

DOI: 10.18287/2542-047X-2023-9-4-81-89



**НАУЧНАЯ СТАТЬЯ**

УДК 343.791

Дата поступления: 17.09.2023  
рецензирования: 18.10.2023  
принятия: 15.11.2023

**Некоторые проблемы ответственности за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем, по уголовному законодательству России и Китая: сравнительно-правовой анализ**

**А. Н. Мяханова**

Бурятский государственный университет имени Доржи Банзарова, г. Улан-Удэ, Российская Федерация  
E-mail: alex27-m@mail.ru

**Ж. П. Гунзынов**

Бурятский государственный университет имени Доржи Банзарова, г. Улан-Удэ, Российская Федерация  
E-mail: gzzrl@yandex.ru

**Д. В. Синьков**

Санкт-Петербургский государственный университет, г. Санкт-Петербург, Российская Федерация  
E-mail: dvsv@list.ru

**Аннотация:** В настоящей работе исследуется уголовное законодательство Российской Федерации (далее – РФ) и Китайской Народной Республики (далее – КНР) в части «отмывания» денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем. Проанализирована судебная практика России и Китая с типичными примерами названной категории дел. Приведены распространенные схемы легализации (отмывания) денежных средств, приобретённых в результате совершения преступления. Рассмотрены международные нормы и акты в исследуемой области.

**Ключевые слова:** легализация преступных доходов; отмывание денежных средств; уголовное законодательство Китая; уголовное законодательство России; экономическая деятельность; уголовная ответственность.

**Цитирование.** Мяханова А. Н., Гунзынов Ж. П., Синьков Д. В. Некоторые проблемы ответственности за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем, по уголовному законодательству России и Китая: сравнительно-правовой анализ // Юридический вестник Самарского университета Juridical Journal of Samara University. 2023. Т. 9, № 4. С. 81–89. DOI: <https://doi.org/10.18287/2542-047X-2023-9-4-81-89>.

**Информация о конфликте интересов:** авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

© Мяханова А. Н., Гунзынов Ж. П., Синьков Д. В., 2023

Александра Николаевна Мяханова – доцент кафедры уголовного права и криминологии, судья в отставке, Бурятский государственный университет имени Доржи Банзарова, 670000, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Смолина, 24 а.

Жаргал Паламович Гунзынов – старший преподаватель кафедры теории и истории права и государства юридического факультета, Бурятский государственный университет имени Доржи Банзарова, 670000, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Смолина, 24 а.

Дмитрий Владимирович Синьков – кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры уголовного права, Санкт-Петербургский государственный университет, 199034, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Университетская набережная, 7/9.

**SCIENTIFIC ARTICLE**

Submitted: 17.09.2023  
Revised: 18.10.2023  
Accepted: 15.11.2023

**Some problems of liability for the legalization (laundering) of money or other property obtained by criminal means under the criminal law of China and Russia: comparative legal analysis**

**A. N. Mykhanova**

Banzarov Buryat State University, Ulan-Ude, Russian Federation  
E-mail: alex27-m@mail.ru

**Zh. P. Gunzynov**

Banzarov Buryat State University, Ulan-Ude, Russian Federation  
E-mail: gzzrl@yandex.ru

**D. V. Sinkov**

Saint Petersburg State University, Saint Petersburg, Russian Federation

E-mail: dvsv@list.ru

**Abstract:** The study analyzes the criminal legislation of the Russian Federation (hereinafter – the Russian Federation) and the People’s Republic of China (hereinafter - the PRC) in terms of «laundering» money or other property acquired by criminal means. The judicial practice of Russia and China is analyzed with typical examples of the studied category of cases. Common schemes of legalization (laundering) of funds acquired as a result of a crime are given. The international norms and acts in the studied area are considered.

**Key words:** money laundering; money laundering; Chinese criminal law; criminal legislation of Russia; economic activity; criminal liability.

**Citation.** Myakhanova A. N., Gunzynov Zh. P., Sinkov D. V. *Nekotorye problemy otvetstvennosti za legalizatsiyu (otmyvanie) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, poluchennykh prestupnym putem, po ugovolnomu zakonodatel'stvu Rossii i Kitaya: sravnitel'no-pravovoy analiz* [Some problems of liability for the legalization (laundering) of money or other property obtained by criminal means under the criminal law of China and Russia: comparative legal analysis]. *Iuridicheskii vestnik Samarskogo universiteta Juridical Journal of Samara University*, 2023, vol. 9, no. 4, pp. 81–89. DOI: <https://doi.org/10.18287/2542-047X-2023-9-4-81-89> [in Russian].

**Information on the conflict of interest:** authors declare no conflict of interest.

© Myakhanova A. N., Gunzynov Zh. P., Sinkov D. V., 2023

Alexandra N. Myakhanova – associate professor of the Department of Criminal Law and Criminology, retired judge, Banzarov Buryat State University, 24a, Smolin Street, Ulan-Ude, 670000, Republic of Buryatia, Russian Federation.

Zhargal P. Gunzynov – senior lecturer, Department of Theory and History of Law and State, Faculty of Law, Banzarov Buryat State University, 24a, Smolin Street, Ulan-Ude, 670000, Republic of Buryatia, Russian Federation.

Dmitry V. Sinkov – Candidate of Legal Sciences, associate professor, Department of Criminal Law, Saint Petersburg State University, 7/9, Universitetskaya Embankment, Saint Petersburg, 199034, Russian Federation.

