

## ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В РЕСПУБЛИКЕ АРМЕНИЯ\*

Степан Цагикян, Армен Бошнагян

**Ключевые слова:** отмывание денег, предупреждение, правовое регулирование, преступные доходы, легализация, имущество.

*Предупреждение преступности опирается на ряд принципов, один из которых – осуществление предупредительной деятельности в строгом соответствии с требованиями законодательства. Меры воздействия могут иметь место только при наличии достаточных данных, определяющих согласно закону основания их применения[1]. Обеспечение законности в предупреждении преступности предполагает достаточную правовую регуляцию путем применения закона и иных нормативно-правовых актов, определения задач, методов, форм профилактики, прав и обязанностей субъектов этой деятельности, соблюдения гарантий законных прав и интересов лиц, в отношении которых она осуществляется[2]. Нормами различных отраслей права стимулируется социальное полезное поведение людей, закрепляются такие отношения, которые по своей сути противодействуют преступности, устраняют либо нейтрализуют действие её детерминант[3]. Некоторыми авторами в криминологической системе „Предупреждение” право рассматривается как одна из подсистем, которая представлена совокупностью нормативно-правовых актов и отдельных правовых норм, обеспечивающих и регулирующих противодействие и предупреждение легализации преступных доходов[4].*

*Принципиальное значение для правового обеспечения предупреждения отмывания денег имеют нормы Конституции РА (в редакции от 06.12.2015г.). В ст.11 Конституции провозглашено, что основой экономического порядка страны является основанная на частной собственности, свободе экономической деятельности и свободной экономической конкуренции социальная рыночная экономика, направленная на общее экономическое благополучие и социальную справедливость. Ч.1 ст.59 гарантирует право каждого заниматься экономической, в том числе предпринимательской деятельностью, а ч.1 ст.60 – право каждого по своему усмотрению владеть, использовать и распоряжаться собственностью, приобретенной на законном основании. П. 1 ст.86 устанавливает одну из основных целей государственной политики в экономической, социальной и культурной сферах – улучшение деловой среды и стимулирование предпринимательства[5].*

*Уголовно-правовыми гарантиями реализации конституционного права, основанной на свободной конкуренции законной экономической деятельности, являются, в частности новеллы, предусмотренные ст.190 УК РА (отмывание денег), ст.103.1 (взыскание) и ст.310.1 (незаконное обогащение)[6].*

*В совокупности законов и иных нормативных актов, направленных на предупреждение отмывания денег, основное место принадлежит закону РА №3Р-80-Н от 26.05.2008г. “О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма” (в редакции закона РА №3Р-113-Н от 21.06.2014г. „О внесении изменения в закон Республики Армения „О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма”, далее Закон от 26.05.2008г.), который регулирует отношения, возникающие в связи с противодействием отмыванию денег и финансированию терроризма, замораживанием имущества лиц, причастных к распростра-*

\* Հոդվածն ընդունվել է 12.02.20:

Հոդվածը տպագրության է երաշխավորել ի.գ.թ., դրոցնստ Ն. Զոհրաբյանը: 25.02.20:

нению оружия массового уничтожения, определяет круг компетентных органов, учреждений и лиц, вовлеченных в сферу борьбы с этими правонарушениями, порядок и условия сотрудничества этих органов, а также вопросы контроля и применения мер ответственности. Цель Закона от 26.05.2008г. – защита общественной безопасности, экономической и финансовой систем РА от рисков отмыывания денег и финансирования терроризма путем установления правовых механизмов противодействия им.

В РА уполномоченным органом по борьбе с отмыыванием денег и финансированием терроризма является Центральный банк РА, в котором действует ответственное структурное подразделение – центр финансового мониторинга, который на основании устава и иных правовых актов, утвержденных высшим органом управления Центрального банка, осуществляет для уполномоченного органа полномочия по предупреждению отмыывания денег и финансированию терроризма, предусмотренные ст.10 Закона от 26.05.2008г.и иными правовыми актами, за исключением полномочий, отведенных высшему органу управления и высшему должностному лицу уполномоченного органа.

