

Ключевые слова:

противодействие отмыванию денег,
легализация преступных доходов,
финансирование терроризма,
российская система ПОД/ФТ

С. Е. Ковалева, аспирант
кафедры «Деньги. Кредит. Банки» ГУМФ
(e-mail: sofi_ko@mail.ru)

Роль банков в противодействии легализации теневых доходов

У исследователей нет единого мнения относительно времени и причин возникновения понятия «отмывание денег» (money laundering). Местом его происхождения считаются США, а причин появления несколько. По одной из версий российских ученых, термин получил широкое распространение в 1973 г. в связи с освещением в прессе материалов судебных слушаний по Уотергейтскому скандалу, включая эпизод с отправкой в Мексику пожертвований на сумму \$200 тыс., использованных затем для финансирования незаконных операций в рамках предвыборной кампании Р. Никсона¹.

По другой версии, происхождение термина связано с ростом в США незаконной торговли наркотиками и доходов от нее в начале 1980-х гг.² В настоящее время под отмыванием денег понимается процесс преобразования нелегально полученных доходов (грязных денег) в легальные активы, который состоит из множества операций, направленных на введение денег в оборот, отдаление источника их происхождения и последующее инвестирование в экономику. Таким образом, процесс отмывания преступных доходов состоит из трех основных этапов, которые в международной практике получили следующие названия: размещение (placement), расслоение (layering) и интеграция (integration). В ст. 3 Федерального закона

¹ См.: 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. — С. 20.

² См.: Иванов Э. А. Система международно-правового регулирования борьбы с отмыванием денег. — М.: Кнорус, 2003. — С. 37.

от 07.08.2001 № 115-ФЗ (в ред. от 27.07.2010) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон № 115-ФЗ), отмывание (легализация) доходов определяется как «придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления...».

ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ

Процесс отмывания преступных доходов стал распространяться в России в начале 1990-х гг., в период становления рыночных отношений в экономике. Правонарушения в сфере финансов и денежного обращения с использованием банков, страховых компаний и иных финансовых институтов в схемах легализации преступных доходов и вывода денежных средств за рубеж характерны для открытых экономик, идущих по пути либерализации рынка капиталов. Именно с ростом числа подобных правонарушений в России возник вопрос о создании национальной системы противодействия легализации теневых доходов.

Некоторые российские ученые, например С. Г. Осипов и В. А. Зубков, придерживаются мнения, что российская система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) складывается в период, когда в стране развивается активная деятельность по разработке законопроектов в этой области³. О. Г. Карпович, занимающийся изучением правовых основ борьбы с отмыванием денег и коррупцией, отмечает, что первые шаги по образованию национальной системы противодействия легализации преступных доходов в России были сделаны при разработке концепции и проекта Федерального закона «Об ответственности за легализацию преступных доходов» на основании Указа Президента РФ от 24 мая 1994 г. № 1016⁴.

По мнению автора, национальная система ПОД/ФТ стала зарождаться с момента создания в России системы валютного контроля. Либеральные подходы к валютному регулированию, закрепленные в Законе РФ от 09.10.1992 «О валютном регулировании и контроле» и Письме Госбанка СССР от 24.05.1991 № 352 и проявившиеся в радикальном отказе российского правительства от государственной валютной монополии, спровоцировали резкий отток национальных активов из страны. По одной из экспертных оценок, в 1992 г. отток капитала составил \$12–13 млрд, или порядка 15–16 % ВВП⁵.

В 1993–1995 гг. Банк России начал работу по созданию системы валютного контроля, направленной в т. ч. на предотвращение утечки валютных ценностей за границу.

³ См.: 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.

⁴ См.: Карпович О. Г. *Создание системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов в Российской Федерации* // *Юридический мир.* — 2008. — № 8. — С. 12.

⁵ См.: *Валютное регулирование в РФ* / *Юридический интернет-портал ЗонаЗакона.Ru* (<http://www.zonazakona.ru/articles/index.php?a=60>).

В частности, совместно с Государственным таможенным комитетом России была создана система таможенно-банковского контроля за экспортно-импортными операциями резидентов, суть которой заключается в контроле за соответствием сроков и объемов стоимости перемещаемых за границу товаров и осуществленных платежей. Таким образом, кредитные организации по существу начали осуществлять функцию контроля за нелегальным выводом денежных средств за рубеж.

