

А.В. Шахматов, М.Л. Родичев

НЕКОТОРЫЕ СПОСОБЫ ВЫЯВЛЕНИЯ И РАСКРЫТИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В ПРОЦЕССЕ ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Рассмотрены возможности проведения оперативно-розыскных мероприятий в целях выявления и раскрытия преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ, представлена методика выявления фактов легализации имущества, приобретенного преступным путем.

Ключевые слова: теневая экономика; легализация (отмывание) преступных доходов; методы выявления легализации имущества, приобретенного преступным путем.

We consider the opportunities to carry out investigation in order to identify and solve the crimes according to articles 174 and 174.1 of the Criminal Code of the Russian Federation and offer methods to reveal facts of legalization of property acquired in a criminal way.

Keywords: shadow economy; legalization (laundering) of criminal income; methods to reveal legalization of property acquired in a criminal way.

В зависимости от наличия информации о предикатном (предшествующем, первоначальном) преступлении, выделяются две основные оперативные ситуации: первая, когда информация о предикатном преступлении отсутствует, и вторая, когда оперативное подразделение располагает информацией о предикатном преступлении. В свою очередь, вторую оперативную ситуацию также возможно подразделить на две, в зависимости от того, возбуждено уголовное дело по факту совершения предикатного преступления или нет.

В настоящее время выявление фактов легализации в большинстве случаев происходит в процессе расследования уголовных дел, возбужденных по предикатным преступлениям [5].

Ситуация, когда возбуждено уголовное дело по предикатному преступлению, наиболее благоприятна для дальнейшей работы по выявлению фактов легализации имущества, приобретенного преступным путем, по следующим причинам:

1. Установлен источник происхождения преступных доходов – предикатное преступление, что придает процессуальным решениям о возбуждении уголовных дел по статьям 174 «Легализация (отмы-

вание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем» и 174.1 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления» [1], большую обоснованность.

2. В настоящее время наиболее применимой статьей УК РФ, устанавливающей ответственность за легализацию преступных доходов, является статья 174.1 УК РФ. Обвиняемыми по данной статье являются те же лица, что и совершившие предикатное преступление [1].

3. Некоторые доказательства, как совершения предикатного преступления, так и совершения легализации имущества, приобретенного преступным путем, выявляются и закрепляются в результате одних и тех же оперативно-розыскных мероприятий (наведения справок, исследования предметов и документов, обследования помещений, зданий, сооружений, участков местности и транспортных средств, специальных технических и оперативно-поисковых мероприятий) и следственных действий (допросы обвиняемых, обыски по месту работы и др.).

4. При проведении предварительного расследования возможности работы по

выявлению фактов легализации возрастают, т.к. возникают основания для получения информации, составляющей банковскую тайну, становится возможным применение мер процессуального принуждения, в том числе мер пресечения.

Проведение оперативно-розыскных мероприятий (ОРМ) в целях выявления фактов легализации имущества, приобретенного преступным путем, позволяет решить следующие задачи:

1. Установить лиц, причастных к легализации имущества, приобретенного преступным путем; определить их роли в совершении преступления; установить фактическое местонахождение указанных лиц.

2. Установить место нахождения преступных доходов.

3. Установить способ совершения легализации – конкретные финансовые операции и сделки, проведенные преступниками в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению имуществом, приобретенным преступным путем.

4. Задokumentировать факты, свидетельствующие о наличии вины у подозреваемых, в том числе знание ими о преступном происхождении имущества, что особенно актуально при совершении преступления, предусмотренного ст. 174 УК РФ [1].

5. Установить очевидцев, а также выявить иные носители следов преступной деятельности, которые впоследствии, после проведения следственных действий, могут быть доказательствами совершения преступлений, предусмотренных ст. 174, 174.1. УК РФ [1].

6. Получить информацию об иных обстоятельствах, подлежащих доказыванию по уголовному делу, предусмотренных ст. 73 УПК РФ.

