу и мониторингу противодействия отмыванию денег<sup>10</sup>.

Народный банк и Верховная народная прокуратура КНР регулярно сообщает о резонансных делах по отмыванию преступных доходов. Также они систематически напоминают, что помощь при переводе незаконных доходов в результате незаконного сбора средств считается отмыванием доходов. При этом, окончание предикатного преступления не принимается во внимание при решении вопроса о наличии признаков состава преступления - отмывания денежных средств.

---

<sup>9</sup> Морозов В.Г. Китайский опыт борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем / В.Г. Морозов. - DOI 10.24411/2411-0450-2019-10544ю - EDN JMGUTG // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2019. - № 4-2. - С. 138.

<sup>10</sup> Филиппов Е.В. Этапы формирования нормативной базы и опыт зарубежных стран в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем / Е.В. Филиппов, О.А. Сапрыкина. - EDN UHFUCO // Общество, экономика, менеджмент и право: материалы нац. науч.-практ. конф., Новосибирск, 15-16 нояб. 2018 г. - Новосибирск, 2018. - С. 139.

## **Выводы**

Таким образом, удастся проследить как схожие черты и методы противодействия легализации доходов в законодательстве России и других стран, так и отличающиеся аспекты.

В целом, способы совершения преступлений по отмыванию денежных средств достаточно разнообразны. Преступление такого характера может принимать формы, начиная от чрезвычайно сложных комбинаций, вплоть до самых простых действий. Вместе с тем, суть остается прежней: сокрытие источника и характера незаконных доходов.

Отмечаются такие распространенные способы, как снятие больших сумм наличными; перевод крупных сумм между многими счетами; с целью воспрепятствования изобличению искусственно делят цепочку транзакций, используя банковские платежно-расчетные операции и др. Кроме этого, при отмывании преступных доходов используют обмен, векселя, аккредитивы, а также платежи третьей стороне. У организованных профессиональных групп методы отмывания преступных средств более изощренные.

В то же время, в научном сообществе регулярно поднимается вопрос о том, что появление цифрового рубля будет содействовать раскрытию преступлений, являющихся предикатными к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем<sup>11</sup>.

## **Использованные источники**

1. Закон Республики Казахстан от 28.08.2009 № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» [https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z090000191\\_](https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z090000191_).

---

<sup>11</sup> Чуйков А.С. Влияние цифрового рубля на эффективность противодействия отмыванию доходов / А.С. Чуйков, Е.А. Кричевец. - DOI 10.17213/2312-6469-2022-1-269-278. - EDN GFFBWH // Друкеровский вестник. - 2022. - № 1 (45). - С. 274.

2. Уголовный Кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V ЗРК <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226>
3. Уголовный Кодекс Кыргызской Республики от 28 октября 2021 года №127 (Введен в действие Законом КР от 28 октября 2021 года № 126) <https://mvd.gov.kg/rus/ministry/normative-bases/22>
4. Закон Кыргызской Республики от 6 июня 2023 года № 117 «О добровольной легализации и амнистии активов физических лиц» <https://cbd.minjust.gov.kg/112599/edition/1265077/ru>
5. Уголовный кодекс Республики Узбекистан (утвержден Законом Республики Узбекистан от 22 сентября 1994 года № 2012-ХІІ) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 04.09.2024 г.) [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=30421110](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30421110)
6. Уголовный кодекс Республики Молдова от 18 апреля 2002 года № 985-XV (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.11.2023 г.) [https://continent-online.com/Document/?doc\\_id=30394923](https://continent-online.com/Document/?doc_id=30394923)
7. Уголовный кодекс Франции (в редакции от 01.01.2014 г.) <https://www.wipo.int/wipolex/ru/legislation/details/14297>
8. Закон КНР «О борьбе с отмыванием денег» (принят на 24-м заседании Постоянного комитета Всекитайского собрания народных представителей 10-го созыва 31 октября 2006 г.; опубликован Указом Председателя Китайской Народной Республики №56 от 31 октября 2006 года; вступил в силу с 1 января 2007 г.) [http://chinalawinfo.ru/economic\\_law/law\\_anti-money\\_laundering](http://chinalawinfo.ru/economic_law/law_anti-money_laundering)
9. Морозов В.Г. Китайский опыт борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем / В.Г. Морозов. - DOI 10.24411/2411-0450-2019-10544ю - EDN JMGUTG // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2019. - № 4-2. - С. 138.
10. Филиппов Е.В. Этапы формирования нормативной базы и опыт зарубежных стран в области противодействия легализации доходов,

полученных преступным путем / Е.В. Филиппов, О.А. Сапрыкина. - EDN UHFUCO // Общество, экономика, менеджмент и право: материалы нац. науч.-практ. конф., Новосибирск, 15-16 нояб. 2018 г. - Новосибирск, 2018. - С. 139.

11. Чуйков А.С. Влияние цифрового рубля на эффективность противодействия отмыванию доходов / А.С. Чуйков, Е.А. Кричевец. - DOI 10.17213/2312-6469-2022-1-269-278. - EDN GFFBWH // Друкеровский вестник. - 2022. - № 1 (45). - С. 274.