## Введение

Легализация (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем, остается актуальной проблемой для всего мирового сообщества. По разным оценкам специалистов, объем денежных средств, ежегодно подвергающихся отмыванию во всем мире, уже превышает 1,3 трлн долларов США<sup>1</sup>. Этот факт, безусловно, говорит об огромном ущербе экономике разных стран, который наносит преступная деятельность. Поэтому представляется необходимым исследование в том числе сравнительно-правового характера, направленное на изучение опыта разных государств в сфере борьбы с отмыванием денег для выработки наиболее эффективной стратегии противодействия данному виду преступности. Особый интерес в данном контексте представляет опыт Китая как государства с одной из самых сильных экономик мира и страны с эффективной системой противодействия экономическим преступлениям.

Несмотря на то что количество преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) (ст. 174, 174-1 УК РФ) в современный период, по официальной статистике, достаточно невелико, следует признать их высокую общественную опасность. Актуальность исследования указанной проблемы обусловлена также их угрозой для стабильного развития России. Количество осужденных, для которых ст. 174 и ст. 174.1 УК РФ являлись основным составом преступления, за пятилетний период (2018–2022 гг.) составило 110 человек<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Понятие и сущность легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем. URL: <https://omsk.sledcom.ru/folder/876919/item/1335367> (дата обращения: 04.07.2023).

<sup>2</sup> Отчеты Судебного департамента при ВС РФ о числе привлеченных к уголовной ответственности и видах уголовного наказания за 2018–2022 гг. URL: [sdp.rsf.ru/?id=79](https://sdp.rsf.ru/?id=79) (дата обращения: 25.07.2023).

В свою очередь 30 января 2023 г. Народный банк Китая (НБК) выпустил «Отчет о борьбе с отмыванием денег в Китае за 2021 г.», в котором, в частности, отмечается, что в 2021 году Китайский центр мониторинга и анализа по борьбе с отмыванием денег получил отчеты о крупных транзакциях и отчеты о подозрительных транзакциях от 4,453 млн подотчетных учреждений, в том числе 3,816 млн отчетов о подозрительных транзакциях, что на 47,52% больше, чем в прошлом году, а китайские прокуратуры санкционировали арест 28,938 человека по 47,025 дела, подозреваемым в отмывании денег<sup>3</sup>.

В «Трехлетнем плане действий по борьбе с нарушениями и преступлениями, связанными с отмыванием денег (2022–2024 гг.)» отмечается, что в настоящее время необходимо активизировать усилия по наказанию за преступления, связанные с отмыванием денег, предусмотренные статьей 191 Уголовного кодекса КНР, решительно пресекать распространение отмывания денег и связанных с ним преступлений, содействовать источнику, систематическому и всестороннему управлению, создавать и совершенствовать национальную систему предупреждения и контроля риска отмывания денег, а также реально защищать национальную безопасность, социальную стабильность, экономическое развитие и интересы народа<sup>4</sup>.

<sup>3</sup> Китай опубликовал последний отчет о борьбе с отмыванием денег, 401 организация наказана. URL: <https://ru.chinajusticeobserver.com/a/china-releases-latest-anti-money-laundering-report-401-institutions-punished?ysclid=lo5s282p4z661030219> (дата обращения: 25.07.2023).

<sup>4</sup> 中国人民银行、公安部等11部门联合开展打击治理洗钱违法犯罪三年行动. URL: [www.pbc.gov.cn/fanxiquan/ju/135153/135155/135157/4458995/index.html](http://www.pbc.gov.cn/fanxiquan/ju/135153/135155/135157/4458995/index.html) (дата обращения: 25.07.2023).

Последствия легализации наносят вред экономике, отражаются на деловой среде, а также на репутации и привлекательности финансового сектора страны [1, с. 233–234]. То, что проблема отмывания преступных доходов в настоящее время актуальна, подтверждает факт появления в марте 2022 г. изменений в законе, согласно которым неподтвержденные средства чиновников возможно обращать в доход государства (ФЗ-44): в случаях превышения задекларированного дохода за предшествующие три года над суммой, поступившей за год на счета чиновника или членов семьи, при отсутствии доказанности их законности, средства могут быть изъяты.

Интеграция России в мировое сообщество ведет и к увеличению использования иностранных банков для легализации денежных средств, полученных в результате преступлений [2].

В целях усовершенствования отечественного законодательства о противодействии легализации (отмывания) преступных доходов следует изучать законодательство и судебную практику стран с положительным опытом в этой области.

Цель исследования – провести сравнительно-правовой анализ законодательства России и Китая, а также правоприменительной практики в сфере противодействия легализации (отмыванию) денег для выявления положительного опыта борьбы с данным видом преступности.

#### Методика проведения исследования

При проведении исследования использовались сравнительно-правовой (анализ законодательства и правоприменительной практики России и Китая), статистические методы, метод контент-анализа публикаций в СМИ, посвященных проблеме исследования.

#### Результаты исследования

Как следует из официальной статистической информации, предоставленной Управлением Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности, предполагаемая теоретически рассчитанная сумма легализованных денежных средств в мире только за один год составляет пять процентов мирового ВВП, в денежном выражении это сумма от одного до двух триллионов долларов США. Указанные обстоятельства подтверждают серьезность и важность такой проблемы. Разработан ряд международных правовых актов, которые устанавливают обязательства стран-участников в вопросах криминализации непосредственно самой легализации преступных доходов, создания национальных инструментов по ее предупреждению, выявлению и расследованию выявленных преступлений данного направления, а также в вопросах организации всестороннего международного сотрудничества в указанной сфере [3, с. 95].

Термин «отмывание денег» (money laundering) появился в 80-х годах XX века в США. Он применяется к процессу придания нелегально полученным денежным средствам и имуществу видимости легального.

Одним из международных стандартов в борьбе с отмыванием преступных доходов выступает Конвенция Совета Европы (1990 г.). Данный акт «усиливает» национальное законодательство в этой сфере [4, с. 398].

К основным нормативным правовым актам, регулирующим противодействие легализации преступных доходов в России, относится Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), основой которому послужили международные соглашения [5, с. 154].