Исполнение норм Закона от 26.05.2008г. (полное или в части определенных положений) возложено на следующих физических и юридических лиц: банки; кредитные организации; лица, осуществляющие дилерско-брокерскую деятельность по купле-продаже валюты; лица, осуществляющие денежные переводы; лица, предоставляющие инвестиционные услуги в соответствии с Законом Республики Армения „О рынке ценных бумаг”, за исключением управляющих корпоративными инвестиционными фондами в части деятельности по управлению инвестиционными фондами; Центральный депозитарий, предусмотренный Законом Республики Армения „О рынке ценных бумаг”; страховые (включая перестраховочные) компании и лица, осуществляющие посредническую страховую (включая перестраховочную) деятельность; корпоративные инвестиционные фонды, а также непубличные договорные инвестиционные фонды, не имеющие управляющего, лицензированные Центральным банком РА; ломбарды; лица, осуществляющие риэлторскую деятельность; нотариусы; адвокаты, а также индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие юридические услуги; бухгалтеры–индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие бухгалтерскую деятельность; аудиторские организации и аудиторы; дилеры драгоценных металлов; дилеры драгоценных камней; арт- дилеры; организаторы аукционов; организаторы игорных домов, игр с выигрышем, включая интернет-игры с выигрышем, лотерей; лица, оказывающие услуги доверительного управления и регистрации юридических лиц; кредитные бюро; Комитет единого государственного кадастра недвижимого имущества и Государственный орган регистрации юридических лиц (Госрегистр).

Все указанные исполнители Закона от 26.05.2008г.являются „представляющими отчет лицами”, т.е. лицами, которые обязаны представлять в уполномоченный орган установленные сведения об отмыывании денег и финансировании терроризма, в том числе предусмотренные законодательством сведения, содержащие тайну. В целях предупреждения отмыывания денег и финансирования терроризма представляющие отчет лица должны выявлять и оценивать их возможные и существующие риски, включая риски, связанные с оказанием новых видов услуг или внедрением новых способов их оказания, а также с применением новых и развивающихся технологий и иметь политику эффективного управления и сдерживания выявленных рисков, механизмы и процедуры контроля и периодически, но не реже, чем один раз в год, пересматривать эти риски. Контрольный же орган – это компетентная структура, лицензирующая (назначающая, присваивающая квалификацию или выдающая разрешение на деятельность иным образом) представляющее отчет лицо и осуществляющее контроль за ее деятельностью.

В установленном Законом от 26.05.2008г.случаях и порядке представляющее отчет лицо в соответствии с видами сделок или типами деловых отношений направляет в упол-

номоченный орган отчет о подозрительной сделке или деловых отношениях и (или) сделке, подлежащей обязательному информированию. Согласно ст.7 Закона от 26.05.2008г.сделка или деловые отношения могут быть квалифицированы в качестве подозрительных „в том случае, когда рассматриваемая ситуация полностью или частично соответствует критериям или типологии подозрительных сделки или деловых отношений либо представляющему отчет лицу становится очевидно, что хотя подозрительность заключенной или предполагаемой сделки или деловых отношений не следует из критериев или типологии подозрительных сделки или деловых отношений, но логика, продвижение (динамика) или другие обстоятельства их совершения дают основания предполагать, что они могут осуществляться в целях отмывания денег или финансирования терроризма”[7].

Для обеспечения предупреждения отмывания денег представляющие отчет лица обязаны получать и хранить сведения о клиентах, их представителях и выгодоприобретателях. Получение сведений осуществляется путем **надлежащего изучения клиента**, т.е. процесса получения и анализа представляющим отчет лицом сведений (включая документы) о клиенте, его идентификации и деловой характеристике в целях создания о нем надлежащего представления с применением подхода, основанного на рисках, включающего: а)идентификацию и проверку личности клиента (в том числе уполномоченного им лица и фактического выгодоприобретателя), б) выяснение цели и предполагаемого характера сделки или деловых отношений и в )текущее надлежащее изучение деловых отношений. Изучение клиента может быть **расширенным и упрощенным**.