В результате изучения оперативно-следственной и судебной практики выявлена закономерность, которая заключается в том, что спустя непродолжительное время после совершения предикатного преступления (или во время его совершения) во владение преступника (или его доверенных лиц), в различной форме,

внешне законно, поступает различное движимое и недвижимое имущество со значительной стоимостью, эквивалентной размеру причиненного ущерба. Поэтому ОРМ должны быть направлены, во-первых, на выявление фактов получения доходов лицом, совершившим предикатное преступление (или его доверенными лицами), и, во-вторых, на проверку законности получения этих доходов.

Анализ оперативно-следственной и судебной практики, опросы специалистов и сотрудников оперативных подразделений позволили авторам разработать и предложить ОРМ, в результате проведения которых возникает возможность выявить факты получения преступных доходов лицами, причастными к совершению предикатного преступления.

1. Наведение справок в органах Федеральной налоговой службы. Данное ОРМ позволяет выявить юридические лица, в которых фигурант и (или) его доверенные лица являются учредителями и (или) руководителями исполнительного органа.

Так, например, Б., осужденная по ч. 4 ст. 159 УК РФ, ч. 3 ст. 160 УК РФ, ч. 2 п. «б», ч. 3 ст. 174.1. УК РФ, являясь ведущим специалистом Октябрьского подразделения Управления федеральной службы судебных приставов по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области, в целях легализации похищенных ею денежных средств, осуществляла переводы на счет ООО «Порто-Франко», генеральным директором которой являлась ее дочь, по основаниям возвратов займов и оплаты поставленных товаров [4]. Указанные основания являлись мнимыми.

Необходимо отметить, что установление указанных юридических лиц является первым этапом в выявлении легализации преступных доходов. В последующем, в целях выявления мнимых сделок, необходимо получение информации об операциях по расчетным счетам указанных юридических лиц, а также иной необходимой информации.

Если в результате проведенного ОРМ, после анализа движения денежных средств по счетам юридических лиц, владельцами (руководителями) которых яв-

ляются преступники и (или) их доверенные лица, будут выявлены сделки сомнительного характера, нетипичные для хозяйственной деятельности указанных юридических лиц или давшие значительный доход за короткий промежуток времени, данные сделки подлежат дальнейшей проверке на предмет реальности контрагентов и возможности исполнения сторонами обязательств, предусмотренных договорами.

Распространенным способом легализации преступных доходов является начало осуществления преступниками законной предпринимательской деятельности с использованием имущества, приобретенного преступным путем. Оперативными подразделениями выявлялись факты вложений денежных средств, приобретенных преступным путем, в уставный капитал вновь созданных юридических лиц, их внесение в качестве оплаты аренды коммерческой недвижимости, приобретения на них средств производства.

Другим распространенным способом легализации преступных доходов, выявленным нами в ходе исследования, является получение денежных средств со счета подконтрольного преступнику юридического лица в личную собственность преступника. С этой целью между юридическим лицом и преступником заключаются мнимые сделки об оказании услуг, договоры аренды офисов, принадлежащих преступнику, с завышенной стоимостью аренды, а также используются иные основания перевода.

2. *Наведение справок в органах Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии.* Лица, получившие преступные доходы, в некоторых случаях приобретают для себя объекты недвижимости, в том числе жилье, коммерческие объекты, земельные участки и легализуют данные приобретения посредством оформления права собственности на них на имя своих родственников или доверенных лиц.

Так, З. и Ж., похитив денежные средства в размере 32.535.525 рублей у филиала ФГУП «Ростехинвентаризация – Федеральное БТИ» по республике Коми, пере-

вели часть похищенных денежных средств в подконтрольное им ООО «Спецтехсервис», со счетов которого, впоследствии, была произведена оплата приобретения нежилого помещения в д. 1 по ул. Тиманской в г. Ухте, в соответствии с договором долевого участия, материю З. В ходе следствия было установлено, что мать З. не имела намерений и финансовых возможностей произвести оплату на момент заключения указанного договора долевого участия и выступила в качестве подставного лица, по просьбе сына. Впоследствии, после оформления права собственности указанного нежилого помещения на свое имя, мать З. оформила доверенность сыну, предоставляющую право распоряжения указанным жилым помещением.

