

УДК 342.56

**Некоторые проблемные аспекты взаимодействия
подразделений ОВД с Росфинмониторингом при
выявлении, раскрытии и расследовании преступлений
связанных с легализацией доходов полученных
преступным путем в рамках создания и управления
Евразийской транспортной системы**

Зацепин Александр Михайлович

Кандидат юридических наук, доцент,
Российская правовая академия Министерства юстиции РФ,
117638, Россия, Москва, ул. Азовская, 2, корп. 1;
e-mail: tp0507@yandex.ru

Аннотация

Автор рассматривает вопросы взаимодействия между органами, в которых может накапливаться, храниться и систематизироваться информация о легализации преступных доходов, а также благодаря которым обеспечивается тесное взаимодействие структурных подразделений различных уровней государственной системы. Проводится анализ деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), которая решает актуальные задачи обеспечения финансовой безопасности государства.

Ключевые слова

Легализация доходов, Комплексная программа, Росфинмониторинг, финансовый контроль.

Введение

На современном этапе развития государственной экономики наличие альтернативных маршрутов, пролегающих через территорию соседних государств, значительные внешние эффекты развития транспортной системы определяют целесообразность применения такой тарифной политики, которая обеспечивала бы достаточно высокую загрузку мощностей этой системы и тем самым ускорение окупаемости инвестиций в транспортную инфраструктуру.

Как отмечается в Комплексной программе, проект строительства евразийской транспортной системы обладает *«мультипликационным эффектом»*, то есть запускает цепную реакцию создания других технологических, экономических и социальных средств обеспечения интересов России. Наряду с этим транзитные услуги способствуют реализации эффекта масштаба, они помогают удешевлению транспортных услуг для внутреннего рынка. Вместе с тем оказание транзитных услуг не должно мешать удовлетворению спроса внутри страны на транспортные услуги.

Необходимо отметить и тот момент, что ставка на высокую рен-

табельность инвестиций в транспортную инфраструктуру способна затормозить экономическое развитие страны, роль частных инвестиций в формировании такой инфраструктуры не следует преувеличивать. Особенно по транспортным проектам, где текущий спрос существенно меньше перспективного спроса на транспортные услуги, основная нагрузка по созданию транспортной инфраструктуры ложится на государство.

Наряду с этим не стоит забывать и о том факте, что любые крупномасштабные проекты требуют вливания крупных инвестиционных финансовых массивов, что, в свою очередь, несомненно, привлекает внимание недобросовестных подрядчиков, которые под различными предлогами, в том числе и противозаконными, пытаются обеспечить себе доступ к этим массивам с целью использования (легализации) их в своих корыстных целях.

Высокая степень выявления, пресечения и раскрытия такого рода преступных проявлений может быть обеспечена лишь тесным взаимодействием структурных подразделений различных уровней государственной системы.

Так отдельное место в вопросах взаимодействия между органа-

ми, в которых может накапливаться, храниться и систематизироваться информация о легализации преступных доходов, занимает сотрудничество органов дознания и следствия с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Анализ деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу

В целях предупреждения и устранения условий для легализации капиталов, добытых преступным путём, создана система финансового контроля. Указом Президента РФ от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»¹ образован Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу, уполномоченный принимать меры по противодействию легализации (от-

мыванию) доходов, полученных преступным путём, и координирующий деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.

В дальнейшем, согласно Указу Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти»², Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу преобразован в Федеральную службу по финансовому мониторингу³, а его функции по принятию нормативных правовых актов в установленной сфере деятельности переданы Министерству финансов Российской Федерации.

При выявлении подозрительных финансовых операций и иных сделок, дающих основание полагать, что они связаны с легализацией доходов, полученных преступным путём, или с финансированием терроризма, Росфинмониторинг направляет в пра-

1 Указ Президента РФ от 1 ноября 2001 г. N 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 8 апреля, 19 ноября 2003 г., 9 марта, 29 ноября 2004 г., 22 марта 2005 г.) // СЗ РФ. – 5.11.2001. – № 45. – ст. 4251.