При расширенном варианте к установленным действиям надлежащего изучения клиента дополнительно необходимо как минимум: а) получить одобрение старшего руководства до налаживания деловых отношений, для продолжения этих отношений, а также в случаях, когда в дальнейшем выясняется, что клиент или фактический выгодоприобретатель характеризуется критерием высокого риска либо сделка или деловые отношения содержат такой критерий, б) принять необходимые меры для выяснения источника доходов и имущества клиента, в) по возможности досконально изучить предварительные условия и цель сделки и деловых отношений и г) провести расширенный текущий мониторинг в случае политически влиятельного лица. Упрощенное изучение клиента – это ограниченное применение процесса идентификации и установления личности, в ходе которого собираются следующие данные: а) для физического лица – фамилия, имя и данные удостоверяющего личность документа, б) для юридического лица – наименование и идентификационный номер (номер государственной регистрации, государственного учета и прочее) и в) для государственного органа и органа местного самоуправления – полное официальное наименование. Выбор варианта надлежащего изучения зависит от критериев высокого или низкого риска установления отношений с клиентом[8].

Действенной мерой профилактики легализации преступно полученного имущества является деятельность органов внутреннего мониторинга, это-подразделение или сотрудник предоставляющего отчет лица, осуществляющие установленные Законом от 26.05.2008г. и правовыми актами уполномоченного органа функции по предупреждению отмывания денег или финансирования терроризма, за исключением установленных уполномоченным органом подразделений или сотрудников, а также предоставляющее отчет лицо, осуществляющее свои функции единолично. Функции органа внутреннего мониторинга, предоставляющего отчет лица, могут быть отведены также лицу, осуществляющему специализированную деятельность. Представляющим отчет лицом для органа внутреннего контроля мониторинга, в частности, разрабатываются внутренние правовые акты (политика, концепция, порядок, правило, устав, процедура, инструкция или проч.), направленные на предупреждение отмывания денег и финансирование терроризма, назначаются специальные работники, ответственные за их реализацию, принимаются внутренние организационные

меры по предупреждению отмыwania денег и т.д.

В соответствии со ст.15 Закона от 26.05.2008г.в целях профилактики отмыwania денег в РА запрещается открывать, выпускать, предоставлять или обслуживать: 1)анонимные счета или счета под вымышленными именами, 2)счета, выраженные только численными, буквенными или другими условными знаками и 3)ценные бумаги на предъявителя. Запрещается также создание или деятельность банков-ширм (“shell”). При наличии подозрений в отмыwании денег или финансировании терроризма сделка или деловые отношения могут быть приостановлены, отклонены или прекращены, а имущество лиц, непосредственно или опосредствованно связанных с терроризмом, заморожено.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении положений Закона от 26.05.2008г. и принятых на его основании правовых актов финансовыми и нефинансовыми организациями, а также физическими лицами наступает ответственность, предусмотренная ст.4 Закона и ч.1 ст.165<sup>9</sup> КоАП РА. Основные меры ответственности следующие: объявление предупреждения, одновременно с которым может быть направлено предписание об устрaнении нарушения, и штраф. Нарушение требований Закона либо правовых актов уполномоченного органа должностными лицами государственных органов влечет ответственность, предусмотренную ч.2 ст.165<sup>9</sup> КоАП, в виде штрафа в 200-кратном размере минимальной зарплаты[9].

По нашему мнению, имеется определенное несоответствие между нормой, предусмотренной ч.9 ст.30 Закона от 26.05.2008г., и ч.2 ст.165<sup>9</sup> КоАП. В первом случае речь идет о нарушениях требований закона **либо правовых актов уполномоченного органа-Центрального банка РА** должностными лицами госорганов, а во втором – только о нарушенных или же положениях Закона от 26.05.2008г.без упоминания иных правовых актов Центробанка, что, с точки зрения обеспечения единообразного применения положений законодательства, может повлечь разночтения и вытекающие из этого сложности в правоприменительной деятельности.