К концу 1990-х гг. проблема оттока капитала приобрела особую остроту: национальные активы стали переводиться в офшорные зоны по импортным контрактам, значительная часть которых имела фиктивный характер. Критичность сложившейся ситуации вызвала необходимость адекватной реакции государства на происходящие процессы. В этот период разворачивается активная деятельность по разработке законопроектов в области ПОД/ФТ. Банк России принимает ряд нормативных документов в области валютного регулирования и контроля. В частности, он дает определение признаков подозрительности валютных операций, а также выступает с инициативой по выработке рекомендаций, которые касаются организации системы внутреннего контроля в кредитных организациях, основанной на передовом международном опыте.

Главная цель разработки указанных рекомендаций — минимизация риска вовлечения российских кредитных организаций в процесс введения в легальный денежный оборот преступных доходов в условиях отсутствия в нашей стране антилегализационного законодательства. В июле 1997 г. Банк России издает Письмо № 479 «О Методических рекомендациях по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации». В нем дается характеристика таких понятий, как: должная проверка клиентов; выявление операций, требующих повышенного внимания со стороны банка; организация внутреннего контроля и обучение кадров в области ПОД/ФТ. Все положения Методических рекомендаций в дальнейшем легли в основу Закона № 115-ФЗ.

Таким образом, история развития системы валютного контроля в России свидетельствует, что национальная система противодействия легализации преступных доходов стала формироваться еще до появления проектов Закона № 115-ФЗ.

В связи с тем, что разработка указанного нормативного акта происходила в период, когда в мире наряду с противодействием отмыванию денег на первый план вышло противодействие финансированию терроризма, в нем были объединены и закреплены основы борьбы с обоими этими преступными деяниями. Вступление в силу Закона № 115-ФЗ послужило созданию, а затем и развитию российской системы ПОД/ФТ, а также повлекло за собой приобретение кредитными организациями нового статуса — субъекта первичного противодействия (субъекта выявления и предупреждения преступлений, связанных с отмыванием теневых доходов и финансированием терроризма).

Кредитные организации обладают широкими возможностями для выявления подозрительных операций (сделок) и идентификации их участников (из более чем 5,6 млн сообщений, направленных в Росфинмониторинг в 2010 г., свыше 90 %

сведений предоставлено кредитными организациями⁶). Поэтому основная функция российских банков как субъектов первичного противодействия — выявление и направление в национальный орган финансовой разведки сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и сомнительных операциях. Вместе с тем российским антилегализационным законодательством предусмотрены и иные обязанности кредитных организаций — предупреждение преступлений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма (Законом № 115-ФЗ предусмотрены случаи, в которых кредитная организация обязана отказать в открытии счета или проведении операции), а также обучение сотрудников в данной области.

В свою очередь, в соответствии с п. 9 ст. 7 Закона № 115-ФЗ Банк России с 2001 г. осуществляет надзор за исполнением кредитными организациями требований закона, а также обеспечивает процесс их информационного взаимодействия с Росфинмониторингом. Помимо вышеназванных функций Банк России продолжает проводить нормативно-методологическую работу в области ПОД/ФТ, разрабатывая и издавая соответствующие положения, указания и письма, регулирующие исполнение кредитными организациями требований антилегализационного законодательства. Таким образом, на втором этапе банковская система становится интегрированной частью национальной системы ПОД/ФТ.

Национальная система ПОД/ФТ

Первичное противодействие



Источник: составлено автором.

⁶ См.: Каратаев М. В. *Практические аспекты реализации требований законодательства в части ПОД/ФТ // Внутренний контроль в кредитной организации. — 2011. — № 1.*

Основным вектором развития национальной системы ПОД/ФТ стала гармонизация российского антилегализационного законодательства с «40 + 9 Рекомендаций» — стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF), определяющими политику международного банковского сообщества.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОД/ФТ В РОССИЙСКОЙ ПРАКТИКЕ

Несмотря на юридически необязательный характер, Рекомендации ФАТФ сыграли значимую роль в развитии международного сотрудничества и формировании основ национальных систем по борьбе с отмыванием денег в государствах — членах ФАТФ, в т. ч. и в России. Рассмотрим подробнее процесс внедрения в российскую банковскую практику базовых международных принципов ПОД/ФТ, таких как идентификация клиентов и предоставление отчетов в национальный орган финансовой разведки.