В Уголовном кодексе РФ наряду с термином «отмывание» указан другой – «легализация», под которым, по мнению некоторых авторов, понимается совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными в результате совершения преступления, либо использование их для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности [6].

По мнению Б.В. Волженкина, легализация – это финансовые операции и другие сделки, цель которых состоит в извлечении доходов от имущества, незаконность которого сокрыта [7, с. 53].

Так, Железнодорожным районным судом Республики Бурятия в 2019 г. осуждена Н. по ч. 3 ст. 159, п. «б» ч. 3 ст. 174.1 УК РФ. Она, будучи руководителем ДНТ, могла заключать сделки и открывать счета, являться представителем своего ДНТ. Н. признана виновной в том, что зимой 2017 г. легализовала 300 тыс. руб., полученные в результате преступления. Она совершила в том числе финансовую операцию для придания правомерного вида этой сумме<sup>5</sup>.

В части предикатных преступлений российский законодатель закрепил их по принципу «все, кроме...», что не вызывает возражений. Вместе с тем считаем корректным используемый как в законодательстве некоторых стран, так и в международном праве термин «отмывание». Полагаем возможным исключить термин «легализация» из Уголовного кодекса России.

Также отметим, что не совсем корректно говорить только о предпринимательской деятельности в связи с тем, что легализация (отмывание) совершается в разных областях.

Так, Железнодорожный районный суд г. Улан-Удэ вынес приговор в отношении С., обвиняемого по п. «а», ч. 4 ст. 228.1, ч. 5 ст. 228.1, ч. 1 ст. 174.1 УК РФ. Он систематически получал преступный доход, незаконно сбывая в течение длительного периода в составе организованной группы наркотические средства. Для придания видимости законного характера полученным средствам он разработал схему их отмывания путем совершения финансовых операций. А именно, С. решил получать вознаграждение в виде криптовалюты пиринговой электронной платежной системы и

<sup>5</sup> Приговор Железнодорожного районного суда г. Улан-Удэ (Республика Бурятия) № 1-623/2019.

в дальнейшем, используя интернет-обменник, конвертировать их в рубли.

К факультативному объекту, которому вред наносится в определенных случаях, следует отнести интересы собственности [8]. Совершение ряда операций, характерных для отмывания, может повлечь прекращение права собственности и иных вещных прав [9, с. 72].

К примеру, Д. осужден по п. «б» ч. 2 ст. 171 УК РФ, п. «б» ч. 4 ст. 174.1 УК РФ за то, что, когда на подконтрольный ему счет ООО «МПТТК» поступило 6,2 млн рублей, полученных в результате совершения им преступления – незаконного предпринимательства, он согласно заранее придуманной схеме придал им видимость законности. В дальнейшем он использовал указанные незаконно полученные и легализованные (отмытые) денежные средства по своему усмотрению. Так, Д. обратился к сотруднику банка с поручением о перечислении денежных средств, указав при этом мнимое основание. Сотрудник банка, выполняя свои служебные обязанности, не имея преступных намерений, сформировал платежное поручение, посредством которого из денежных средств в сумме 6 200 000 рублей, поступивших на счет ООО «МПТТК», перечислены денежные средства в сумме 6 000 000 рублей на счет подконтрольного Д. юридического лица – ООО «Байкалкомплект».

Данный приговор иллюстрирует, что объектом преступления, предусмотренного ст. 174.1 УК РФ, являются общественные отношения, обеспечивающие законный имущественный оборот<sup>6</sup>.

Цель легализации – скрыть подлинный источник дохода от противоправной деятельности, выдав за легальную прибыль, придать им новый гражданско-правовой статус законно приобретенного имущества [10, с. 84]. Под денежными средствами в контексте предмета легализации в ст. 174, 174.1 УК РФ понимаются как наличные деньги, так и безналичные денежные средства [11]. Предметом легализации не могут являться ценности, полностью изъятые из гражданского оборота.

Так, заместитель прокурора Республики Бурятия утвердил обвинительное заключение, где руководителю сельскохозяйственного предприятия Н. вменяется совершение преступлений по ч. 3 ст. 159 УК РФ и п. «б» ч. 3 ст. 174.1 УК РФ. Ей предъявлено, что она, будучи директором этой фирмы, в 2016–2017 годах в целях получения субсидии по государственной программе неоднократно подавала ложные данные о понесенных расходах. В результате ею получены деньги в сумме свыше 700 тыс. рублей, и для придания им легальности она совершила с ними финансовые операции<sup>7</sup>. По другому уголовному делу В. предъявлено обвинение по ч. 4 ст. 159 УК РФ, ч. 1 ст. 187 УК РФ, ч. 4 ст. 33, ч. 3 ст. 272 УК РФ, п. «б» ч. 4 ст. 174.1 УК РФ. Женщина, введя в заблужде-

ние работников банка, попросила пополнить вклад ее матери за счет средств, находящихся на вкладе мужа. При этом злоумышленница убедила банковских служащих в осведомленности владельцев вкладов о производимых операциях и подписала вместо них платежные документы. В результате фиктивных кассовых операций обвиняемая получила возможность распоряжаться неправомерно полученными средствами в сумме 7,3 млн рублей. В дальнейшем она обналачила деньги, а также придала правомерный вид владению и распоряжению ими<sup>8</sup>.

Термин «финансовые операции» не имеет законодательного определения в уголовном праве. В соответствии с разъяснениями Пленума Верховного Суда РФ к ним отнесены действия с денежными средствами и иным имуществом, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав или обязанностей. Отметим, что отсутствие однозначного определения в судебной практике приводит к ошибкам. Некоторые авторы считают, что данный термин подлежит исключению из Уголовного кодекса ввиду отсутствия определения в законодательстве.

