

Преступления и правонарушения в сфере денежного обращения

Миннивалеев Т.Н.,

кандидат технических наук,
начальник отдела по связям с бизнес-сообществом
филиала Уфимского государственного нефтяного технического университета,
(Октябрьский)
E-mail: timxn@yandex.ru

Миннивалеева А.Н.,

студентка Института права Башкирского государственного университета
E-mail: timxn@yandex.ru

Аннотация. В работе рассматриваются теоретические вопросы преступлений и правонарушений в сфере денежного обращения. Исследовано понятие денежного обращения, дана краткая характеристика основных видов правонарушений и преступлений в данной сфере. Авторы указывают, что ответственность за нарушение порядка денежного обращения и расчетов предусмотрена административным, гражданским, финансовым и уголовным законодательством. Приведена систематизация основных правовых норм, относящихся к преступлениям и правонарушениям в данной сфере. Определено понятие категории денежное обращение и его роль в экономической и юридической науке. Также категория денежное обращение рассмотрена с позиции Конституционного Суда РФ. Рассмотрены особенности наличного и безналичного денежного обращения, а также понятие денежный оборот. Авторами рассматриваются основания финансовой ответственности и ее отличие от административной и уголовной ответственности. Авторы указывают, что основная отличительная черта финансовой ответственности — праввосстановительный характер. Авторы отмечают, что, учитывая важность сферы денежного обращения, ее огромное значение для экономики, для решения социальных задач, а также в целях обеспечения финансовой стабильности государства, необходимо и целесообразно развивать институт государственно-правового принуждения в сфере денежного обращения, расширять и систематизировать его содержание. **Ключевые слова:** правонарушения, денежное обращение, денежный оборот, наличный и безналичный оборот, легализация денежных средств, финансовое правонарушение, ответственность.

При рассмотрении вопроса о том, какие правонарушения и преступления совершаются в сфере денежного обращения, необходимо определиться с основным термином и рассмотреть само понятие денежного обращения. Как это часто бывает, единого понимания данного понятия в юридической науке не выработано, и в науке выделяют несколько значений данного понятия.

Прежде всего, необходимо отметить, что понятие денежного обращения не является категорией сугубо юридической — данное понятие определяется экономической наукой. Согласно классическому пониманию денежное обращение — это повторение денежных оборотов, под которыми, в свою очередь, понимаются процессы непрерывного движения денег¹.

Как было отмечено, денежное обращение также принято рассматривать в широком и в узком смысле. Под денежным обращением в широком смысле понимается опосредование всеми формами денег совокупного спроса и совокупного предложения в процессе реализации товаров и услуг. В узком смысле — это оборот наличных денег².

Переходя к юридическому наполнению категории денежного обращения, отметим, что определенное правопонимание категорий «денежное обращение» и «денежный оборот» дал Конституционный Суд РФ³. Рассматривая жалобу гражданина Н.Г. Лобанова на нарушение его конституционных прав и свобод положениями п. 21 ст. 861 Гражданского кодекса РФ и п. 4 ст. 14 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», он отметил, что денежное обращение представляет собой сферу денежного оборота. Перемещение финансовых средств происходит в рамках денежного оборота, который подчиняется закону денежного обращения. Двум сферам денежного оборота — наличному и безналичному денежному обращению — соответствуют две формы перемещения денежных средств — наличные и безналичные расчеты, соответственно⁴.

Если исходить из принятых в теории науки финансового права подходов к определению понятия «денежное обращение», следует указать, что к данному понятию относят «движение» и

³ См.: Крылов О.М. Категории «денежный оборот» и «денежное обращение»: сравнительно-правовой анализ // Финансовое право. 2013. № 5. С. 10–13; № 7. С. 2–6.

