

## ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ РОСФИНМОНИТОРИНГА НА ПУТИ БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Татьяна Николаевна АГАПОВА<sup>a,\*</sup>, Артем Витальевич ИВАНОВ<sup>b</sup>

<sup>a</sup> доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры финансов и экономического анализа, Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя, Москва, Российская Федерация  
tnagarova@gmail.com

<sup>b</sup> адъюнкт кафедры финансов и экономического анализа, Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя, Москва, Российская Федерация  
ivanof91@mail.ru

\* Ответственный автор

### История статьи:

Принята 20.04.2015  
Одобрена 26.04.2015

УДК 33.336.1

### Ключевые слова:

Росфинмониторинг, отмывание доходов, обналичивание, финансирование терроризма

### Аннотация

**Тема.** Статья посвящена противодействию «отмыванию» доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), что является одной из важных задач обеспечения экономической безопасности государства, требующей взаимодействия и координации деятельности международных, государственных и частных структур. В системе экономической безопасности Российской Федерации на государственном уровне ключевым субъектом по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем, является Федеральная служба по финансовому мониторингу. В настоящее время приобрела актуальность проблема создания наиболее эффективной системы анализа информационных ресурсов службой финансового мониторинга.

**Цель.** Изучение состояния деятельности Росфинмониторинга, направленной на противодействие легализации преступных доходов, а также уровня взаимодействия с правоохранительными органами в данной области.

**Методология.** В настоящей работе применялись такие общенаучные методы, как абстрактно-логический метод, обобщение, систематизация, сравнение, индукция, дедукция, анализ и синтез. В ходе экономического анализа использовались экономико-статистический и системно-структурный методы.

**Результаты.** В работе рассмотрены основные направления деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу, дана оценка ее взаимодействия с правоохранительными органами на основе анализа финансовых расследований в области ПОД/ФТ.

**Выводы и значимость.** Практическое значение исследования состоит в возможности использования его материалов и выводов при оценке состояния преступности. Также основные положения и рекомендации работы могут использоваться в качестве научно-методической основы для оценки системы ПОД/ФТ в современной России. Сделан вывод о том, что Росфинмониторингу в целях совершенствования анализа информации в области ПОД/ФТ необходимо внедрять в практику аналитической работы инновационные технологии и более эффективное взаимодействие с подразделениями правоохранительных органов.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2015

Тема совершенствования анализа информационных ресурсов, используемых для противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) приобрела особую актуальность в связи со значительно возрастающим воздействием криминальных структур на реальную экономику Российской Федерации. Отмывание преступных доходов и их проникновение в легальную экономику наблюдается сейчас во многих странах и представляет собой крайне опасное явление [1–8]. Очевидно, что отмывание «грязных» денег оказывает

существенное влияние на распределение внутренних и международных денежных ресурсов, тем самым подрывая макроэкономическую стабильность. Поэтому борьба с этим явлением – одно из важных стратегических направлений противодействия организованной преступности [9–15].

Главным финансовым институтом в России, способствующим решению проблем в области ПОД/ФТ, является Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг, ФСФМ) – федеральный орган исполнительной власти, разрабатывающий и принимающий меры по

Основные функции Росфинмониторинга в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма



*Примечание.* ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

выявлению, пресечению финансовых нелегальных схем, основные функции которого отображены на рисунке.

Для успешного выполнения функций Росфинмониторинга, отображенных на рисунке, проводится деятельность, касающаяся сбора, обработки и анализа информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации. Надлежащее выполнение обозначенных функций крайне затруднено техническими проблемами, значительным количеством недостоверной информации, нехваткой необходимого числа квалифицированных специалистов, а также важностью введения более детальных показателей, способных отразить «картину событий» подробнее [2, 16–21].

Результаты деятельности Росфинмониторинга с учетом использования имеющегося инструментария и порядка принимаемых управленческих решений в ходе финансовых расследований, проблем в сфере противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, можно проследить на примере данных исследования авторов.