Идентификация клиентов

Рекомендация 5 «Надлежащая проверка клиентов» (Due Diligence или Know Your Customer — KYC) устанавливает запрет на ведение кредитными организациями анонимных счетов или счетов, открытых на явно вымышленные имена; определяет ситуации, в которых должны применяться меры по надлежащей проверке клиентов, и конкретное содержание этих мер.

Указанный принцип был изначально закреплен в Законе № 115-ФЗ, однако термин «идентификация» был введен сравнительно недавно, в 2010 г., и определен как «совокупность мероприятий по установлению... сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений...»⁷.

В соответствии со ст. 7 Закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, обязаны идентифицировать клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, за исключением ряда случаев. Вышеуказанная норма также определяет перечень сведений, который банк обязан установить при идентификации клиента:

— в отношении физических лиц — фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения; реквизиты документа, удостоверяющего личность; данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации; адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

— в отношении юридических лиц — наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения.

⁷ Ст. 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (в ред. от 27.06.2011) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» / Официальный сайт компании «Консультант Плюс» (http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_121408/).

За последнее десятилетие требования по идентификации клиентов претерпели ряд изменений. Они коснулись перечня идентификационных сведений, объектов идентификации и особенностей ее осуществления. Так, требование по фиксированию сведений об идентификационном номере налогоплательщика — физического лица было введено Федеральным законом от 30.10.2002 № 131-ФЗ, а по наличию среди прочих сведений даты рождения физического лица — Федеральным законом от 23.07.2010 № 176-ФЗ (далее — Закон № 176-ФЗ).

С 2004 г. у кредитных организаций появилось обязательство предпринимать меры по идентификации выгодоприобретателей и систематическому обновлению информации о клиентах и выгодоприобретателях. В 2011 г., в связи со вступлением в силу Закона № 176-ФЗ, в список лиц, подлежащих идентификации, были включены представители клиентов кредитных организаций.

Что касается особенностей проведения этой процедуры, то дополнения, внесенные Федеральным законом от 27.07.2006 № 147-ФЗ, предусматривали случаи, при которых коммерческие банки могли не проводить идентификацию клиентов:

— если сумма операции не превышала 30 000 руб. либо эквивалентную сумму в иностранной валюте, а сама операция была связана с определенным перечнем расчетов (расчеты бюджетов всех уровней бюджетной системы России; оплата услуг, оказываемых бюджетными учреждениями; коммунальные услуги и др.);

— при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 000 руб. либо эквивалентную сумму в иностранной валюте.

В 2009 г. требования по проведению идентификации клиентов были ужесточены в связи со снижением минимального значения суммы операции до 15 000 руб. и исключением вышеуказанного перечня видов расчетов. В настоящее время идентификация не проводится только в отношении клиентов — физических лиц (их представителей и/или выгодоприобретателей) при совершении ими платежей, операций с наличной иностранной валютой, а также денежных переводов без открытия счета на сумму, не превышающую 15 000 руб.

В соответствии с Рекомендацией 6 «Видные политические деятели» (Politically Exposed Persons — PEPS) кредитным организациям помимо обычных мер по надлежащей проверке клиентов следует осуществлять дополнительные процедуры проверки в отношении публичных должностных лиц. Этот принцип был изначально закреплен в российском антилегализационном законодательстве. В 2009 г. требования по идентификации иностранных публичных должностных лиц (далее — ИПДЛ) и мониторингу операций, осуществляемых их близкими родственниками или от их имени, несколько изменились. В частности, у банков появилось обязательство уделять повышенное внимание подобного рода операциям, только если указанные лица находятся на обслуживании в кредитной организации.