В результате этого З. и Ж. получили право распоряжения жилыми помещениями № 14-16 общей площадью 169,2 кв.м., расположенными по адресу: Республика Коми, г. Ухта, ул. Тиманская, д. 1, приобретенными в результате легализации (отмывания) части похищенных у ФГУП «Ростехинвентаризация» денежных средств в сумме 1900000 рублей, путем совершения с ними финансовых операций и сделок, а также использования указанных средств для осуществления иной экономической деятельности через инвестирование в строительство недвижимого имущества, планируемого к дальнейшей сдаче в аренду¹.

Необходимо отметить, что в целях обеспечения гражданского иска и возвращения имущества законным владельцам, в рамках следствия по уголовному делу, должно осуществляться незамедлительное наложение арестов на объекты недвижимости, приобретенные преступниками.

3. *Наведение справок в органах Государственной инспекции безопасности дорожного движения МВД РФ и в Государственной инспекции по маломерным су-*

¹ Уголовное дело № 1-498/2011 по обвинению З. и Ж. в совершении преступлений, предусмотренных ч. 3 ст. 160, ч. 4 ст. 160, ч. 3 ст. 174.1 УК РФ. Архив Ухтинского городского суда Республики Коми.

дам МЧС РФ. Проведение данных ОРМ позволяет выявить транспортные средства и маломерные суда, приобретенные лицами, совершившими предикатные преступления, их родственниками или доверенными лицами.

Так, обвиняемые по уголовному делу № 7633, находившемуся в 2010 году в производстве СУ при УВД по Василеостровскому району г. Санкт-Петербурга, С. и Д. в составе организованной группы совершили хищение денежных средств в размере не менее 2500000 рублей из государственного бюджета РФ, путем незаконного возмещения НДС. Похищенные денежные средства поступили на расчетный счет ООО «Квадра». В дальнейшем соучастниками был осуществлен перевод денежных средств при помощи системы «банк-клиент» между подконтрольными им организациями: со счета ООО «Квадра» похищенные денежные средства были переведены на расчетный счет ООО «СтарТорг», откуда они были переведены на расчетный счет ООО «Никос», со счета которого впоследствии был оплачен автомобиль марки «Инфинити QX56», купленный обвиняемыми у ООО «Автонавигатор»². Аналогичным образом преступники приобретают маломерные и прогулочные суда.

Также, как и объекты недвижимости, транспортные средства и суда, приобретенные лицами, совершившими предикатные преступления, подлежат аресту, в целях обеспечения гражданского иска или возвращения имущества законным владельцам.

4. *Проведение мероприятий по информационному взаимодействию с Росфинмониторингом.* Правовым основанием для взаимодействия оперативных подразделений с Росфинмониторингом является Приказ Генпрокуратуры России № 309, МВД России № 566, ФСБ России № 378, ФСКН России № 318, ФТС России №

1460, Следственного комитета при прокуратуре РФ № 43, Росфинмониторинга № 207 от 05.08.2010 «Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем» [2].

В соответствии с п. 12.2 указанной Инструкции, правоохранительные органы в ходе информационного взаимодействия, решают следующие задачи:

1) проведение проверки лиц на причастность к совершению преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ;

2) выявление признаков совершения предикатных преступлений (кроме предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 УК РФ) посредством установления наличия (отсутствия) в базе данных Росфинмониторинга сведений о совершении лицами, проверяемыми на причастность к таким преступлениям, операций, сделок, имеющих признаки связи с легализацией денежных средств и иного имущества.

Необходимо отметить, что в связи с отсутствием у полиции легальной возможности получать при отсутствии возбужденного уголовного дела информацию, составляющую банковскую тайну, информационный обмен с Росфинмониторингом, в некоторых случаях позволяет решить проблему получения необходимой информации от кредитных учреждений.

5. *Проведение исследования предметов и документов.* Данное ОРМ, проводимое с участием специалистов экспертно-криминалистических подразделений МВД РФ, либо с участием специалистов отделов (отделений, групп) документальных проверок и ревизий управлений (отделов) экономической безопасности и противодействия коррупции управлений (министерств) внутренних дел МВД РФ по субъектам РФ, имеет важное значение при выявлении фактов легализации преступных доходов, особенно в тех ситуациях, когда предикатные преступления осуществлялись по сложным схемам, с оформлением большого количества бух-

² Материалы уголовного дела № 7633, по обвинению С., Д. и Р. в совершении преступлений, предусмотренных ч. 4 ст. 159 и ч. 3 ст. 174.1 УК РФ. Архив Василеостровского районного суда г. Санкт-Петербурга.