В соответствии с письмом Аппарата Правительства РФ от 03.09.2013 № П13-41050 во исполнение п. 11 поручения Председателя Правительства РФ от 21.05.2012 № ДМ-П13-2859 (по обеспечению

выполнения Указа Президента РФ от 07.05.2012 № 596) по вопросу реализации мер, направленных на повышение прозрачности финансовой деятельности хозяйственных обществ, включая противодействие уклонению от налогообложения в Российской Федерации с помощью офшорных компаний и фирм-однодневок, разработан и принят Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям»<sup>1</sup> (далее – Федеральный закон № 134-ФЗ).

Федеральным законом № 134-ФЗ предусмотрен комплекс мер, направленных на предотвращение, выявление и пресечение незаконных финансовых операций, в том числе с использованием фирм-однодневок, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, уклонения от уплаты налогов и таможенных платежей, а также получения коррупционных доходов. Законом ужесточены требования при государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также предусмотрена обязанность для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами

<sup>1</sup> О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям: Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ (ред. от 29.06.2015).

и иным имуществом, устанавливая бенефициарных владельцев своих клиентов.

Реализуется Федеральный закон № 134-ФЗ непосредственно Федеральной службой по финансовому мониторингу, в том числе Межведомственной рабочей группой по противодействию незаконным финансовым операциям (далее – МРГ), образованной распоряжением Президента РФ от 28.07.2012 № 344-рп.

По данным Росфинмониторинга, за период с января по август 2013 г. объем операций обналичивания на территории Российской Федерации составил более 500 млрд руб., из которых более 50% операций проведено физическими лицами. Лидерами по операциям обналичивания являются клиенты кредитных организаций, расположенных на территории Центрального, Северо-Кавказского и Приволжского федеральных округов.

Так, на территории Северного Кавказа основным центром обналичивания до начала 2013 г. являлась Республика Дагестан. Пресечению обналичивания способствовали целевые мероприятия правоохранительных и контрольных органов в регионе, а также отзыв в конце 2012 г. – начале 2013 г. лицензий у ряда дагестанских банков.

Регулярный мониторинг сомнительных операций показал, что основная площадка для обналичивания к началу 2013 г. сместилась в Самарскую область. Выявлен значительный рост объемов операций обналичивания денежных средств с участием клиентов кредитных организаций Самарской области. Так, за 2013 г. объемы таких операций в регионе выросли в 4 раза.

Указанная финансовая теневая схема с участием большого круга физических лиц действовала на базе Поволжского Банка ОАО «Сбербанк России». В период с января по август 2013 г. через указанный банк было обналичено свыше 140 млрд руб., что составляет примерно 78% от всей суммы средств, обналиченных кредитными организациями области в 2012–2013 гг. В большинстве случаев денежные средства в безналичной форме перечислялись на счета физических лиц и обналичивались.

В результате мероприятий, скоординированных Генеральной прокуратурой РФ с участием органов МВД России, ФНС России, ФСБ России, Банка России и Росфинмониторинга, в Самарской области зафиксировано заметное снижение объемов операций обналичивания с 26 млрд руб. в июле 2013 г. до 300 млн руб. к началу 2014 г.

В настоящее время существенного роста или концентрации крупных объемов операций обналичивания на территории какого-либо региона или кредитной организации не выявлено. В этой связи вопрос «перемещения» денежных средств по территории Российской Федерации для дальнейшего незаконного обналичивания остается открытым и нуждается в постоянном мониторинге.

Приведенные факты успешного противодействия незаконным финансовым операциям свидетельствуют о существенном потенциале скоординированной работы органов государственной власти Российской Федерации на данном направлении.

Всего в 2013 г., согласно данным проведенных финансовых расследований, Росфинмониторингом направлено в правоохранительные органы 56 материалов с признаками отмыывания доходов, полученных преступным путем, по которым установлено использование фирм-однодневок. По указанным материалам возбуждено 28 уголовных дел, причем 13 из них – по ст. 174 УК РФ «Легализация (отмыывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем» и ст. 174.1 УК РФ «Легализация (отмыывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления».

Так, Управлением МВД России по Вологодской области с учетом материалов, представленных Росфинмониторингом, возбуждено 9 уголовных дел в отношении группы лиц, организовавшей «теневую» финансовую схему по хищению средств Вологодского филиала ОАО «Банк Москвы». Всего же путем получения кредитных средств и перечисления их в адрес аффилированных юридических лиц с признаками фиктивности похищено более 60 млн руб.