Изменения также коснулись порядка делегирования полномочий по принятию решения о приеме на обслуживание ИПДЛ от непосредственного руководителя кредитной организации либо его замещающего лица к руководителю обособленного подразделения организации и лицу, его замещающему. Таким образом, если банк имеет широкую филиальную сеть, то ИПДЛ может быть принят на обслуживание в кредитную организацию с письменного решения руководителя ее филиала (лица, его замещающего) или председателя правления банка (его заместителя).

России присвоен уровень «Частичное соответствие» 6-й Рекомендации ФАТФ, т. к. согласно данному принципу кредитная организация должна уделять повышенное внимание всем публичным должностным лицам, а не только иностранным, как это предусмотрено национальным законодательством.

В соответствии с Рекомендацией 8 «Новые технологии и ведение заочного бизнеса» финансовые учреждения должны иметь действующие программы и процедуры, которые учитывают любые специфические риски, связанные с заочным ведением деловых отношений или операций. Указанный принцип нашел свое отражение в Положении Банка России от 29.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». П. 2.9.11 Положения предусмотрено требование к кредитным организациям присваивать повышенную степень риска клиентам в случае осуществления ими банковских операций и иных сделок с использованием интернет-технологий (например, если клиент пользуется услугой «Банк-клиент» или находится на брокерском обслуживании).

Рекомендация 9 допускает возможность разрешения финансовым учреждениям полагаться на посредников или третьих лиц в целях осуществления надлежащей проверки клиентов при условии, что к указанной информации будет обеспечен незамедлительный доступ, а сторонняя организация регулируется и подвержена надзору со стороны компетентных органов. Что касается реализации данного принципа, то в российском антилегализационном законодательстве он нашел свое отражение сравнительно недавно. С 29 сентября 2011 г. вступил в силу Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ, в соответствии с которым кредитные организации получили право поручать проведение идентификации отдельной категории клиентов третьим лицам (другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи и/или банковскому платежному агенту).

Обязательный контроль

Отличительная особенность российской системы ПОД/ФТ — наличие требования о предоставлении финансовыми посредниками в уполномоченный орган наряду с информацией о сомнительных операциях сведений обо всех операциях, подпадающих под законодательно установленные признаки обязательного контроля, изложенные в ст. 6 Закона № 115-ФЗ⁸. Возложение на финансовые учреждения указанных обязанностей относится к числу требований Рекомендаций 11 «Необычные операции», 13 «Предоставление отчетов о подозрительных операциях» и 19 «Предоставление отчетов в орган финансовой разведки».

Требование по осуществлению кредитными организациями процедур обязательного контроля было изначально закреплено в российском антилегализационном законодательстве. С течением времени перечень видов операций, подлежащих обязательному контролю, был несколько расширен. Так, в 2004 г. в список

⁸ См.: 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. — С. 515.

были добавлены сделки с недвижимым имуществом на сумму, равную или свыше 3 млн руб., а также предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам или другим юридическим лицам и получение таких займов на сумму, равную или превышающую 600 тыс. руб.

Вступление в силу Федерального закона от 08.11.2011 № 308-ФЗ несколько смягчило требования, которые предъявлялись к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами. Согласно положениям указанного нормативного акта срок предоставления в уполномоченный орган сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, был увеличен до трех дней со дня их совершения (выявления), а перечень операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, был несколько сужен.

Стоит отметить, что наряду с вышеуказанными изменениями в течение 2011 г. была принята серия поправок в российское антилегализационное законодательство, что положило начало этапу модернизации национальной системы ПОД/ФТ. Изменения, коснувшиеся процедуры идентификации клиентов и их представителей, порядка информирования клиентов о предпринимаемых мерах в области ПОД/ФТ, процедуры открытия банковского счета и сферы распространения указанного нормативного акта, также предусматривают существенное ужесточение мер воздействия к кредитным организациям за ненадлежащее исполнение антилегализационного законодательства.