Существенное предупредительное воздействие имеют и меры ответственности, установленные ст.31 Закона от 26.05.2008г.в отношении юридических лиц за вовлеченность в отмыwание денег. Ответственность наступает в следующих трех случаях: 1) действие, совершенное любым представителем юридического лица в интересах юридического лица или от имени юридического лица, или проявленное им бездействие, влекущие ответственность, предусмотренную ст. 190 УК РА, если в отношении этого лица вынесен обвинительный приговор, или 2) представитель юридического лица не привлекался к уголовной ответственности при наличии обстоятельств, не исключающих производства по уголовному делу или уголовное преследование, за исключением случаев принятия акта об амнистии или неосуществления уголовного преследования либо прекращения уголовного преследования по причине смерти лица, или 3) по обоснованному мнению высшего органа управления, уполномоченного органа вследствие действия, совершенного от имени юридического лица любым представителем юридического лица или проявленного им бездействия имело место отмыwание денег. За вовлеченность юридического лица (за исключением представляющего отчет лица) в отмыwание денег назначается штраф в 200-кратном размере минимальной зарплаты, кроме того, может быть предъявлен судебный иск с требованием о роспуске юридического лица. Если же юридическое лицо является представляющим отчет лицом, то применяется штраф в 5000-кратном размере минимальной зарплаты, а также может быть признана утраченной силой или приостановлена или прекращена лицензия, либо предъявлен судебный иск с требованием о роспуске этого лица[9].

Правовые нормы, направленные на эффективное предупреждение отмыwания денег, содержатся также в других нормативно-правовых актах. Так, п.6 ст.1 закона РА от 17.05.2000г.№3Р-60 „Об организации и проведении проверок в РА” предусматривает осу-

и осуществление контрольных проверок в случаях, установленных Законом от 26.05.2008г.[10].

П.5 ч.1 и п.5 ч.2 ст.4 закона РА от 17.12.2003г.№3Р-3 „О лотереях” запрещает, в частности, физическим и юридическим лица, не представляющим достаточные и полные обоснования (документы, сведения и т.д.) об источниках возникновения вкладываемых ими средств, являться акционером, пайщиком, участником, или реальным выгодоприобретателем в деятельности по организации лотерей. Должность руководителя (директора) исполнительного органа организатора лотереи, руководителя, или ответственного сотрудника подразделения внутреннего мониторинга профилактики отмывания денег и финансирования терроризма не может занимать лицо несоответствующее указанным и другим требованиям. Лицо может приобрести участие в уставном капитале организатора лотереи, или занимать руководящие должности в исполнительном органе только с предварительного согласия уполномоченного органа, который путем проверок на месте и документального контроля осуществляет контроль за исполнением требований Закона от 26.05.2008г. и принятых на его основании правовых актов в ходе деятельности по организации лотерей, а в случае неисполнения или ненадлежащего их исполнения применяет меры ответственности[11].

Аналогичные положения содержатся в ст.ст.4.1 и 4.2 закона РА от 13.12.2003г. №3Р-1 „Об играх с выигрышем и игорных домах”, кроме того, организаторами игр и домов обеспечиваются, в частности, идентификация клиентов, совершающих сделки на сумму, превышающую 1 миллион драмов, а также проведение работ по созданию и хранению базы данных[12].

Ряд положений, касающихся предупреждения отмывания денег, содержит закон РА от 11.10.2007г. №3Р-195 „О рынке ценных бумаг”, предусматривающий основания отклонения заявления о регистрации филиала или представительства иностранной инвестиционной компании, создаваемых на территории РА. Согласно п.9 ч.1 ст.44 этого закона Центральный банк может отказать в регистрации филиала иностранной инвестиционной компании на территории РА, если по обоснованному мнению Центробанка планируется обращение средств, приобретенных преступным путем. П.3 ч.2 наделяет Центральный банк правом отказать в регистрации представительства иностранной инвестиционной компании на территории РА, если по обоснованному мнению Центробанка, планируется оказать пособие в обращении средств, приобретенных преступным путем. Кроме того, лицо, или аффилированное лицо, намеревающееся приобрести значительное участие в инвестиционной компании или увеличить свое участие таким образом, чтобы его дающее право голоса участие в уставном капитале инвестиционной компании составляло не менее 20, 50 или 75 процентов, должно получить предварительное согласие Совета Центрального банка. Центробанк может отказать в даче согласия, если, например: лицо, приобретающее значительное участие, не может обосновать законность средств, используемых для приобретения участия[13].