Также отметим, что в ст. 174 и 174.1 УК РФ указаны не все способы отмывания. К примеру, приобретение, владение и использование также не охвачено объективной стороной ст. 174 и 174.1 УК РФ, из-за чего суды не усматривают в действиях лиц этого противоправного деяния [12].

Пленум Верховного Суда России (2015 г.) отнес к предметам преступлений в ст. 174 и 174.1 УК РФ денежные средства и имущество, если их незаконное приобретение является признаком преступлений, либо полученные за преступление (например, за убийство по найму) или как плату за сбыт ограниченных в обороте предметов.

Некоторые авторы считают, что субъектом преступления по статьям 174, 174.1 УК РФ должно являться совершеннолетнее лицо. Однако существуют возможности для совершения финансовых операций и иных сделок лицом младше 16 лет. При достижении 14 лет лицо может заниматься предпринимательством, в процессе деятельности совершая ряд сделок. В то время как повышение возраста ответственности может привести к вовлечению несовершеннолетних лиц в процесс отмывания.

Несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати лет также вправе самостоятельно: 1) распоряжаться своими доходами; 2) вносить вклады в кредитные организации и распоряжаться ими; 3) совершать бытовые сделки. Отметим, что данные сделки могут быть использованы и для отмывания.

Таким образом, предлагаем возраст наступления уголовной ответственности по ст. 174 и 174.1 УК РФ оставить без изменения.

По мнению некоторых авторов, следует привлекать виновных к ответственности по ст. 174 и 316 УК РФ, если виновный знал о характере

<sup>6</sup> Приговор Железнодорожного районного суда г. Улан-Удэ (Республика Бурятия).

<sup>7</sup> URL: [https://epp.genproc.gov.ru/web/proc\\_03/search?article=66339947](https://epp.genproc.gov.ru/web/proc_03/search?article=66339947).

<sup>8</sup> URL: [https://epp.genproc.gov.ru/web/proc\\_03/search?article=66339947](https://epp.genproc.gov.ru/web/proc_03/search?article=66339947).



преступления [8]. Вряд ли можно согласиться с такой позицией в связи с излишней репрессией.

Цель придания правомерного вида закреплена в обеих анализируемых статьях [13]. Неустановленность цели «придания правомерного вида...» является одной из распространенных причин отмены приговоров по отмыванию [14].

Так, У осужден по ч. 6 ст. 290, ч. 1 ст. 285, ч. 1 ст. 174.1 УК РФ за то, что в целях придания видимости законности происхождения денежным средствам, полученным преступным путем, обратился к П. с просьбой перечислить их со счета ООО «А» от ООО ЧОА «Б» на счет его ИП с указанием платежа – «оплата за товар», что не соответствовало действительности<sup>9</sup>. П. не был осведомлен о незаконном происхождении этих средств. У. осознал, что он вовлекает материальные ценности, приобретенные другим лицом в результате преступления, в экономический оборот.

В Китайской Народной Республике в области противодействия отмыванию преступных доходов основополагающим нормативным документом является Закон «О противодействии отмыванию денег», который вступил в силу 1 января 2007 г. [15, с. 77].

Согласно ст. 191 УК КНР, отмыванием признается совершение лицом таких действий, как: 1) предоставление расчетного счета; 2) содействие в обращении имущества в денежные средства; 3) содействие в переводе денежных средств путем перечисления на счет и др., если ему известно о преступном происхождении доходов. Кроме этого, цель действий – сокрытие источников и характера этой деятельности [16]. Если преступление совершено организацией, применяются штрафные санкции, а их руководители также подвергаются наказанию [1].

Китай также входит в «Азиатско-Тихоокеанскую группу по борьбе с отмыванием денег» [17]. 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 Центра по анализу и мониторингу противодействия отмыванию денег [18].

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

Как в России, так и в Китае способы совершения преступлений по отмыванию денежных средств

достаточно разнообразны. Преступление «отмывания денег» может принимать формы, начиная от чрезвычайно сложных комбинаций, вплоть до самых простых действий [19]. Кроме этого, такие способы совершенствуются либо появляются новые. Вместе с тем суть остается прежней: сокрытие источника и характера незаконных доходов. Отмечены 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. Вместе с тем, по мнению некоторых авторов, появление цифрового рубля будет содействовать раскрытию преступлений, являющихся предикатными к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем [20].

Народный банк Китая и Верховная народная прокуратура также отмечают системную работу межведомственного сотрудничества по борьбе с отмыванием денег и наличие результатов<sup>10</sup>.

К примеру, отдел общественной безопасности г. Синьми изобличил мошенничество, где использованы цифровые юани для отмывания денег в целях избежать преследования. Это случай считается первым в привлечении цифрового юаня для отмывания преступных доходов в Китае. Цифровой юань за последние два года становится все более востребованным в стране, что вызывает обеспокоенность властей. В 2014 г. Народный банк Китая создал группу по исследованию сферы применения легальной цифровой валюты, а именно структуры, технологий, обращения и международного опыта. В 2016 г. учрежден научно-исследовательский институт цифровой валюты для завершения создания прототипа системы легальной цифровой валюты первого поколения.

«Белая книга о прогрессе исследований и разработок цифрового юаня в Китае» опубликована в середине 2021 г. В ней отражено, что к лету 2021 г. реализовано около полутора миллионов пилотных сценариев цифровых юаней: оплата, услуги общественного питания и транспорт. В сфере покупок и государственных услуг открыто около 21 млн личных кошельков и около 4 млн корпоративных кошельков, количество транзакций в целом превысило 70 млн, итоговая сумма составляет около 35 млрд юаней.

Параллельно с указанным увеличением кошельков новая валюта стала привлекать преступников. Случаи отмывания преступных доходов с использованием цифровых юаней, кроме указанного в г. Синьми, указаны в полицейских отчетах по всей стране.