⁴ См.: определение Конституционного Суда РФ от 13.04.2000 № 164-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Н.Г. Лобанова на нарушение его конституционных прав и свобод положениями пункта 2 статьи 861 ГК Российской Федерации и пункта 4 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

¹ См.: Челноков В.А. Эволюция денег, кредита и банков. М.: Финансы и статистика, 2008. С. 75–76; Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М., Литвиненко Л.Т. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / под ред. проф. Е.Ф. Жукова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. С. 35–36.

² См.: Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. М.: ТК Велби; Проспект, 2008. С. 164.

«перемещение» денег. В зависимости от вида «перемещаемых» денег, наличных и безналичных, выделяют, соответственно, наличное и безналичное денежное обращение. Некоторые исследователи отмечают, что перемещение денег осуществляется согласно экономическим законам⁵, другие придерживаются мнения, что движение денег осуществляется по определенным правилам, нарушение которых влечет применение к лицам, совершившим правонарушение в сфере денежного обращения, мер государственного принуждения. Так, например, В.П. Василец указывает, что денежное обращение — это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной форме, в качестве правовой категории рассматривает его как установленный нормативными актами порядок и формы движения денежной массы на территории конкретного государства⁶.

Таким образом, под денежным обращением в юридической науке в основном принято понимать движение денег в наличной и безналичной форме. Именно в этом значении рассмотрим вопросы характеристики правонарушений и преступлений в сфере денежного обращения.

Организация такого сложного и разнонаправленного процесса как денежное обращение в рамках целого государства неизбежным образом сопровождается сложным нормативно-правовым регулированием и является сферой, в которой становится возможным неправомерное поведение, основными формами которого выступают правонарушения и преступления, являющиеся наиболее тяжким видом правонарушений. По этому вопросу приведем позицию Н.А. Саттаровой, которая пишет, что «денежное обращение, движение денежных потоков требуют четкой организации денежных расчетов, поэтому сфера денежного обращения, процесс кругооборота денег в наличной и безналичной формах как необходимый атрибут функционирования современного государства испытывают на себе принудительно-властное воздействие государства, поскольку оно заинтересовано в соблюдении всеми участниками оборота денег соответствующих правил и предписаний»⁷.

Меры процессуального и материально-правового принуждения входят в систему мер принудительного воздействия, применяемого в сфере как наличного денежного обращения, так и безналичного денежного обращения.

Проанализировав нормы действующего законодательства и мнения исследователей в этой отрасли, можно выявить некоторые особенности регулирования сферы денежного обращения на современном этапе, которые в основном заключаются в существовании в настоящее время мер, ограничивающих наличный денежный оборот, и тенденции дальнейшего развития безналичного обращения. В экономической литературе справедливо отмечается, что задача регулирования количества наличной денежной массы представляется крайне сложной, поскольку не существует механизма автоматического изъятия излишка бумажных денег из оборота. Именно поэтому нормы, регулирующие наличное денежное обращение, в большинстве случаев носят императивный характер, и значительное число правонарушений связано именно с нарушением данных норм. Так, в соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» в кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, определяемых юридическим лицом самостоятельно, исходя из характера его деятельности с учетом объемов поступлений или объемов выдач наличных денег. Кроме того, меры принудительного воздействия, применяемые в сфере осуществления кассовых операций, также предусмотрены в КоАП РФ. В частности, нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц.

По смыслу п. 2 ст. 861 ГК РФ общим правилом осуществления расчетов между юридическими лицами является безналичный порядок их осуществления, расчеты наличными деньгами ограничены, хотя они могут осуществляться, если иное не предусмотрено законом. Данные нормы были предметом рассмотрения в Конституционном Суде РФ, который подтвердил их соответствие Основному закону страны. Суд указал, что обязанность осуществлять расчеты в одинаковом для всех юридических лиц и на всей территории государства безналичном порядке, быстрота которого гарантируется законом (ст. 849 ГК РФ), не может рассматриваться как ограничение свободы перемещения финансовых средств⁸. Тем не менее, положения ст. 861 ГК РФ позволяют сделать вывод, что сфера безналичных расчетов изначально предусматривает принудительное воздействие на участников безналичного расчета: обязанность производить расчеты только в безналичной форме, только через счета и только через обслуживающий банк.