Правовая норма о требовании обоснования законности имеющегося у лица имущества действует и в сфере банковской деятельности. Согласно п. „ж” ч.2 ст.18 и ч.2 ст.18<sup>1</sup> закона РА от 30.06.1996г. №3Р-68 „О банках и банковской деятельности” Центральный банк может отклонить заявление лица, или аффилированного лица о приобретении значительного, а также иного участия в уставном фонде того или иного банка, если, в частности, лицо не представляет достаточных и полных обоснований (документы, сведения и т.д.) о законности источников возникновения средств, вкладываемых в уставной капитал[14].

Для эффективного предупреждения отмывания денег компетентными органами необходимо законное, своевременное и полное получение ими информации, содержащей банковскую, коммерческую и другие виды тайн. Такая регуляция установлена соответствующими

нормативно-правовыми актами РА. Так, согласно ст.13.1 закона РА от 07.10.1996г. №3Р-80, «О банковской тайне» уполномоченный орган по результатам своего анализа направляет органам уголовного преследования уведомление с информацией об обоснованных подозрениях об отмывании денег или финансировании терроризма, в том числе – информацию, содержащую банковскую тайну, а по собственной инициативе – и иную информацию по этому поводу. Имеющаяся в распоряжении уполномоченного органа информация, являющаяся банковской тайной, предоставляется органам уголовного преследования на основании их обоснованного запроса, она может быть предоставлена также иностранным органам финансовой разведки.[15].

Кроме того, согласно ч.1.1 ст.233 УПК РА орган, осуществляющий уголовное преследование, незамедлительно накладывает арест на подлежащее взысканию в пользу государства имущество, предусмотренное ч.1 ст.103.1 УК РА, т.е. на имущество „прямо, или косвенно образовавшееся или полученное в результате совершения преступления, полученные от использования этого имущества доходы, или выгоды иного вида, на орудия и средства, использованные, или предусмотренные для использования в совершении такого преступления, в результате которого получено имущество, направленное на финансирование терроризма, полученные от использования этого имущества доходы, или выгоды иного вида, на предметы контрабанды, перемещенные контрабандным путем через государственную границу Республики Армения и предусмотренные ст.ст.215.1, 235.1 и 267.1 УК, а при их отсутствии – на равноценное им имущество, за исключением имущества третьих добросовестных лиц, имущества необходимого для возмещения вреда, причиненного преступлением потерпевшему и гражданскому истцу...”[16].

П.9 ст.5 и ст.27.1 закона РА от 04.12.2001г. №3Р-274 „О нотариате” обязывает нотариусов в случаях и порядке, установленных законом „О борьбе против отмывания денег и финансирования терроризма”, представлять уполномоченному органу информацию, являющуюся нотариальной тайной, при наличии подозрения в отмывании денег, или финансировании терроризма, или на основании запроса уполномоченного органа. Нотариусы обязаны выполнять требования положений о противодействии отмыванию денег, а за их неисполнение к ним применяются меры ответственности[17].

Согласно ч.3 ст.25 и ст.39 закона РА от 14.12.2004г. №3Р-29 „Об адвокатуре” в случае подозрения о готовящемся отмывании денег и финансировании терроризма, а также на основании запроса уполномоченного органа адвокаты обязаны предоставить об этом информацию, являющуюся адвокатской тайной, в противном случае они привлекаются к административной или дисциплинарной ответственности. Те же основания предоставления информации, являющейся коммерческой, или страховой тайной, предусмотрены п.,<sup>д1</sup> ч.2 ст.18 и ст.31.4 закона РА от 26.12.2002г. №3Р-512-Н „Об аудиторской деятельности” и ч.3 ст.111 закона РА от 09.04.2007г. №3Р-177-Н „О страховании и страховой деятельности”[18].