<sup>9</sup> Уголовное дело № 1-182/2019. «Государственная автоматизированная система Российской Федерации «Правосудие». URL: [http://sovetsky.bur.sudrf.ru/modules.php?name=press\\_dep&op=1&did=744](http://sovetsky.bur.sudrf.ru/modules.php?name=press_dep&op=1&did=744) (дата обращения: 01.01.2022).

<sup>10</sup> Источник: China Financial News Network 作者: 记者曹勇通讯员景小龙阿兰·巴合提别克肖若哈发布日期 2022-03-15 14:40.

Так, в аккаунте WeChat Бюро общественной безопасности Тибетского автономного округа Ганзи (провинция Сычуань) Ping An Ganzi указано, что в октябре 2021 г. жертвой мошенников стал гражданин Ван. Он загрузил приложение Digital RMB и перевел преступникам на цифровой счет 100 000 юаней.

В другом случае весной 2022 г. осуждена компания Guangdong Huika Business Service Co., Ltd. за пособничество киберпреступной деятельности, а именно трансграничной азартной игре. Виновными «отмыто» более четырех млрд юаней. Приговор вынесен в отношении четырнадцати человек<sup>11</sup>. Этот случай стал показательным в борьбе полиции с отмыванием средств в области, связанной с азартными играми.

Следующим примером может служить дело Ли Моухуа, который с 2013 по 2020 г., будучи заместителем начальника центра информационного обеспечения управления гражданской ПВО, с соучастниками похитили около миллиарда юаней. Суд приговорил его к тюремному заключению со штрафом в полмиллиона юаней за взятки и мошенничество в государственных закупках. В 2015 г. с целью сокрытия взятки и придания видимости законности полученным средствам он подписал фиктивный договор об установке и послепродажном обслуживании оборудования с С.<sup>12</sup>

В апреле 2022 г. Бюро общественной безопасности автономного округа Вуфэн Туцзя провинции Хубэй информировало о расследовании уголовного дела в отношении 28 студентов колледжа, вовлеченных в мошенничество и отмывание денежных средств. Расследование начато в декабре 2021 г. после проверки сообщения в отношении Джи Бина, второкурсника колледжа в Цзинчжоу, на банковскую карту которого поступала и выводилась большая сумма денег. В ходе допроса он признался, что двое друзей предложили ему предоставить свою банковскую карту незнакомым людям, чтобы «отмывать деньги» за комиссию в размере 3 % от оборота. Позже были установлены остальные студенты, которые согласились участвовать в отмывании денежных средств. Отметим, что общая сумма легализованных средств достигает более 3 млн юаней, но в среднем один студент получил максимальную прибыль в размере не более 3000 юаней. Полиция предала этот случай широкой огласке в целях удержания других молодых людей от участия в подобных схемах. Такие случаи вовлечения молодежи в преступные схемы не редкость и в России.

При расследовании предикатных преступлений по отмыванию денежных средств органами прокуратуры Китая реализуется механизм, в котором оценка уголовных дел с обвинительными приговорами сочетается с исследованием фактических обстоятельств по отмыванию денег.

В середине марта 2021 г. Верховная народная прокуратура и Народный банк Китая сообщили о нескольких делах по преступлениям с отмыванием денег. При этом указали, что выбраны дела с пространственными методами отмывания денежных средств по разным предикатным преступлениям. В одном из указанных дел сообщается о привлечении к уголовной ответственности двух сотрудников за содействие своему начальнику в отмывании денег. Доходы, признанные незаконными, конфискованы. Примечательно, что на отделение банка, которое также содействовало преступному деянию, наложен штраф в несколько миллионов долларов<sup>13</sup>.

Директор Бюро по борьбе с отмыванием денег Народного банка Китая подчеркивает, что банк, используя информацию, передаваемую им судами, активно содействует борьбе с отмыванием денег. Проводятся проверки на предмет выполнения учрежденными своими обязанностями по борьбе с отмыванием денег, выявления рисков и наказания виновных учреждений и руководителей.

### Основные результаты и выводы

И в России, и в Китае способы совершения преступлений по отмыванию преступных доходов разнообразны и постоянно меняются. Необходимо разрабатывать инновационные подходы в процессе противодействия теневому сегменту экономики страны в целом и механизмов противодействия легализации доходов, нажитых преступным путем, в частности. Китайский подход в этой области направлен на ужесточение борьбы с подобными преступлениями и системный принцип (усиление уголовной ответственности за данную категорию дел, принятие комплекса новых нормативных актов по противодействию легализации и пр.).

Со стороны Российской Федерации необходимо в сложившихся новых реальных экономических условиях проанализировать данные нормы УК РФ на предмет их соответствия положениям смежных нормативных актов, устранить имеющиеся противоречия.

Совершенствование действующего уголовного законодательства России в части ответственности за отмывание целесообразно также в следующих направлениях. Одно из них касается дуализма в наименовании соответствующей группы преступлений, который необходимо исключить. Основываясь на общепризнанных принципах и нормах международного права, рассматриваемую разновидность преступлений следует именовать только «отмыванием» криминальных доходов. Другое направление связано с уточнением признаков объективной стороны преступлений, предусмотренных в ст. 174 и 174.1 УК РФ, в том числе путем расширения круга способов отмывания, включая приобретение, владение и использование приобретенных преступным путем денежных средств или иного имущества.

<sup>11</sup> URL: <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1728157946275152302&wfr=spider&for=pc>.

<sup>12</sup> URL: <http://finance.sina.com.cn/money/fund/jjzl/2022-03-23/doc-imcwpii0120756.shtml>.

<sup>13</sup> URL: <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1694716120911254367&wfr=spider&for=pc>.

Отмывание денег модифицируется, принимая новые криминальные формы и приспособляясь к изменяющимся банковским, финансовым и иным экономическим отношениям. Поэтому уголовно-правовая борьба с ним должна вестись на комплексной основе с использованием всего арсенала уголовно-правовых средств и возможностей современного права.