галтерских документов, с осуществлением значительного количества банковских операций.

В результате исследования учетной документации специалисты могут полностью или частично установить основные обстоятельства, относящиеся к предмету доказывания: точные размеры легализованных сумм, конкретные финансовые операции, в результате которых произошла легализация имущества, приобретенного преступным путем, а также документальное оформление указанных операций. С помощью документальной проверки можно установить как необоснованность зачисления денежных средств на лицевой счет клиента (по документам банка), так и необоснованность создания кредиторской задолженности, под видом погашения которой происходит перечисление и последующее обналичивание (по документам клиентской организации) [3].

Необходимо отметить, что исследование предметов и документов приобретает важное значение при выявлении фактов легализации имущества, приобретенного преступным путем, полученного в результате такого распространенного в настоящее время преступления, как незаконная банковская деятельность (ст. 172 УК РФ), связанного с незаконным обналичиванием денежных средств.

Следует отметить часто встречающуюся особенность легализации преступных доходов, полученных от незаконной банковской деятельности: перечисление денежных средств с «транзитных» счетов мнимых юридических лиц («обналичивающих контор», «помоек») на счет одного юридического лица, при этом суммы денежных средств, зачисляемые на «транзитные» счета от реальных юридических лиц (заказчиков обналичивания) находятся в определенном пропорциональном соотношении (2–7%) к суммам, зачисляемым на счета одного вышеуказанного юридического лица, подконтрольного преступникам.

Так, например, в 2009 году в Московской области было выявлено преступное сообщество, занимающееся незаконной

банковской деятельностью³. За свои услуги преступники получали доход в размере 7% от суммы незаконно обналиченных ими денежных средств. В результате проведенного исследования документов, выводы которого позднее нашли подтверждение при проведении судебно-бухгалтерской экспертизы, был установлен способ легализации преступных доходов – перечисление денежных средств в одно подконтрольное преступникам юридическое лицо на основании мнимых сделок, якобы за поставленные строительные материалы.

Таким образом, проведение исследования предметов и документов является, по сути, единственной возможностью квалифицированного доследственного изучения бухгалтерской документации в целях выявления мнимых финансовых операций, а также иных обстоятельств, установление которых необходимо при выявлении преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ.

б. Наведение справок в организациях-регистраторах права собственности на акции, на паи в инвестиционных фондах, на иные ценные бумаги. Примером легализации преступных доходов посредством купли и последующей продажи паев в инвестиционных фондах являются действия З. и Ж.⁴, которые, реализуя единый преступный умысел, направленный на придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению похищенными у ФГУП «Ростехинвентаризация» денежными средствами, действуя в составе организованной группы, умышленно, из корыстных побуждений, использовали при совершении сделок и финансовых операций часть из похищенных денежных средств в сумме 1010000 рублей, которые были перечислены на лицевой счет З. №

³ Уголовное дело № 141165 возбуждено 06.02.2009 в отношении К. по признакам преступления, предусмотренного п.п. «А» и «Б» ч. 2 ст. 172 и ч. 4 ст. 174.1 УК РФ.

⁴ Уголовное дело № 1-498/2011 по обвинению З. и Ж. в совершении преступлений, предусмотренных ч. 3 ст. 160, ч. 4 ст. 160, ч. 3 ст. 174.1 УК РФ. Архив Ухтинского городского суда Республики Коми.

42301810704170003527 в ОАО «АЛЬФА-БАНК» в числе общей суммы похищенных денег 3797000 рублей. Впоследствии З. и Ж. приобрели на сумму 1010000 рублей 106,74181 инвестиционного пая ОПИФ «Альфа-Капитал Акции», право собственности на который было зарегистрировано специализированным регистратором ЗАО «ИРКОЛ» за З., а затем, спустя 6 месяцев, продали указанный пай, получив доход и придав полученным деньгам вид правомерно приобретенных, объяснив их наличие выручкой от торговли ценными бумагами.