⁵ См.: Финансовое право Российской Федерации: учебник / под ред. М.В. Карасевой. М., 2012. С. 574.

⁶ См.: Василец В.П. Денежное обращение в России как объект правового регулирования: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2002. С. 49–50.

⁷ Саттарова Н.А. Место категории «принуждение» в регулировании денежного обращения // Финансовое право. 2011. № 12.

⁸ См.: определение Конституционного Суда РФ от 13.04.2000 № 164-О.

Таким образом, можно сделать вывод, что расчетно-платежная дисциплина в сфере денежного обращения базируется на выполнении основных принципов осуществления денежных расчетов, закрепленных в действующем законодательстве. Соблюдение расчетно-платежной дисциплины способствует, с одной стороны, ускорению оборота денежных средств и укреплению финансового состояния хозяйствующего субъекта, с другой, — укреплению денежного оборота страны, ее финансовой системы, поскольку движение денежных средств связывает части финансовой системы в единое целое. В свою очередь, нарушение установленных правил денежного оборота может быть следствием неудовлетворительной работы банковской системы, поскольку Центральный банк РФ обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы, а коммерческие банки непосредственно обслуживают оборот денег.

В контексте вопроса о правонарушениях и преступлениях в сфере денежного обращения следует указать на существующие в современных условиях элементы оборота денежных средств — доходы, полученные преступным путем, а также финансирование терроризма. Доходы, полученные незаконным путем, не остаются полностью в теневой экономике и в значительной степени внедряются в законный оборот денежных средств, что ослабляет банковскую систему, здоровый механизм денежного обращения.

Ответственность за нарушение порядка денежного обращения и расчетов предусмотрена административным, гражданским, финансовым и уголовным законодательством⁹.

Таким образом, в законодательстве РФ подробно определен порядок осуществления наличного денежного обращения и безналичного денежного обращения (расчетов), за нарушение которых административным, гражданским, финансовым и уголовным законодательством предусмотрены меры ответственности. Иными словами, ответственность за нарушения законодательства в сфере денежного обращения является обобщающим, собирательным понятием, так как она включает в себя несколько видов юридической ответственности. Общим началом по всем названным видам ответственности является то, что основанием их наступления служит совершение правонарушения в сфере денежного обращения. Так, в настоящее время реальную угрозу интересам государства и общества в указанной сфере несет неконтролируемый оборот наличных и безналичных денежных средств¹⁰. Соответствующее противоправное поведение, в первую

очередь, выражается в виде несоблюдения требований кассовой дисциплины, незаконных операций, направленных на обналичивание денежных средств, формировании нелегальных фондов денежной наличности — так называемого «черного нала». В связи с чем, многими специалистами справедливо отмечается, что обналичивание денежных средств является не только реальной угрозой для платежной системы, но и приводит к подрыву финансовой стабильности государства. Необходимо отметить, что с данными негативными явлениями в известной степени сочетается процесс отмывания доходов, полученных преступным путем. В одной из работ делаются выводы о том, что операции по переводу наличных финансовых средств в безналичную форму могут одновременно приводить к легализации доходов, полученных незаконным путем¹¹. Следует отметить, что нарушения положений валютного законодательства также нашли широкое распространение. В качестве примера можно отметить многочисленные факты неполучения валютной выручки за экспортируемые из России товары, работы и услуги, а также непоставку товаров, работ и услуг по оплаченному импорту. Полагаем, что изготовление поддельных денежных знаков необходимо отнести к действиям, прямо посягающим на денежную систему страны. С.Л. Нудель в своей работе указал, что подделку кредитных и расчетных карт, а также платежных документов следует ставить в один ряд с фальшивомонетничеством¹².