2 Указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. N314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 20 мая 2004 г., 15 марта, 14 ноября, 23 декабря 2005 г., 27 марта 2006 г., 15 февраля, 24 сентября 2007 г., 12 мая, 7 октября, 25 декабря 2008 г., 22 июня 2009 г.) // СЗ РФ. – 15.03.2004. – № 11. – ст. 945.

3 Далее Росфинмониторинг.

воохранительные органы материалы об этих операциях и сделках. При этом такие операции и сделки выявляются Росфинмониторингом самостоятельно, а также по запросам правоохранительных органов.

Основными задачами Росфинмониторинга являются:

- сбор, обработка и анализ информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- направление соответствующей информации в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём.

Сведения о финансовых операциях

Порядок предоставления информации, содержащей банковскую тайну, не имеет чёткой правовой регламентации, что порождает проблемы на практике. При проведении оперативно-розыскных мероприятий по выявлению данной категории пре-

ступлений возникают проблемы с получением от банков сведений при проверке оперативной информации о счетах юридических и физических лиц, движении денежных средств, размещении «грязных» денег мелкими вкладами на депозитных счетах, о структурировании безналичных денежных средств с использованием банковских счетов фиктивных фирм, «фирм однодневок» и оффшорных компаний.

Ссылаясь на ст. 26 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности» (с изменениями 15 февраля 2010 г.), учреждения банков зачастую отказываются представлять какую-либо информацию подобного рода.

Изложенная в письме Верховного суда РФ от 19 ноября 2001 г. № 110-5/общ о применении судами РФ ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» общая позиция Верховного Суда Российской Федерации о невозможности истребования из банков сведений по счетам налогоплательщиков вне рамок расследования уголовного дела также препятствует получению этой инфор-

мации как на стадии предварительной оперативной проверки, так и при проведении оперативно-розыскных мероприятий по выявлению и документированию преступлений указанной категории.

Между тем в соответствии со ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитные организации обязаны обеспечить тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Справки выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счётной палате Российской Федерации, налоговым органам, Таможенным органам Российской Федерации, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве⁴.

4 Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N395-I «О банках и банковской деятельности» Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N395-I «О банках и банковской деятельности» (с изменениями от 13

Особым субъектом, имеющим доступ к информации, составляющей банковскую тайну, является уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём. Таким органом является Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), которая решает актуальные задачи обеспечения финансовой безопасности государства⁵.

Получение сведений о финансовых операциях представляется возможным через Росфинмониторинг, которому в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 14 июня 2002 г. № 425 «Об утверждении Положения о предоставлении информации

декабря 1991 г., 24 июня 1992 г., 3 февраля 1996 г., 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 30 июня, 8, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 2 ноября, 29, 30 декабря 2004 г., 21 июля 2005 г., 2 февраля, 3 мая, 27 июля, 18, 29 декабря 2006 г., 17 мая, 24 июля, 2 октября, 2 ноября, 4 декабря 2007 г., 3 марта, 8 апреля, 30 декабря 2008 г., 28 февраля, 28 апреля, 3 июня, 24 июля, 25 ноября, 27 декабря 2009 г., 15 февраля 2010 г.) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 6.12.1990. – № 27. – ст. 357.

5 Паламарчук А. Банковская тайна и противодействие легализации преступных доходов // Научно-практический журнал Уголовное право. – 2007. – № 5. – С.112-116.

и документов Федеральной службе по финансовому мониторингу органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления»⁶ кредитные организации предоставляют информацию и документы о подозрительных финансовых операциях, а Росфинмониторинг направляет информацию в правоохранительные органы. Росфинмониторинг проводит финансовые расследования не по всем сообщениям о подозрительных операциях, часть информации объективно отбирается при анализе. Однако так как служба не является правоохранительным органом, её способность устанавливать преступное происхождение имущества ограничена.