### Библиографический список

1. Филатова И. В. Применение риск-ориентированного подхода в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Вестник Московского университета МВД России. 2019. № 1. С. 233–236. DOI: <http://doi.org/10.24411/2073-0454-2019-10055>.
2. Безверхов А. Г., Кривокапич Б. Противодействие легализации (отмыванию) криминальных доходов: комплексно-правовой подход // Вестник университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). 2020. № 10 (74). С. 194–204. DOI: <https://doi.org/10.17803/2311-5998.2020.74.10.194-204>. EDN: <https://elibrary.ru/sbjaf>.
3. Урядов Ю. Ю. Правовые основы международного взаимодействия при противодействии легализации доходов, полученных преступным путем // Евразийская адвокатура. 2020. № 6 (49). С. 94–100. URL: [https://www.eurasian-advocacy.ru/nomera/6\\_49\\_2020.pdf](https://www.eurasian-advocacy.ru/nomera/6_49_2020.pdf).
4. Макаров А. В., Жукова А. С., Макаренко Т. Д. Проблемы уголовно-правового противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Всероссийский криминологический журнал. 2018. Т. 12, № 3. С. 396–406. DOI: [http://doi.org/10.17150/2500-4255.2018.12\(3\).396-406](http://doi.org/10.17150/2500-4255.2018.12(3).396-406).
5. Богданов А. В., Ильинский И. И., Хазов Е. Н. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем // Вестник Московского университета МВД России. 2020. № 5. С. 151–157. DOI: <https://doi.org/10.24411/2073-0454-2020-10281>. EDN: <https://elibrary.ru/kchoue>.
6. Шмелева О. Г., Муксинова А. Ф. Понятие и правовая сущность легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2020. № 1 (59). С. 26–30. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42670341>. EDN: <https://elibrary.ru/wlxrro>.
7. Быстрова Ю. В. Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем: уголовно-правовая и криминологическая характеристики // Вестник ОрелГИЭТ. 2009. № 4 (10). С. 51–58. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=17094048>. EDN: <https://elibrary.ru/okbunv>.
8. Филатова М. А. Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем: некоторые аспекты обозначения в российском и зарубежном праве // Вестник Московского университета. Серия 11: Право. 2012. № 5. С. 84–94. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/legalizatsiya-otmyvanie-denezhnyh-sredstv-ili-inogo-imuschestva-priobretennyh-prestupnym-putem-nekotorye-aspekty-obo-znacheniya-v/viewer>; <https://elibrary.ru/item.asp?id=18272523>. EDN: <https://elibrary.ru/pjwhpl>.
9. Филатова М. А. Объект посягательства в легализации (отмывании) имущества, полученного преступным путем // Вестник Московского университета. Серия 11: Право. 2014. № 2. С. 61–73. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obekt-posyagatelstva-v-legalizatsii-otmyvanii-imuschestva-poluchennogo-prestupnym-putem/viewer>; <https://elibrary.ru/item.asp?id=21559048>. EDN: <https://elibrary.ru/sduevn>.
10. Жамбалов Д. Б. Особенности криминологической характеристики легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем // Сибирский юридический вестник. 2020. № 2 (89). С. 83–88. URL: <https://slh-journal.isu.ru/ru/article?id=270>; <https://elibrary.ru/item.asp?id=43090425>. EDN: <https://elibrary.ru/oektoc>.
11. Кривов А. В. Уголовно-правовая характеристика легализации денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем // Правовое государство: теория и практика. 2017. № 2 (48). С. 143–150. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29373144>. EDN: <https://elibrary.ru/ysubzb>.
12. Бояринцев А. Н. Специфика выявления и проведения предварительной проверки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, совершенной в форме незаконного образования (создания, реорганизации) юридического лица // Вестник Тюменского института повышения квалификации сотрудников МВД России. 2018. № 2 (11). С. 51–57. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36969326>. EDN: <https://elibrary.ru/yxfefv>.
13. Тюнин В. И., Бадзардзе Т. А. Содержание понятия «цель легализации» в статье 174.1 Уголовного кодекса РФ и проблемы квалификации преступлений // Журнал правовых и экономических исследований. 2021. № 4. С. 133–141. URL: <https://giefjournal.ru/node/1811>.
14. Емцева К. Э. Спорные вопросы квалификации преступлений в сфере легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем // Вестник Краснодарского университета МВД России. 2015. № 4 (30) С. 119–121. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/spornye-voprosy-kvalifikatsii-prestupleniy-v-sfere-legalizatsii-otmyvaniya-denezhnyh-sredstv-ili-inogo-imuschestva-priobretennyh/viewer>.
15. Григорьева Н. Л. Опыт зарубежных стран в противодействии легализации денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем: проблемы и перспективы // Вестник Челябинского государственного университета. 2012. № 29 (283). С. 75–80. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/opyt-zarubezhnyh-stran-v-protivodeystvii-legalizatsii-denezhnyh-sredstv-ili-inogo-imuschestva-poluchennyh-prestupnym-putem-problemy-i/viewer>.
16. Хуан Даосю. Террористические преступления в Китае и противодействие терроризму // Азиатско-тихоокеанский регион: экономика, политика, право. 2014. Т. 16, № 1–2. С. 166–174. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22786338>. EDN: <https://elibrary.ru/teqmad>.