Нормы закона РА от 23.03.2018г. №3Р-206 „О публичной службе” также призваны обеспечивать действенное предупреждение отмывания денег и коррупционных деяний. В соответствии со ст.34 Закона должностные лица–декларанты, т.е. лица, занимающие государственную должность, лица, занимающие должность руководителей муниципалитетов с населением 15 000 человек и более и их заместители, руководители административных районов Ереванского муниципалитета и их заместители, лица, занимающие должность 1-й и 2-й подгрупп руководящих должностей гражданской службы, генеральный секретарь министерства иностранных дел, лица, занимающие высшие должности военной службы, лица, занимающие главную должность в Полиции, Налоговой, Таможенной, Уголовно-исполнительной службе и Службе, обеспечивающей принудительное исполнение судебных актов (за исключением лиц, занимающих государственную дискреционную долж-

ность) представляют декларацию **об имуществе, доходах и интересах**. Лица же, состоящие в государственной дискреционной должности, и ряд других лиц представляют декларацию только **об имуществе и доходах**. Члены семьи должностного лица также являются декларантами, они в декларации должностного лица-декларанта представляют данные о своем имуществе и доходах[19].

Ч.2 ст.128 таможенного кодекса РА (ТКА) устанавливает, что в случае декларирования наличной валюты РА или иностранной валюты, или ценных бумаг на предъявителя указываются также сведения об источниках их приобретения. Ст.155 ТКА обязывает таможенные органы при необычном характере ввоза или вывоза через таможенную границу РА золота, других драгоценных металлов или драгоценных камней на основании международных договоров, а при их отсутствии - на основании взаимности и по собственной инициативе или по запросу уведомлять таможенные или другие компетентные органы государств, из которых эти товары ввозятся в РА или в которые они вывозятся из РА, для принятия соответствующих мер по установлению источника приобретения товаров, страны назначения и цели перевозки. Таможенные органы представляют сведения в уполномоченный орган о ввозе, вывозе или транзитной перевозке упомянутого имущества.

При возникновении подозрений в отмыывании денег или финансировании терроризма сведения о сумме валюты или ценных бумаг на предъявителя и идентификационные сведения их владельцев хранятся минимум 5 лет. На основании информации, предоставляемой Центральным банком РА, таможенные органы полномочны сроком до 5 дней запретить или ограничить перевозку имущества с целью установления фактических данных, связанных с отмыыванием денег или финансированием терроризма, а в исключительных случаях этот срок может быть продлен еще на 5 дней. За незаконную перевозку валюты или ценных бумаг на предъявителя при отсутствии составов преступлений, предусмотренных ст.ст.190 и 217<sup>1</sup> УК РА, предусмотрена административная ответственность[20].

## **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Кудрявцев В.Н., Эминов В.Е. Криминология, 4-ое издание, переработанное и дополненное, Москва, НОРМА, 2009г, стр.290.
2. Н.Кузнецова Н.Ф., Лунев В.В. Криминология, 2-ое издание, переработанное и дополненное, Москва, ВолтерсКлувер, 2004г, стр.186.
3. Прозументов Л.М. и Шеслер А.В., Криминология (Общая часть), Томск, 2017г, стр.229.
4. Быстрова Ю.В., Система предупреждения легализации (отмыывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, кандидатская диссертация, Москва, 2010г, стр.19-20.
5. ՀՀ սահմանադրություն (փոփոխություններով), Երևան, 2018թ., հոդ. 11, հոդ.59 մաս 1-ին, հոդ. 60 մաս 1-ին, հոդ.86 կետ 1-ին:
6. ՀՀ քրեական օրենսգիրք, հոդ.103.1, հոդ.190, հոդ.310.1, arlis.am
7. «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» 2008թ. մայիսի 26-ի թիվ ՀՕ-80 ՀՀ օրենք («Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին ՀՀ օրենքում փոփոխություն կատարելու մասին» 2014թ. հունիսի 21-ի թիվ ՀՕ-113-Ն ՀՀ օրենքի խմբագրությամբ, 17.012018թ., 01.03.2018թ. և 24.10.2018թ. փոփոխություններով և լրացումներով), հոդ. 1,հոդ.3 կետ 4-րդ և 8-րդ, հոդվածներ 5, 7, 10, 15, 30 մաս 9-րդ, հոդ.31,arlis.am
8. Жубрин Р.В., Основы профилактики легализации преступных доходов, докторская диссертация, Москва, 2013г, стр.151-153.