Поэтому ФСФМ предпочитает проводить финансовые расследования на основе запросов правоохрани-

тельных органов, которые позволяют выявить преступное происхождение дохода. Для этого в запросе требуется излагать краткую фабулу дела и иные сведения, с учётом которых ФСФМ мог бы установить и обосновать возможную связь имеющихся данных об операциях с событием преступления.

Росфинмониторинг⁷ направляет в правоохранительные органы информацию и материалы. Под информацией работники службы понимают письмо, адресуемое на имя руководителя правоохранительного органа, подписанное руководством ФСФМ. В письме указываются установочные данные на фигуранта проведённой проверки и формулируется вывод о необходимости дальнейшей проверки и принятия процессуальных решений правоохранительными органами. Приведённые в письме выводы обосновываются в прилагаемых к информации материалах, включающих в себя документы, полученные Росфинмониторингом, в том числе от кредитных и не кредитных организаций, налоговых, таможенных и иных государственных органов.

Правоохранительным органам, а также сотрудникам их оперативных подразделений и следователям при

⁷ Далее ФСФМ.

6 Постановление Правительства РФ от 14 июня 2002 г. N 425 «Об утверждении Положения о предоставлении информации и документов Федеральной службе по финансовому мониторингу органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления» (с изменениями от 17 января 2003 г., 24 октября 2005 г.) // СЗ РФ. – 24.06.2002. – № 25. – ст. 2457.

взаимодействии с Росфинмониторингом и его территориальными подразделениями необходимо учитывать следующее:

– материалы и сведения ФСФМ (копии документов о подозрительных финансовых операциях и иных сделках, справки, схемы и т. д.) носят конфиденциальный характер, а поэтому их проверка должна осуществляться оперативно-розыскным путём, как правило в рамках производства по делам оперативного учёта;

– по запросам правоохранительных органов ФСФМ может осуществлять мероприятия по выявлению на территории Российской Федерации денежных вкладов (банковских счетов) фигурантов дел оперативного учёта, подозреваемых и обвиняемых (в том числе юридических лиц) по уголовным делам о корыстных преступлениях, а также осуществляемых ими подозрительных финансовых операций и иных сделок;

– Росфинмониторинг имеет тесные связи с ФСФМ иностранных государств, через которые может выявлять подозрительные финансовые операции и иные сделки с денежными средствами и имуществом, совершенные за рубежом российскими гражданами;

– реализация и легализация в уголовных делах материалов и сведений ФСФМ должна осуществляться в порядке, предусмотренном ФЗ «Об ОРД»⁸, при этом без указания легализовавшим их органом, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность, источника получения данных материалов и сведений;

– материалы и сведения ФСФМ имеют также ориентирующий характер и могут быть использованы для планирования розыскных мероприятий и следственных действий, в том числе по изъятию конкретных оригиналов банковских и иных документов, имеющих доказательственное значение, наложения ареста на денежные вклады и имущество, как в Российской Федерации, так и за рубежом;

– не следует привлекать должностных лиц ФСФМ для производства следственных действий по уголовным делам о преступлениях, связанных с

8 Ст. 12 Федерального закона от 12 августа 1995 г. N 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» (с изменениями от 18 июля 1997 г., 21 июля 1998 г., 5 января, 30 декабря 1999 г., 20 марта 2001 г., 10 января, 30 июня 2003 г., 29 июня, 22 августа 2004 г., 2 декабря 2005 г., 24 июля 2007 г., 29 апреля, 22, 25, 26 декабря 2008 г.) // СЗ РФ. – 14.15.1995. – № 33. – ст. 3349.

легализацией доходов, полученных преступным путём.

Однако консультативная помощь этих должностных лиц может иметь существенное значение в процессе оперативно-розыскной деятельности и расследования уголовных дел.

ГУ МВД России по Свердловской области разработан регламент взаимного обмена информацией с Межрегиональным управлением Федеральной службы по финансовому мониторингу по Уральскому федеральному округу и образец запроса в ФСФМ.

