

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра таможенного, административного и финансового права

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ,  
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ: РОССИЙСКИЙ И  
ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ**

АВТОРЕФЕРАТ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

студента 5 курса 551 группы  
специальности 38.05.02 «Таможенное дело»  
юридического факультета СГУ им. Н.Г.Чернышевского  
Никитцова Максима Сергеевича

Научный руководитель  
доцент, к.ю.н., доцент

А.С. Кондукторов

Зав. кафедрой  
таможенного, административного  
и финансового права, к.ю.н., доцент

Н.А. Мошкина

Саратов 2025

**Во введении** обоснована актуальность выбранной темы. В условиях глобализации экономики и расширения международных финансовых потоков проблема легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, приобретает все большую значимость. Легализация преступных доходов представляет собой серьезную угрозу для экономической безопасности государства, подрывает стабильность финансовой системы, способствует развитию коррупции и организованной преступности. В связи с этим противодействие данному явлению становится одной из приоритетных задач как для Российской Федерации, так и для международного сообщества в целом.

Российская Федерация, являясь активным участником международных отношений, сталкивается с аналогичными вызовами. Несмотря на значительные усилия, предпринимаемые государством в области противодействия легализации преступных доходов, проблема остается актуальной. Это обусловлено как сложностью механизмов легализации денег, так и постоянным совершенствованием методов, используемых преступными группировками. В этой связи изучение российского и зарубежного опыта в сфере противодействия легализации преступных доходов представляется крайне важным для разработки эффективных мер борьбы с данным явлением.

Степень разработанности проблемы. Проблема легализации доходов, полученных преступным путем, находит отражение в работах множества ученых таких как Мельников В.Н., Мовсесян А.Г., Гранаткин М.М., Дубова Е.А. и Савчук Е.И. Однако, несмотря на огромное количество трудов, посвященных отражению теоретических и практических аспектов данной проблемы, ввиду постоянно растущей актуализации, широкий ряд вопросов остается по-прежнему открытым для размышлений.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в процессе противодействия

легализации денежных средств, полученных преступным путем. Предметом исследования выступают нормативно-правовые акты, регулирующие данную сферу, а также практика их применения в России и зарубежных странах.

Цель и задачи исследования. Целью данной работы является анализ российского и зарубежного опыта противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, а также разработка рекомендаций по совершенствованию мер борьбы с данным явлением. Для достижения поставленной цели предполагается решить следующие задачи:

1. исследовать понятие, сущность и механизмы легализации преступных доходов;
2. проанализировать нормативно-правовую базу и институциональные механизмы противодействия легализации в Российской Федерации;
3. изучить зарубежный опыт борьбы с отмыванием денег, включая международные стандарты и практики;
4. провести сравнительный анализ российского и зарубежного опыта;
5. разработать предложения по совершенствованию мер противодействия легализации преступных доходов в России.

Теоретической основой исследования послужили труды множества ученых: Кузьменко Е.Б., Лавроненко Р.А., Лафитской Ю.В., Харуко А.Л. и Киселева И.А.

Методологическая основа исследования. В работе использованы общенаучные методы познания, такие как анализ, синтез, сравнение, системный подход, а также специальные методы: юридический анализ, сравнительно-правовой метод.

Научная новизна исследования заключается в комплексном анализе российского и зарубежного опыта противодействия легализации преступных доходов, а также в разработке практических рекомендаций по

совершенствованию мер борьбы с данным явлением в Российской Федерации.

Эмпирическая основа исследования базируется на международных актах, Конституции Российской Федерации, нормативных актах федерального уровня и актах государственных органов Российской Федерации.

Практическая значимость работы. Результаты исследования могут быть использованы в правотворческой деятельности при совершенствовании законодательства в области противодействия легализации преступных доходов, а также в практической деятельности правоохранительных органов и финансовых институтов.

Структура работы. Дипломная работа состоит из введения, трех глав, 9 параграфов, заключения и списка использованных источников. В первой главе рассматриваются теоретические аспекты легализации преступных доходов. Во второй главе анализируется российский опыт противодействия данному явлению. Третья глава посвящена изучению зарубежного опыта и сравнительному анализу с российской практикой.

**Основное содержание работы.** Первая глава дипломной работы «Теоретические основы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путём» посвящена изучению легализации доходов, полученных преступным путем и факторов, способствующих их получению, системе мер по противодействию попыткам легализации преступных доходов, операциям с денежными средствами подлежащих обязательному контролю.

В работе отмечено, что легализация доходов, полученных преступным путем, является завершающим этапом превращения преступной деятельности в эффективный и высокодоходный вид незаконного предпринимательства.