Главным управлением экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России при участии Росфинмониторинга пресечена деятельность преступного сообщества под руководством некоего С.Г. Магина, организованного в целях осуществления незаконной банковской деятельности. Под контролем преступного формирования находился ряд российских кредитных организаций, в том числе ОАО КБ «Мастер-банк» и некоторые другие. Денежные средства обналичивались через расчетные счета фирм-однодневок, открытые в подконтрольных банках, либо конвертировались и переводились в банки Кипра, КНР и прибалтийских государств. Всего выведено в теневой оборот свыше 36 млрд руб. Доход от противоправной деятельности составил более

575 млн руб. В отношении участников преступной группы 03.07.2013 возбуждено уголовное дело по ч. 1 и 2 ст. 210 УК РФ «Организация преступного сообщества (преступной организации) или участие в нем (ней)», а также ч. 2 ст. 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность».

С использованием материалов Росфинмониторинга возбуждено уголовное дело по ч. 2 ст. 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность» в отношении участников организованной группы, возглавляемой должностным лицом ООО КБ «Банк расчетов и сбережений», занимавшихся обналичиванием и выводом денежных средств за пределы Российской Федерации под фиктивные контракты. Установлено, что нелегальный оборот по счетам подконтрольных участникам группы фирм-однодневок составил более 1,6 млрд руб.

В 2014 г. Росфинмониторингом отмечается также тенденция вывода значительных сумм под видом инвестирования денежных средств в девелоперские проекты на территории ряда европейских стран. Так, в ходе работы по линии пресечения преступлений, совершенных в банковской сфере, а также пресечения каналов незаконного вывода денежных средств за рубеж в поле зрения Росфинмониторинга попала венчурная компания, которая по договорам брокерского и депозитарного обслуживания в адрес брокерской кипрской компании перевела денежные средства в объеме более 1,2 млрд руб. Установлено, что на счет венчурной компании денежные средства поступали по договорам покупки опционов от российской брокерской организации, участвующей в крупномасштабной схеме обналичивания денежных средств с использованием счетов физических лиц. Материалы, анализирующие противоправную деятельность с признаками легализации доходов, полученных преступным путем, были направлены в правоохранительные органы, где начато расследование.

Проведенный анализ международных финансовых потоков за 2012–2013 гг. позволил определить страны вывода денежных средств из Российской Федерации, среди которых основными являются Кипр и Швейцария.

В среднем за 2013 г. отток капитала на Кипр составил порядка 12 млрд руб. вместо 63 млрд руб. за 2012 г. Отсюда видно, что отток капитала из России на Кипр снизился более чем в 5 раз. Однако, несмотря на долговой, финансовый, бюджетный и экономический кризис на Кипре в 2012–2013 гг., страна остается на 1-м месте по объему вывода

денежных средств с суммой 969 млрд руб.

В Швейцарию за период с 2012 по май 2013 г. было выведено более 242,5 млрд руб. Из указанных объемов на долю юридических лиц приходится порядка 19 тыс. операций на сумму 227,7 млрд руб., на долю физических лиц – 1,5 тыс. операций на сумму около 14,8 млрд руб.

Росфинмониторингом контролируется исходящий поток в адрес получателей в Швейцарии на предмет возможного участия плательщиков в экономических преступлениях.

Проведенные исследования подтверждают, что Росфинмониторинг успешно выполняет свои задачи в рамках финансовых расследований, а также осуществляет межведомственное взаимодействие.

Материалы Росфинмониторинга, направляемые внешним пользователям, таким как правоохранительные органы, согласно ст. 8 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>2</sup>, служат основанием для принятия процессуальных решений в отношении объекта проверки. Для повышения результативности деятельности Росфинмониторинга правоохранительные органы обязаны отчитываться об использовании материалов, предоставляемых Росфинмониторингом по соглашению между МВД России и Росфинмониторингом. Для этого необходим более жесткий контроль за использованием материалов Росфинмониторинга. Надзор за соблюдением данной деятельности осуществляет Генеральная прокуратура РФ.