9. Վարչական իրավախախտումների վերաբերյալ ՀՀ օրենսգիրք, հոդ.165<sup>9</sup>, arlis.am
10. «Հայաստանի Հանրապետությունում ստուգումների կազմակերպման և անցկացման մասին» 2000թ. ապրիլի 17-ի թիվ ՀՕ-60 ՀՀ օրենք, հոդ.1 կետ 6-րդ, arlis.am
11. «Վիճակախաղերի մասին» 2003թ. դեկտեմբերի 17-ի թիվ ՀՕ-3-Ն ՀՀ օրենք, հոդ.4 մաս 1-ին կետ 5-րդ, մաս 2-րդ կետ 5-րդ, arlis.am
12. «Շահումով խաղերի և խաղատների մասին» 2003թ. դեկտեմբերի 13-ի թիվ ՀՕ-1-Ն ՀՀ օրենք, հոդ. 4.1, հոդ. 4.2, arlis.am
13. «Արժեթղթերի շուկայի մասին» 2007թ. հոկտեմբերի 11-ի թիվ ՀՕ-195 ՀՀ օրենք, հոդ. 44 մաս 1-ին կետ 9-րդ, մաս 2 կետ 3-րդ, arlis.am
14. «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» 1996թ. հունիսի 30-ի թիվ ՀՕ-68 ՀՀ օրենք, հոդ.18 մարտի 2-րդ «Ժ» կետ, հոդ.18<sup>1</sup> մաս 2-րդ, arlis.am
15. «Բանկային գաղտնիքի մասին» 1996թ. հոկտեմբերի 7-ի թիվ ՀՕ-80 ՀՀ օրենք, հոդ.13.1, arlis.am
16. ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգիրք, հոդ.233 մաս 1.1-րդ, arlis.am
17. «Նոտարիատի մասին» 2001թ. դեկտեմբերի 4-ի թիվ ՀՕ-274 ՀՀ օրենք, հոդ.5 կետ 9-րդ, հոդ. 27.1, arlis.am
18. «Աուդիտորական գործունեության մասին» 2002թ. դեկտեմբերի 26-ի թիվ ՀՕ-512-Ն ՀՀ օրենք, հոդ.18 մաս 2-րդ «դ1» կետ, «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» 2007թ. ապրիլի 9-ի թիվ ՀՕ-177-Ն ՀՀ օրենք, հոդ.111 մաս 3-րդ, arlis.am
19. «Հանրային ծառայության մասին» 2018թ. մարտի 23-ի թիվ ՀՕ-206 ՀՀ օրենք, հոդ.34, arlis.am
20. ՀՀ մաքսային օրենսգիրք, հոդ.128 մաս 2-րդ, հոդ.155, arlis.am

## **РЕЗЮМЕ**

### **Правовое регулирование предупреждения легализации преступных доходов в Республике Армения Степан Цагикян, Армен Бошнагян**

В статье рассматривается законодательство, направленное на правовое регулирование предупреждения легализации преступных доходов в Республике Армения, анализируются относящиеся к этой задаче конституционные, административные, банковские, уголовные, уголовно-процессуальные, таможенные и другие правовые нормы.

## **ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ**

### **Փողերի լվացման կանխարգելման իրավական կարգավորումը Հայաստանի Հանրապետությունում Ստեփան Ծաղիկյան, Արմեն Բոշնաղյան**

*Բանալի բառեր`* փողերի լվացում, կանխարգելում, իրավակարգավորում, հանցավոր եկամուտները, օրինականացնել, գույք:

Հոդվածում քննարկվում են Հայաստանի Հանրապետությունում փողերի լվացման կանխարգելմանն ուղղված իրավակարգավորման դրույթները, վերլուծվում են այդ խնդրին վերաբերող սահմանադրական, վարչական, բանկային, քրեաիրավական, քրեադատավարական և այլ իրավանորմեր:



SUMMARY

**Legislative Regulation of Money Laundering Prevention in the Republic of Armenia  
Stepan Tsaghikyan, Armen Boshnaghyan**

**Keywords:** money laundering, prevention, legal regulation, criminal proceeds, legalization, property.

Legal regulation rules on prevention of money laundering in the Republic of Armenia are considered in the article. Issues related to the constitutional, administrative, banking, criminal proceedings and other legislative norms are discussed.