Необходимо также указать на ряд недостатков при взаимодействии территориальных правоохранительных органов и ФСФМ, что негативно сказывается на выявлении легализации преступных доходов.

ФСФМ недостаточно оперативно направляет материалы о подозрительных операциях в правоохранительные органы. Часто ответы на запросы правоохранительных органов поступают из Росфинмониторинга спустя значительный промежуток времени, что неприемлемо при ограниченном сроке расследования. Во многом длительность финансовой проверки связана с тем, что террито-

риальные управления ФСФМ ограничены в возможности самостоятельного проведения финансовых расследований по поступившим к ним запросам. Таким образом, информация и материалы частично дублируют друг друга, что может способствовать увеличению показателей работы Росфинмониторинга.

В ряде случаев ответы ФСФМ на запросы правоохранительных органов свидетельствуют о формальном подходе к их исполнению, например служба сообщает, что информация принята к сведению и данные лица поставлены на учёт в управлении Росфинмониторинга.

На качество материалов, поступающих из ФСФМ, оказывает влияние то, что нет единой межведомственной информационной базы, в которой бы концентрировалась информация от всех государственных органов по физическим и юридическим лицам. Зачастую получить интересующую информацию можно только путём отправления запросов на бумажных носителях, что занимает большое количество времени.

В свою очередь, оперативными подразделениями и следственными органами не направляются по делам оперативного учёта и уголовным де-

лам запросы в Росфинмониторинг для отслеживания финансовых операций. Довольно часто направляемые запросы также составляются формально и не содержат сведений, достаточных для решения органами ФСФМ вопроса о проведении проверки.

Кроме того, по причине отсутствия взаимодействия с ФСФМ отдельные следственные подразделения территориальных органов внутренних дел, производящие расследование указанной категории дел, даже не располагают сведениями о том, какую информацию, в каком порядке и объёме можно получить в указанной Федеральной службе.

Также не надо забывать, что материалы, поступившие в правоохранительные органы из Росфинмониторинга, укрываются от учёта: не регистрируются или без проверки приобщаются к делам оперативного учёта, заведённым по другим фактам. Правоохранительными органами сверки данных о полученных и направленных ответах – запросах и материалах с Росфинмониторингом регулярно не проводятся⁹.

Проведённый анализ следственной и судебной практики по раскрытию и расследованию анализируемой категории преступлений подтверждает негативные тенденции в применении ст.ст. 174, 174.1 УК РФ. Отсутствие разъяснений уполномоченных органов, с толкованием используемых в законодательном определении понятия и признаков данного преступления, приводит к противоположным подходам в правоприменительной практике.

Поэтому достижение прогресса в деле противодействия легализации незаконных доходов во многом зависит от позиции Пленума Верховного Суда Российской Федерации, компетентного дать своим постановлением чёткое разъяснение проблем применения ст. 174, 174.1 УК РФ.

Совершенствование практики противодействия легализации требует дальнейшего развития отечественного законодательства в данной области. Во многом это обусловлено отсутствием в России разработанной нормативной базы, представляющей пакет законодательных актов в банковской и финансовой сфере, нарушение которых может образовывать состав данного преступления.

Правовое регулирование режима банковской тайны должно осущест-

9 Жубрин Р. Взаимодействие правоохранительных органов и Росфинмониторинга // Законность. – 2007. – № 11. – С.36-37.

вляться на базе международно-правовых норм, которые в соответствии с ч. 4 ст. 15 Конституции РФ являются частью правовой системы Российской Федерации. Представляется, что банковская тайна не должна оставаться таковой для органов, деятельность которых направлена на борьбу с преступностью¹⁰.

Заключение

Учитывая значимость затронутых проблем, очевидна необходимость не только разработки и осуществления комплекса мер организационного характера, но также внесения изменений и дополнений в соответствующие нормативные правовые акты в целях урегулирования следующих вопросов:

- а) понятия банковской тайны;
- б) порядка предоставления информации, содержащей банковскую тайну;
- в) исчерпывающего перечня субъектов, имеющих доступ к банковской тайне;

На современном этапе требует новых подходов организация рабо-

ты правоохранительных органов по выявлению, предупреждению, пресечению и раскрытию преступлений данной категории, которая осуществляется не на должном уровне.