В Росфинмониторинг ежедневно поступает более 25 тыс. сообщений. За 2013–2014 гг. принято и обработано более 19 млн сведений об операциях от кредитных и некредитных организаций, с признаками сомнительности отобрано около 175 тыс. операций (менее 1% от общего количества обработанных сообщений) на сумму более 1,1 трлн руб.

Однако следует отметить, что за указанный период времени из правоохранительных органов продолжали поступать запросы без указания фабулы (отсутствие описания предикатного преступления, роли организации, периода совершения финансовых операций), но с большим количеством объектов

<sup>2</sup> О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 08.06.2015).

проверки. Это значительно затрудняло оценку и анализ финансовых операций фигурантов на участке первичной проверки материалов, а в ряде случаев не позволяло принять решение о необходимости проведения дальнейшей углубленной проверки.

Одной из главных задач Росфинмониторинга является повышение эффективности деятельности функциональных подразделений, что может быть

достигнуто за счет оптимального использования полученной информации и совершенствования программно-технического обеспечения деятельности службы, разработки и внедрения в практику аналитической работы инновационных технологий информационного поиска и совершенствования анализа информации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### Список литературы

1. *Зубков В.А., Осипов С.К.* Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Спецкнига, 2007. 752 с.
2. *Зубков В.А.* Формирование и развитие системы финансового мониторинга в Российской Федерации. М.: Университетская книга, 2008. 424 с.
3. *Васильев А.В.* Объект преступления при легализации доходов от преступной деятельности // *Законность*. 2004. № 9. С. 2–5.
4. *Васильева Я.Ю.* Бандитизм и легализация преступных доходов // *Уголовный процесс*. 2005. № 10. С. 9–18.
5. *Иванов Э.А.* Система международно-правовых норм в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем // *Государство и право*. 2005. № 2. С. 44–49.
6. *Камынин И.Д.* Противодействие легализации преступных доходов с учетом рекомендаций ФАТФ // *Законность*. 2005. № 4. С. 18–22.
7. *Михайлов В.И.* Противодействие легализации доходов от преступной деятельности: Правовое регулирование, уголовная ответственность, оперативно-розыскные мероприятия и международное сотрудничество. СПб.: Юридический центр Пресс, 2002. 428 с.
8. *Хейне П., Боуттке П. Дж., Причитко Д.Л.* Экономический образ мышления: пер. с англ. 10-е изд. М.: Вильямс, 2005. 544 с.
9. *Волженкин Б.В.* Преступления в сфере экономической деятельности (экономические преступления). СПб.: Юридический центр Пресс, 2002. 641 с.
10. *Волотова Е.О.* Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного другими лицами преступным путем // *Адвокат*. 2011. № 2. С. 38–51.
11. *Денисов И.К.* Понятие легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества в отечественном уголовном праве // *Адвокат*. 2011. № 4. С. 22–24.
12. *Жубрин Р.В.* Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты. М.: Волтерс Клувер, 2011. 339 с.
13. *Камынин И.Д.* Легализация (отмывание) преступных доходов и иного имущества // *Уголовный процесс*. 2005. № 8. С. 63–64.
14. *Соловьев И.Н.* О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем // *Налоговый вестник*. 2005. № 4. С. 160–163.
15. *Харук А.Л.* Уголовно-правовые проблемы борьбы с преступлениями, связанными с легализацией денежных средств, совершаемыми в целях финансирования терроризма // *Российский следователь*. 2011. № 1. С. 30–32.
16. *Жубрин Р.В.* Вопросы расследования легализации преступных доходов // *Российский следователь*. 2012. № 1. С. 13–14.
17. *Жубрин Р.В.* Надзор за исполнением законов о противодействии легализации преступных доходов органами государственного контроля (надзора) // *Законность*. 2011. № 10. С. 9–12.
18. *Журавлев М.П., Журавлева Е.М.* Ответственность за легализацию (отмывание) преступных доходов: закон и судебная практика // *Журнал российского права*. 2004. № 3. С. 32–42.
19. *Карпович О.Г.* Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов в России. М.: Юрист, 2009. 232 с.
20. *Киселев И.А., Леханова Е.С.* Расследование отмывания преступных доходов: рекомендации для следователей. М.: Юриспруденция, 2011. 128 с.
21. *Третьяков И.Л.* Легализация «грязных денег» в России и меры борьбы с ней // *Закон и право*. 2004. № 7. С. 16–17.