Для России проблема отмывания доходов стала одним из факторов неблагоприятного инвестиционного климата, что препятствует притоку инвестиций в экономику страны. В 2024 году Межправительственная

комиссия по финансовому мониторингу (ФАТФ) включила Россию в список с стран с серьезными недостатками в борьбе с отмыванием денег, что рекомендует международному сообществу проявлять осторожность в работе с российскими компаниями.

В настоящий момент действующая система противодействия легализации доходов от преступной деятельности в России была сформирована с учетом требований и рекомендаций Международной рабочей группы по борьбе с отмыванием денежных средств (ФАТФ). В основе данной системы банковская структура занимает приоритетное положение. Эксперты рабочей группы ФАТФ руководствуются тем, что в наше время банковский сектор наиболее подвержен рисками, связанными с отмыванием преступных доходов.

Отдельное внимание в работе уделено рассмотрению и изучению системе мер по противодействию попыток легализации преступных доходов. В соответствии с новыми международными стандартами существенно расширен перечень операций, подлежащих обязательному контролю, а также перечень субъектов, представляющих информацию в Росфинмониторинг, в том числе за счет риэлторов, адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг<sup>1</sup>.

Кроме того, важным аспектом работы является анализ операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю. Федеральный закон определяет операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю (статья 6). К таким операциям, в частности, относятся:

---

<sup>1</sup> Харук А.Л. Зарубежный опыт противодействия легализации денежных средств, приобретенных преступным путем / Харук А.Л. // Российский следователь, 2010, №24. С. 33- 37

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее.

Вторая глава «Анализ зарубежного опыта противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем» посвящена изучению законодательства иностранных государств о противодействии легализации денежных средств, полученных преступным путем и опыту его применения. Законодательство зарубежных стран активно развивается и совершенствуется. Каждая страна по-своему распределяет задачи на соответствующие органы, а также компетенции органов, связанных с противодействием легализации денежных средств, полученных преступным путем.

Следует принять во внимание, что различие законодательств, принятых в странах, часто выступают препятствием для осуществления эффективного международного сотрудничества для противодействия преступности.

В рамках данной главы рассматривается 5-я Директива, принятая в 2018 году, впервые распространила регулирование на криптовалютные операции и обязала страны-члены создать публичные реестры бенефициаров<sup>2</sup>. 6-я Директива от 2021 года унифицировала уголовную ответственность за отмывание денег и ввела понятие «непредумышленного отмывания»<sup>3</sup>.

Третья глава «Противодействие легализации денежных средств полученных преступным путем, в Российской Федерации» рассматривает нормативно-правовое регулирование противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, в Российской Федерации. Законодательная

---

<sup>2</sup>О борьбе с отмыванием денег посредством уголовно-правовых мер: Директива Европейского Парламента и Совета Европейского Союза 2018/1673 от 23 октября 2018 г. // Официальный Журнал, № L 284, 12.11.2018, С. 22.

<sup>3</sup> 6 Директива ЕС по борьбе с отмыванием денег. [Электронный ресурс] // URL: <http://rucompliance.com/6amld>.

база противодействия легализации преступных доходов. Основу правового регулирования в рассматриваемой сфере составляет Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>4</sup>.

**Заключение** работы закрепляет основные выводы автора, сделанные в ходе всего исследования. Автор отмечает, современный комплекс мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, включает строгие процедуры внутреннего контроля, запрет на разглашение информации о мерах противодействия, установление требований по регистрации финансовых операций и идентификации лиц, их совершающих. Эффективность борьбы с отмыванием денег зависит от взаимодействия всех участников системы: финансовых учреждений, регуляторов, правоохранительных органов и международных организаций.

Таким образом, противодействие легализации преступных доходов требует комплексного подхода, сочетающего законодательные, технологические и международные меры. Только такой подход может обеспечить эффективную борьбу с этим явлением в современных условиях. Дальнейшее развитие системы противодействия легализации преступных доходов должно учитывать как международный опыт, так и национальные особенности экономики и правовой системы России. Российская система, несмотря на значительные достижения, нуждается в дальнейшем совершенствовании, особенно в условиях цифровизации экономики и санкционного давления. Реализация предложенных рекомендаций позволит повысить эффективность борьбы с отмыванием денег, что будет способствовать укреплению экономической безопасности и стабильности финансовой системы страны.

---

<sup>4</sup>О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ // СЗ РФ. 2001. № 33 (ч. 1). Ст. 3418.