Крайне важной задачей сегодня является также наличие эффективной системы подготовки специалистов, владеющих технологиями выявления, раскрытия и расследования преступлений, связанных с легализацией незаконных доходов. Следует развивать научные исследования и вырабатывать методические рекомендации по конкретным аспектам борьбы с отмыванием незаконных доходов, опираясь при этом на позитивно зарекомендовавший себя и проверенный зарубежный опыт, а также своевременно внедрять такие научно-методические разработки в деятельность практических органов.

В соответствии с поручением Президента РФ в сентябре 2006 г. в Генеральной прокуратуре РФ создана Межведомственная рабочая группа по противодействию преступлениям в сфере экономики с участием представителей Росфинмониторинга, МВД, ФНС, ФСБ и Банка России. Новые подходы к организации взаимодействия между указанными ведомствами позволят выработать согласованные

10 Паламарчук А. Банковская тайна и противодействие легализации преступных доходов // Научно-практический журнал Уголовное право. – 2007. – № 5. – С.112-116.

позиции по возникающим проблемам (в том числе по вопросам правового регулирования) и подготовить предложения по их разрешению¹¹.

Решение данных вопросов позволит оперативным подразделениям более эффективно наладить работу по выявлению преступлений рассматриваемой категории не только по схеме «основное преступление – легализация полученных незаконных доходов», а и по обратной схеме: «легализация незаконных доходов – основное преступление, в результате совершения которого данные доходы получены», что также является крайне важным обстоятельством в деле борьбы не только с преступлениями экономической направленности, но и общеуголовными преступными посягательствами корыстного характера.

Библиография

1. Жубрин Р. В. Взаимодействие правоохранительных органов и Росфинмониторинга // Законность. – 2007. – № 11. – С. 36-37.

11 Паламарчук А. Банковская тайна и противодействие легализации преступных доходов // Научно-практический журнал Уголовное право. – 2007. – № 5. – С.112-116.

2. Паламарчук А. Банковская тайна и противодействие легализации преступных доходов // Научно-практический журнал Уголовное право. – 2007. – № 5. – С. 112-116.
3. Постановление Правительства РФ от 14 июня 2002 г. № 425 «Об утверждении Положения о предоставлении информации и документов Федеральной службе по финансовому мониторингу органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления» (с изменениями от 17 января 2003 г., 24 октября 2005 г.) // СЗ РФ. – 24.06.2002. – № 25. – Ст. 2457.
4. Указ Президента РФ от 1 ноября 2001 г. N 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. – 5.11.2001. – № 45. – Ст. 4251.
5. Указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» // СЗ РФ. – 15.03.2004. – № 11. – Ст. 945.

6. Федеральный закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» // СЗРФ. – 14.15.1995. – № 33. – Ст. 3349.
7. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 6.12.1990. – № 27. – Ст. 357.

Some problematic aspects of the interaction of the units of law enforcement agencies with the Federal Financial Monitoring Service for the identification, detection and investigation of crimes related to criminally-obtained income in the creation and management of Eurasian transport system

Zatsepin Aleksandr Mihaylovich

PhD (Law), Associate Professor,
Russian Legal Academy of the Ministry of Justice of Russian Federation,
P. O. Box 117638, Azovskaya str., No. 2, build. 3, Moscow, Russia;
e-mail: tp0507@yandex.ru

Abstract

At the present stage of economic development the availability of alternative routes through the territory of neighbouring states, significant external effects of transport systems determine the feasibility of such tariff policy that would ensure a sufficiently high loading capacity of the system and thus accelerate the return on investment in transport infrastructure.

Any large-scale projects require a large infusion of arrays of investment, which in turn attract the attention of unscrupulous contractors who under various pretexts, including illegal, trying to gain access to these arrays in order to use (legalize) them with a mercenary motive.