## PRIORITY AREAS OF THE FEDERAL FINANCIAL MONITORING SERVICE'S ACTIVITIES FOR COUNTERING ILLEGAL MONEY LAUNDERING

Tat'yana N. AGAPOVA<sup>a,\*</sup>, Artem V. IVANOV<sup>b</sup>

<sup>a</sup> Kikot Moscow University of Ministry of Interior of Russia, Moscow, Russian Federation  
tnagapova@gmail.com

<sup>b</sup> Kikot Moscow University of Ministry of Interior of Russia, Moscow, Russian Federation  
ivanof91@mail.ru

\* Corresponding author

### Article history:

Received 20 April 2015

Accepted 26 April 2015

**Keywords:** Federal Financial Monitoring Service, money laundering, encashment, terrorism financing

### Abstract

**Importance** The article examines the countering money laundering and terrorism financing, being one of the State's economic security aspects that requires international, governmental and private organizations cooperate and coordinate their activities. The Federal Financial Monitoring Service is the key agent against money laundering, within the economic security system of the Russian Federation. Currently, there are a lot of discussions on setting up the most effective system for the Federal Financial Monitoring Service to analyze information resources.

**Objectives** The research studies anti-money laundering activities of the Federal Financial Monitoring Service and the level of its cooperation with law enforcement authorities concerning this issue.

**Methods** The research employs such general scientific methods as an abstraction and logic method, generalization, systematization, comparison, induction, deduction, analysis and synthesis. During the economic analysis, we approached to economic, statistical, system and structural methods.

**Results** The research explores the main areas of the Service's financial monitoring, evaluates its cooperation with law enforcement authorities by analyzing financial investigations in money laundering and terrorism financing.

**Conclusions and Relevance** The research brings practical value as its outcome and conclusions can be used to evaluate the criminal situation. The main provisions and recommendations can serve as a methodological basis for evaluating the anti-money laundering and terrorism financing system in modern Russia. We conclude that the Federal Financial Monitoring Service should implement IT in its analytical practices and cooperate more effectively with law enforcement units in order to improve the analysis of information on money laundering and terrorism financing.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2015

### References

1. Zubkov V.A., Osipov S.K. *Rossiiskaya Federatsiya v mezhdunarodnoi sisteme protivodeistviya legalizatsii (otmyvaniyu) prestupnykh dokhodov i finansirovaniyu terrorizma* [The Russian Federation in the international system for countering illegal money laundering and terrorism financing]. Moscow, Spetskniga Publ., 2007, 752 p.
2. Zubkov V.A. *Formirovanie i razvitie sistemy finansovogo monitoringa v Rossiiskoi Federatsii* [Formation and development of the financial monitoring system in the Russian Federation]. Moscow, Universitetskaya kniga Publ., 2008, 424 p.
3. Vasil'ev A.V. Ob'ekt prestupleniya pri legalizatsii dokhodov ot prestupnoi deyatelnosti [The target of crime when the legalizing illegal income]. *Zakonnost' = Legitimacy*, 2004, no. 9, pp. 2–5.
4. Vasil'eva Ya.Yu. Banditizm i legalizatsiya prestupnykh dokhodov [Banditry and the money laundering]. *Ugolovnyi protsess = Criminal Proceedings*, 2005, no. 10, pp. 9–18.
5. Ivanov E.A. Sistema mezhdunarodno-pravovykh norm v sfere bor'by s legalizatsiei (otmyvaniem) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem [The system of international law on anti-money laundering]. *Gosudarstvo i pravo = State and Law*, 2005, no. 2, pp. 44–49.