Поисковые мероприятия в рамках версии о вложении преступных доходов в приобретение акций, паев в инвестиционных фондах, в иные ценные бумаги необходимо проводить с учетом имеющейся информации о местах посещения фигурантов, их связей, объемах имущества, приобретенного преступным путем.

Необходимо иметь в виду, что преступник стремится разместить свой преступный доход так, чтобы, во-первых, избежать его изъятия правоохранительными органами и, во-вторых, так, чтобы указанный доход не был бы потерян в экономическом смысле – чтобы он «работал» на преступника и в последующем приумножался.

Исходя из вышеизложенного, наведение справок целесообразно, с учетом оперативной ситуации, осуществлять в организациях, осуществляющих регистрацию права собственности на паи в инвестиционных фондах, приносящих максимальный доход, на акции предприятий, имеющих стабильно высокие цены. К таким предприятиям, по нашему мнению, в частности, относятся предприятия сырьевой сферы (осуществляющие продажу нефти, газа и т.д.), сферы высоких технологий, предприятия с большой долей государственного участия, недавно созданные паевые инвестиционные фонды.

7. Наведение справок в кредитных учреждениях в целях выявления фактов приобретения или сбыта преступниками векселей, а также фактов обмена ими валюты. Нередко преступники, в целях легализации своих доходов, осуществля-

ют сделки по приобретению или продаже векселей. Преимущество использования векселей обусловлено возможностью их перевода в денежные средства в крупных размерах, в наличной или безналичной форме. Типичным примером являются действия К., который на полученные в результате незаконной банковской деятельности денежные средства покупал, якобы для ЗАО «Горизонт», простые вексели ОАО «Промышленно-Строительный Банк», а затем погашал их в день покупки с переводом денежных средств на свой лицевой счет, и их последующим обналичиванием⁵.

В некоторых изученных нами случаях, в целях большей маскировки источника дохода, преступники приобретали в кредитных учреждениях векселя и передавали их для погашения подставным лицам. Так, например, 16.07.2004 года, Б., узнав, что на расчетный счет ООО «Бизнес-Центр "Развитие"» в ОАО КБ «Мечел-банк» поступили денежные средства в сумме 500000 рублей, похищенные им путем мошенничества под предлогом совершения гражданско-правовой сделки, воспользовавшись паспортом на имя С., скончавшегося в 2001 году, на имя которого было оформлено ООО «Бизнес-Центр "Развитие"», представляясь директором ООО «Бизнес-Центр "Развитие"» – С., имеющим право подписи банковских и иных документов от имени вышеуказанного ООО, заключил с ОАО КБ «Мечел-банк» договор № 001783 купли-продажи простого векселя от 16.07.2004 года, во исполнение условий которого ОАО КБ «Мечел-банк» передал ему векселя: № 36408 номиналом 400000 рублей и № 36409 номиналом 100000 рублей, а он платежным поручением № 8 от 16.07.2004 года осуществил перечисление денежных средств в сумме 500000 рублей с расчетного счета ООО «Бизнес-Центр "Развитие"» № 40702810301004424831 в ОАО

⁵ Уголовное дело № 1-823/08 по обвинению К. в совершении преступлений, предусмотренных п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, п. «б» ч. 3 ст. 174.1 УК РФ, ч. 2. ст. 198 УК РФ. Архив Приморского районного суда г. Санкт-Петербурга.

КБ «Мечел-банк» в адрес вышеуказанного банка по основанию покупки векселя. Получив в ОАО КБ «Мечел-банк» вышеуказанные векселя, Б. обналичил их путем продажи ИП Д⁶.

Необходимо отметить, что в некоторых случаях, сразу после получения в кредитных учреждениях наличных денежных средств, преступники осуществляют их обмен в другую валюту, используя подставных лиц.