The high degree of identification, prevention and disclosure of such criminal manifestation can only be achieved by close interaction of the structural units of various levels of government.

A special place in cooperation matters between the bodies, which can accumulate, store and organize information about money laundering, in the cooperation of bodies of inquiry and investigation with the Federal Financial Monitoring Service (Rosfinmonitoring).

The main objectives of the Federal Financial Monitoring Service are:

- Collection, processing and analysis of information about operations with cash resources or other assets to be controlled in accordance with the laws of the Russian Federation;
- Direction of the relevant information to law enforcement agencies in accordance with their competence if there are sufficient grounds proving that the transaction or deal is related to the legalization (laundering) of proceeds of crime.

Keywords

Legitimization of income, comprehensive program, Federal Financial Monitoring Service, financial control.

References

1. "Federal Law of August 12, 1995 N 144-FZ "On the criminal investigation" ["Federal'nyi zakon ot 12 avgusta 1995 g. N 144-FZ "Ob operativno-rozysknoi deyatel'nosti"], *Sobranie zakonodatel'stva Rossiiskoi Federatsii*, 14.15.1995, No. 33, Art. 3349.
2. "Federal Law of December 2, 1990 N395-I "On banks and banking" Federal Law of December 2, 1990 N395-I "On banks and banking" ["Federal'nyi zakon ot 2 dekabrya 1990 g. N395-I "O bankakh i bankovskoi deyatel'nosti" Federal'nyi zakon ot 2 dekabrya 1990 g. N395-I "O bankakh i bankovskoi deyatel'nosti"], *Vedomosti s"ezda narodnykh deputatov RSFSR*, 6.12.1990, No. 27, Art. 357.
3. "Government Decree of June 14, 2002 N 425 "On approval of the Statute on provision of information and documents of the Federal Service of financial monitoring by public authorities of the Russian Federation, public authorities of subjects of

the Russian Federation and local government bodies" (as amended on January 17, 2003, October 24, 2005) ["Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 14 iyunya 2002 g. N 425 "Ob utverzhdenii Polozheniya o predostavlenii informatsii i dokumentov Federal'noi sluzhbe po finansovomu monitoringu organami gosudarstvennoi vlasti Rossiiskoi Federatsii, organami gosudarstvennoi vlasti sub"ektov Rossiiskoi Federatsii i organami mestnogo samoupravleniya" (s izmeneniyami ot 17 yanvarya 2003 g., 24 oktyabrya 2005 g.)"], *Sobranie zakonodatel'stva Rossiiskoi Federatsii*, 24.06.2002, No. 25, Art. 2457.

4. "Presidential Decree of March 9, 2004 N314 "On the system and structure of federal bodies of executive power" ["Ukaz Prezidenta RF ot 9 marta 2004 g. N314 "O sisteme i strukture federal'nykh organov исполнител'noi vlasti"], *Sobranie zakonodatel'stva Rossiiskoi Federatsii*, 15.03.2004, No. 11, Art. 945.
5. "Presidential Decree of November 1, 2001 N 1263 "On the authorized body to counteract the anti-money laundering and terrorist financing" ["Ukaz Prezidenta RF ot 1 noyabrya 2001 g. N 1263 "Ob upolnomochennom organe po protivodeistviyu legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma"], *Sobranie zakonodatel'stva Rossiiskoi Federatsii*, 5.11.2001, No. 45, Art. 4251.
6. Palamarchuk, A. (2007), "Banking secrecy and anti-money laundering" ["Bankovskaya taina i protivodeistvie legalizatsii prestupnykh dokhodov"], *Nauchno-prakticheskii zhurnal Ugolovnoe pravo*, No. 5, pp.112-116.
7. Zhubrin, R.V. (2007), "The interaction of law enforcement bodies and Rosfinmonitoring" ["Vzaimodeistvie pravookhranitel'nykh organov i Rosfinmonitoringa"], *Zakonnost'*, No. 11, pp. 36-37.