17. Морозов В. Г. Китайский опыт борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 4–2. С. 136–140. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kitayskiy-opyt-borby-s-legalizatsiyey-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem/viewer>.
18. Филиппов Е. В. Сапрыкина О. А. Этапы формирования нормативной базы и опыт зарубежных стран в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма // Общество, экономика, менеджмент и право. 2018. С. 137–141. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=39820428>. EDN: <https://elibrary.ru/uhfuco>.
19. Харченко О. В. Криминологическое исследование преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств // Журнал правовых и экономических исследований. 2022. № 1. С. 26–38. EDN: <https://doi.org/10.26163/GIEF.2022.15.93.004>. EDN: <https://elibrary.ru/nzwxoh>.
20. Чуйков А. С., Кричевец Е. А. Влияние цифрового рубля на эффективность противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма // Друкеровский вестник. 2022. № 1 (45). С. 269–278. DOI: <https://doi.org/10.17213/2312-6469-2022-1-269-278>. EDN: <https://elibrary.ru/gffbwh>.

## References

1. Filatova I. V. *Primenenie risk-orientirovannogo podkhoda v tselyakh protivodeystviya legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem* [Application of a risk-based approach to counteract the legalization (laundering) of proceeds from crime]. *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii* [Vestnik of Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia], 2019, no. 1, pp. 233–236. DOI: <http://doi.org/10.24411/2073-0454-2019-10055> [in Russian].
2. Bezverkhov A. G., Krivokapich B. *Protivodeystvie legalizatsii (otmyvaniyu) kriminal'nykh dokhodov: kompleksno-pravovoy podkhod* [The counteraction to legalization (laundering) of criminal incomes: a comprehensive legal approach]. *Vestnik universiteta imeni O. E. Kutafina (MGYuA)* [Courier of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)], 2020, no. 10 (74), pp. 194–204. DOI: <https://doi.org/10.17803/2311-5998.2020.74.10.194-204>. EDN: <https://elibrary.ru/sbjaef> [in Russian].
3. Uryadov Yu. Yu. *Pravovye osnovy mezhdunarodnogo vzaimodeystviya pri protivodeystvii legalizatsii dokhodov, poluchennykh prestupnym putem* [International legal regulation of counteraction to the legalization of criminally obtained income]. *Evraziyskaya advokatura* [Eurasian Advocacy], 2020, no. 6 (49), pp. 94–100. Available at: [https://www.eurasian-advocacy.ru/nomera/6\\_49\\_2020.pdf](https://www.eurasian-advocacy.ru/nomera/6_49_2020.pdf) [in Russian].
4. Makarov A. V., Zhukova A. S., Makarenko T. D. *Problemy ugovovno-pravovogo protivodeystviya legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem* [Problems of criminal-law counteraction to the legalization (laundering) of proceeds from crime]. *Vserossiyskiy kriminologicheskii zhurnal* [Russian Journal of Criminology], 2018, vol. 12, no. 3, pp. 396–406. DOI: [http://doi.org/10.17150/2500-4255.2018.12\(3\).396-406](http://doi.org/10.17150/2500-4255.2018.12(3).396-406). (In Russ.)
5. Bogdanov A. V., Il'inskiy I. I., Khazov E. N. *Protivodeystvie legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh nezakonnym putem* [Counteraction to the legalization (laundering) of illegally obtained income]. *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii* [Vestnik of Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia], 2020, no. 5, pp. 151–157. DOI: <https://doi.org/10.24411/2073-0454-2020-10281>. EDN: <https://elibrary.ru/kchoue> [in Russian].
6. Shmeleva O. G., Muksinova A. F. *Ponyatie i pravovaya sushchnost' legalizatsii (otmyvaniya) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, priobretennykh prestupnym putem* [Concept and legal essence of the money laundering and the illicit proceeds]. *Vestnik Kaliningradskogo filiala Sankt-Peterburgskogo universiteta MVD Rossii* [Bulletin of the Kaliningrad branch of the Saint Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia], 2020, no. 1 (59), pp. 26–30. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42670341>. EDN: <https://elibrary.ru/wlxrro> [in Russian].
7. Bystrova J. V. *Legalizatsiya denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, priobretennykh prestupnym putem: ugovovno-pravovaya i kriminologicheskaya kharakteristiki* [Cash assets or other property criminally obtained: penal and criminological characteristics]. *Vestnik OrelGIET* [OrelSIET bulletin], 2009, no. 4, pp. 51–58. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=17094048>. EDN: <https://elibrary.ru/okbunv> [in Russian].
8. Filatova M. A. *Legalizatsiya (otmyvanie) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, priobretennykh prestupnym putem: nekotorye aspekty oboznacheniya v rossiyskom i zarubezhnom prave* [Legalization of money (money laundering) or other property acquired by criminal means: some aspects of the notation in foreign and Russian law]. *Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 11: Pravo* [Moscow University Bulletin. Series 11. Law], 2012, no. 5, pp. 84–94. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/legalizatsiya-otmyvanie-denezhnykh-sredstv-ili-inogo-imushchestva-priobretennykh-prestupnym-putem-nekotorye-aspekty-obo-znacheniya-v/viewer>; <https://elibrary.ru/item.asp?id=18272523>. EDN: <https://elibrary.ru/pjwhpl> [in Russian].
9. Filatova M. A. *Ob "ekt posyagatel'stva v legalizatsii (otmyvanii) imushchestva, poluchennogo prestupnym putem* [Object encroachment in the legalization (laundering) of property obtained by crime]. *Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 11: Pravo* [Moscow University Bulletin. Series 11. Law], 2014, no. 2, pp. 61–73. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/obekt-posyagatelstva-v-legalizatsii-otmyvanii-imushchestva-poluchennogo-prestupnym-putem/viewer>; <https://elibrary.ru/item.asp?id=21559048>. EDN: <https://elibrary.ru/sduevn> [in Russian].
10. Zhambalov D. B. *Osobennosti kriminalisticheskoy kharakteristiki legalizatsii (otmyvaniya) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem* [Peculiarities of criminalistic characteristics of legalization (laundering) of incomes received by criminal way]. *Sibirskiy yuridicheskiy vestnik* [Siberian Law Herald], 2020, no. 2 (89), pp. 83–88. Available at: <https://slh-journal.isu.ru/ru/article?id=270>; <https://elibrary.ru/item.asp?id=43090425>. EDN: <https://elibrary.ru/oektoc> [in Russian].