Так, осужденные по ч. 2 ст. 172, ч. 4 ст. 174.1 УК РФ А., З., Ж. и Н., с целью придания правомерности владения полученного в результате осуществления незаконной банковской деятельности личного дохода, договорились с жителем Ленинградской области К., не осведомленным об их противоправной деятельности, о приобретении для них в одном из банков г. Санкт-Петербурга от его имени иностранной валюты в евро. А., совместно с З. и Ж., дал указание К. снять с лицевого счета А. в банке денежные средства в сумме 18400000 рублей и сразу, в этом же банке, обменять их на иностранную валюту в евро, затем доставить эти денежные средства в служебное помещение ООО «АВ Инвест», расположенное в г. Санкт-Петербурге, и передать их Ж. Тем самым А., совместно с Ж. и З., осуществил сделку по легализации 18400000 рублей, что составляет крупный размер, в виде купли иностранной валюты в наличной форме в сумме 500000 евро, которыми распорядился в соответствии с условиями сговора с другими участниками организованной группы⁷.

В ходе работы по выявлению фактов легализации преступных доходов, на наш взгляд, целесообразно проводить ОРМ «Наведение справок» в целях получения информации о приобретении или сбыте

преступниками векселей, а также о фактах обмена ими валюты в тех кредитных учреждениях, о которых имеется информация о посещении ими преступников, которые расположены неподалеку от их места жительства, а также в тех кредитных учреждениях, которые обслуживают банковские счета подконтрольных преступникам юридических лиц.

Учитывая, что указанные способы легализации преступных доходов достаточно часто используются преступниками в настоящее время, предлагаемый алгоритм действий, на наш взгляд, имеет большое практическое значение для оперативных работников и может быть учтен ими при планировании работы по документированию преступной деятельности разрабатываемых лиц по делам оперативного учета.

Таким образом, в результате проведения вышеуказанных, а также некоторых других оперативно-розыскных мероприятий, оперативными сотрудниками будут проверены версии о легализации преступных доходов в форме приобретения недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг, вкладов в кредитные учреждения, выручки от финансово-хозяйственной деятельности принадлежащих преступникам юридических лиц, а также будет решена задача ОРД по установлению имущества, подлежащего конфискации. Данная задача, закреплена в с. 2 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности» в соответствии с Федеральным законом от 25.12.2008 г. № 280-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с ратификацией Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции от 31 октября 2003 года и Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию от 27 января 1999 года и принятием Федерального закона «О противодействии коррупции»».

ЛИТЕРАТУРА

1. Уголовный Кодекс Российской Федерации. М.: Эксмо, 2011. 160 с.
2. Приказ Генпрокуратуры России № 309, МВД России № 566, ФСБ России № 378, ФСКН России № 318, ФТС России №

⁶ Уголовное дело № 842876 по обвинению Б. в совершении преступлений, предусмотренных ст. 173, ч. 4 ст. 159, ч.3 ст.159, ч.1 ст. 174-1 ч.2 ст. 174.1 УК РФ. Архив Советского районного суда г. Челябинска.

⁷ Уголовное дело № 581217 по обвинению А., З., Ж. и Н. в совершении преступлений, предусмотренных ч. 2 ст. 172, ч. 4 ст. 174.1 УК РФ. Архив Санкт-Петербургского городского суда.

1460, Следственного комитета при прокуратуре РФ № 43, Росфинмониторинга № 207 от 05.08.2010 «Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем» // Вестник Следственного комитета при прокуратуре РФ. 2010. № 3–4.

3. *Леханова Е.С.* Принципы использования документальных ревизий для реализации оперативно-розыскной информации // Оперативник (сыщик). 2009. № 3–4. С. 69.

4. Об опыте расследования уголовно-

го дела о хищении, совершенном в системе федеральной службы судебных приставов по Санкт-Петербургу, и вменении в вину легализации денежных средств, приобретенных в результате совершения преступления, путем осуществления финансовых операций // Информационный бюллетень ГУВД по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области. 2006. № 2 (31).

5. *Тицкий В.С.* Проблемные вопросы в организации расследования преступлений, предусмотренных ст.ст. 174, 174.1 УК РФ, совершенных в кредитно-финансовой сфере, и пути их решения // Информационный бюллетень Следственного комитета МВД РФ. 2008. № 4.