В соответствии со ст. 15.27 Кодекса об административных правонарушениях РФ в результате действий (бездействия), повлекших за собой правонарушения в области ПОД/ФТ, к кредитным организациям могут быть применены санкции в виде предупреждения, административного штрафа (как на должностных, так и на юридических лиц), дисквалификации или административного приостановления деятельности. Вид и тяжесть наказания определяются исходя из степени угрозы и вреда, причиненного охраняемым общественным отношениям, интересам граждан, обществу и государству (табл.). В случае неоднократного нарушения в течение одного года требований по идентификации клиентов и обязательному контролю территориальное учреждение Банка России может инициировать отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с п. 6 ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Диспозиция ст. 15.27 КоАП

Вид нарушения	Мера воздействия
Неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленного срока	Предупреждение или административный штраф: — на должностных лиц в размере от 10 до 30 тыс. руб.; — на юридических лиц в размере от 50 до 100 тыс. руб.

Вид нарушения	Мера воздействия
<p>Действия (бездействие), повлекшие непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и (или) представление в уполномоченный орган недостоверных сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, а равно непредставление сведений об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма</p>	<p>На должностных лиц — административный штраф в размере от 30 до 50 тыс. руб. На юридических лиц — административный штраф в размере от 200 до 400 тыс. руб. или административное приостановление деятельности на срок до 60 сут.</p>
<p>Воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению уполномоченным или соответствующим надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний, выносимых этими органами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p>	<p>На должностных лиц — административный штраф в размере от 30 до 50 тыс. руб. или дисквалификация на срок от одного года до двух лет. На юридических лиц — административный штраф в размере от 700 тыс. до 1 млн руб. или административное приостановление деятельности на срок до 90 сут.</p>
<p>Неисполнение организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или ее должностным лицом законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, повлекшее установленные вступившим в законную силу приговором суда легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния</p>	<p>На должностных лиц — административный штраф в размере от 30 до 50 тыс. руб. или дисквалификация на срок от одного года до трех лет. На юридических лиц — административный штраф в размере от 500 тыс. до 1 млн руб. или административное приостановление деятельности на срок до 90 сут.</p>

Источник: Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_118090/#p6).

Проведенное автором исследование дает основание утверждать, что банковская система играет значимую роль на всех этапах становления и развития национальной системы ПОД/ФТ. В частности, в ходе подготовительного этапа Банк России заложил методологическую основу для разработки Закона № 115-ФЗ. На этапе становления и развития регулятор продолжил выполнять функцию по нормативно-методологическому обеспечению деятельности кредитных организаций в области ПОД/ФТ, расширил свои надзорные функции, а также обеспечивает информационное взаимодействие российских банков с Росфинмониторингом в рамках осуществления первыми процедур обязательного контроля.

Что касается кредитных организаций, то они стали осуществлять функцию противодействия выводу денежных средств за рубеж задолго до вступления в силу Закона № 115-ФЗ. После его принятия они приобрели статус субъекта первичного противодействия преступлениям в области отмывания денег и финансирования терроризма, выявляя и предупреждая операции, которые могут представлять угрозу для экономической безопасности государства и его граждан.

В настоящее время национальная система ПОД/ФТ находится на этапе модернизации. Исходя из анализа тенденций ее развития, а также задач, поставленных в рамках Концепции национальной стратегии ПОД/ФТ, можно сделать вывод, что в дальнейшем система будет совершенствоваться по следующим основным направлениям: нормативно-правовое обеспечение; совершенствование методов противодействия, в т. ч. идентификации клиентов, их представителей и выгодоприобретателей; повышение эффективности надзорной деятельности и укрепление международного сотрудничества в области ПОД/ФТ.

Библиография

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 18.07.2011) [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_118090/#p6.
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (в ред. от 27.06.2011) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_121408/.
3. Письмо Банка России от 03.07.1997 № 479 «О Методических рекомендациях по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_15007/#p1.
4. Положение Банка России от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_63278/#p4.
5. Положение Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_80299/#p4.
6. 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. — 751 с.
7. Иванов, Э. А. Система международно-правового регулирования борьбы с отмыванием денег. — М.: Кнорус, 2003. — 468 с.
8. Валютное регулирование в РФ [Электронный ресурс] / Юридический интернет-портал ЗонаЗакона.Ru. — Режим доступа: <http://www.zonazakona.ru/articles/index.php?a=60>.
9. Информационный бюллетень по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма [Электронный ресурс] / Сайт Ассоциации российских банков (АРБ). — Режим доступа: http://www.arb.ru/site/action/list_news.php?id=3663.