6. Kamynin I.D. Protivodeistvie legalizatsii prestupnykh dokhodov s uchetoм rekomendatsii FATF [Combating money laundering in line with the FATF guidelines]. *Zakonnost' = Legitimacy*, 2005, no. 4, pp. 18–22.
7. Mikhailov V.I. Protivodeistvie legalizatsii dokhodov ot prestupnoi deyatel'nosti: Pravovoe regulirovanie, ugovnaya otvetstvennost', operativno-rozysknye meropriyatiya i mezhdunarodnoe sotrudnichestvo [Countering illegal money laundering: legal regulation, criminal liability, investigative operations and international cooperation]. St. Petersburg, Yuridicheskii tsentr Press Publ., 2007, 428 p.
8. Heyne P., Boettke P.J., Prychitko D.L. *Ekonomicheskii obraz myshleniya* [The Economic Way of Thinking]. Moscow, Vil'yams Publ., 2007, 544 p.
9. Volzhenkin B.V. Prestupleniya v sfere ekonomicheskoi deyatel'nosti (ekonomicheskie prestupleniya) [Crimes in economic activities (economic crimes)]. St. Petersburg, Yuridicheskii tsentr Press Publ., 2009, 641 p.
10. Volotova E.O. Legalizatsiya (otmyvanie) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, priobretennogo drugimi litsami prestupnym putem [Legalization (laundering) of money or other property acquired by other persons by criminal means]. *Advokat = Advocate*, 2011, no. 2, pp. 38–51.
11. Denisov I.K. Ponyatie legalizatsii (otmyvaniya) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva v otechestvennom ugovnom prave [The concept of legalization (laundering) of money or other property in the domestic criminal law]. *Advokat = Advocate*, 2011, no. 4, pp. 22–24.
12. Zhubrin R.V. *Bor'ba s legalizatsiei prestupnykh dokhodov: teoreticheskie i prakticheskie aspekty* [Countering illegal money laundering: theoretical and practical aspects]. Moscow, Wolters Kluwer Publ., 2011, 339 p.
13. Kamynin I.D. Legalizatsiya (otmyvanie) prestupnykh dokhodov i inogo imushchestva [Legalization (laundering) of illegal proceeds and other property]. *Ugolovnyi protsess = Criminal Proceedings*, 2005, no. 8, pp. 63–64.
14. Solov'ev I.N. O protivodeistvii legalizatsii dokhodov, poluchennykh prestupnym putem [On countering money laundering]. *Nalogovyi vestnik = Tax Bulletin*, 2005, no. 4, pp. 160–163.
15. Kharuk A.L. Ugolovno-pravovye problemy bor'by s prestupleniyami, svyazannymi s legalizatsiei denezhnykh sredstv, sovershaemymi v tselyakh finansirovaniya terrorizma [Criminal and legal issues of countering money laundering crimes committed for terrorism financing]. *Rossiiskii sledovatel' = Russian Investigator*, 2011, no. 1, pp. 30–32.
16. Zhubrin R.V. Voprosy rassledovaniya legalizatsii prestupnykh dokhodov [Issues of investigating money laundering]. *Rossiiskii sledovatel' = Russian Investigator*, 2012, no. 1, pp. 13–14.
17. Zhubrin R.V. Nadzor za ispolneniem zakonov o protivodeistvii legalizatsii prestupnykh dokhodov organami gosudarstvennogo kontrolya (nadzora) [State controlling authorities' supervision over enforcement of anti-money laundering laws]. *Zakonnost' = Legitimacy*, 2011, no. 10, pp. 9–12.
18. Zhuravlev M.P., Zhuravleva E.M. Otvetstvennost' za legalizatsiyu (otmyvanie) prestupnykh dokhodov: zakon i sudebnaya praktika [Liability for illegal money laundering (legalization): laws and court practice]. *Zhurnal rossiiskogo prava = Journal of Russian Law*, 2004, no. 3, pp. 32–42.
19. Karpovich O.G. Protivodeistvie legalizatsii (otmyvaniyu) prestupnykh dokhodov v Rossii [Countering illegal money laundering (legalization) in Russia]. Moscow, Yurist Publ., 2009, 232 p.
20. Kiselev I.A., Lekhanova E.S. *Rassledovanie otmyvaniya prestupnykh dokhodov: rekomendatsii dlya sledovatelei* [Investigation of money laundering: recommendations for investigators]. Moscow, Yurisprudentsiya Publ., 2011, 128 p.
21. Tret'yakov I.L. Legalizatsiya “gryaznykh deneg” v Rossii i mery bor'by s nei [Legalizing ‘dirty money’ in Russia and the countering measures]. *Zakon i pravo = Laws and Regulations*, 2004, no. 7, pp. 16–17.