11. Krivov A. V. *Ugolovno-pravovaya kharakteristika legalizatsii denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, priobretennykh prestupnym putem* [Criminal law description of legalization of illegally obtained money resources or other property]. *Pravovoe gosudarstvo: teoriya i praktika* [The Rule of Law State: Theory and Practice], 2017, no. 2 (48), pp. 143–150. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29373144>. EDN: <https://elibrary.ru/ysubzb> [in Russian].
12. Boyarintsev A. N. *Spetsifika vyyavleniya i provedeniya predvaritel'noy proverki legalizatsii (otmyvaniya) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, sovershennoy v forme nezakonnogo obrazovaniya (sozdaniya, reorganizatsii) yuridicheskogo litsa* [Specifics of identifying and conducting a preliminary check of the legalization (laundering) of proceeds from crime, committed in the form of illegal formation (creation, reorganization) of a legal entity]. *Vestnik Tyumenskogo instituta povysheniya kvalifikatsii sotrudnikov MVD Rossii*, 2018, no. 2 (11), pp. 51–57. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36969326>. EDN: <https://elibrary.ru/yxfvfv> [in Russian].
13. Tyunin V. I., Badzgaradze T. A. *Soderzhanie ponyatiya «tsel' legalizatsii» v stat'e 174.1 Ugolovnogo kodeksa RF i problemy kvalifikatsii prestupleniy* [The Content of the Concept of «The Purpose of Legalization» in art. 174.1 of the Criminal Code of the Russian Federation and Problems of Qualification of Crimes]. *Zhurnal pravovykh i ekonomicheskikh issledovaniy* [Journal of Legal and Economic Studies], 2021, no. 4, pp. 133–141. Available at: <https://giefjournal.ru/node/1811> [in Russian].
14. Emtseva K. E. *Spornye voprosy kvalifikatsii prestupleniy v sfere legalizatsii (otmyvaniya) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, priobretennykh prestupnym putem* [Controversial questions of qualification of crimes in the field of legalization (laundering) of money or other property acquired by criminal means]. *Vestnik Krasnodarskogo universiteta MVD Rossii* [Bulletin of Krasnodar University of Russian MIA], 2015, no. 4 (30), pp. 119–121. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/spornye-voprosy-kvalifikatsii-prestupleniy-v-sfere-legalizatsii-otmyvaniya-denezhnyh-sredstv-ili-inogo-imushchestva-priobretennyh/viewer> [in Russian].
15. Grigoryeva N. L. *Opyt zarubezhnykh stran v protivodeystvii legalizatsii denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, poluchennykh prestupnym putem: problemy i perspektivy* [Experience of foreign countries in counteracting the legalization of funds or other property obtained by criminal means: problems and prospects]. *Vestnik Chelyabinskogo gosudarstvennogo universiteta* [Bulletin of Chelyabinsk State University], 2012, no. 29 (283), pp. 75–80. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/opyt-zarubezhnyh-stran-v-protivodeystvii-legalizatsii-denezhnyh-sredstv-ili-inogo-imushchestva-poluchennyh-prestupnym-putem-problemy-i/viewer> [in Russian].
16. Huang Daoxiu. *Terroristicheskie prestupleniya v Kitae i protivodeystvie terrorizmu* [Terrorist crime in China and struggle against terrorism]. *Aziatsko-tikhookeanskiy region: ekonomika, politika, pravo* [PACIFIC RIM: Economics, Politics, Law], 2014, vol. 16, no. 1–2, pp. 166–174. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22786338>. EDN: <https://elibrary.ru/teqmad> [in Russian].
17. Morozov V. G. *Kitayskiy opyt bor'by s legalizatsiey dokhodov, poluchennykh prestupnym putem* [Chinese experience of struggle against legalization of criminal incomes]. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika* [Economy and business: theory and practice], 2019, no. 4–2, pp. 136–140. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/kitayskiy-opyt-borby-s-legalizatsiey-dokhodov-poluchennyh-prestupnym-putem/viewer> [in Russian].
18. Filippov E. V., Saprykina O. A. *Etapy formirovaniya normativnoy bazy i opyt zarubezhnykh stran v oblasti protivodeystviya legalizatsii dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniya terrorizma* [Stages of formation of the regulatory framework and the experience of foreign countries in the field of combating the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism]. *Obshchestvo, ekonomika, menedzhment i pravo* [Society, Economics, Management and Law], 2018, pp. 137–141. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=39820428>. EDN: <https://elibrary.ru/uhfuco> [in Russian].
19. Kharchenko O. V. *Kriminologicheskoe issledovanie prestupleniy, svyazannykh s legalizatsiey (otmyvaniem) denezhnykh sredstv* [Criminological study of crimes related to money laundering]. *Zhurnal pravovykh i ekonomicheskikh issledovaniy* [Journal of Legal and Economic Studies], 2022, no. 1, pp. 26–38. DOI: <https://doi.org/10.26163/GIEF.2022.15.93.004>. EDN: <https://elibrary.ru/nzwxoh> [in Russian].
20. Chuikov A. S., Krichevets E. Al. *Vliyaniye tsifrovogo rublya na effektivnost' protivodeystviya otmyvaniyu dokhodov i finansirovaniyu terrorizma* [Impact of the digital ruble on the efficiency of anti-money laundering and terrorism financing]. *Drukerovskiy vestnik* [Drukerovskiy vestnik], 2022, no. 1 (45), pp. 269–278. DOI: <https://doi.org/10.17213/2312-6469-2022-1-269-278>. EDN: <https://elibrary.ru/gfbwh> [in Russian].