Общественная опасность всех перечисленных выше противоправных деяний — правонарушений и преступлений — заключается в том, что они причиняют существенный вред соответствующим охраняемым общественным отношениям, и, как результат, приводящим к подрыву системы денежного обращения и расчетов, нарушению монополии государства на денежную эмиссию, снижению устойчивости финансовой системы. Указанные противоправные действия и составляют массив правонарушений и преступлений в сфере денежного обращения.

Как мы видим из описания наиболее распространенных правонарушений, правонарушения, совершаемые в сфере денежного обращения, имеют свои непосредственные объекты посягательства и различную степень общественной опасности. Именно по этому основанию правонарушения подразделяются на правонарушения и преступления.

¹¹ См.: Ревин В.П., Стахов Я.Г. Правовое обеспечение противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем // Российский следователь. 2012. № 1. С. 9–12.

¹² См.: Нудель С.Л. К вопросу об уголовной ответственности за изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов // Банковское право. 2010. № 3. С. 34–38.

⁹ См.: Саттарова Н.А. Указ. соч. С. 14–16.

¹⁰ См.: Кикоть А.В. Противодействие незаконному обналичиванию и выводу денежных средств за рубеж // Законность. 2010. № 10. С. 11–14.

Перечислим вкратце основные виды правонарушений в сфере денежного обращения.

Основанием финансовой ответственности служит совершение финансового правонарушения. От административной и уголовной ответственности юридическая ответственность этого вида отличается тем, что имеет сугубо правовосстановительный характер, две же другие в основе своей несут карающее начало¹³. Например, такие правонарушения предусмотрены нормами ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В частности, в случаях нарушения уполномоченным банком федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право взysкивать штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала банка либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.

В свою очередь, совершение административных правонарушений в сфере денежного обращения влечет применение мер административной ответственности. Такая ответственность предусмотрена КоАП РФ. Например, санкция за совершение правонарушения в виде нарушения порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, а также нарушения требований об использовании специальных банковских счетов предусмотрена ст. 15.1 КоАП РФ (административный штраф). За нарушение валютного законодательства (ст. 15.25 КоАП РФ) предусмотрены санкции в виде предупреждения и административного штрафа. Объективная сторона указанных правонарушений состоит в осуществлении незаконных валютных операций, под которыми закон понимает валютные операции, запрещенные валютным законодательством РФ или осуществленные с нарушением валютного законодательства РФ, включая куплю-продажу иностранной валюты и чеков (в том числе, дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, минуя уполномоченные банки, либо осуществление валютных операций, расчеты по которым произведены, минуя счета в уполномоченных банках или счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории РФ, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством РФ, либо осуществление валютных операций, расчеты по которым произведены за счет средств, зачисленных на счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории РФ. Неисполнение тре-

бований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (ст. 15.27 КоАП РФ), может повлечь наложение административного штрафа, дисквалификацию или административное приостановление деятельности.

Таким образом, в зависимости от того, что составляет объект того или иного посягательства в сфере денежного обращения, соответствующие административные правонарушения условно можно подразделить на три обособленные группы. В частности, по этому основанию можно выделить административные правонарушения, заключающиеся в нарушении порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, а также в нарушении требований об использовании специальных банковских счетов, нарушении валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования, неисполнении требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Правонарушения в сфере денежного обращения, характеризующиеся наивысшей степенью общественной опасности, называются преступлениями. За совершение преступлений в сфере денежного обращения предусмотрена уголовная ответственность. Данный вид ответственности в первую очередь отличает более суровый характер санкций, предусматривающих наказание не только в виде штрафов в повышенном размере, но и в виде лишения свободы на определенный срок. Правовым основанием этой ответственности является совершение уголовно наказуемого деяния — преступления. Одним из основных видов преступлений в сфере денежного обращения, предусмотренных уголовным законодательством России, является преступление, закрепленное в ст. 186 УК РФ, которая предусматривает уголовную ответственность за изготовление, хранение, перевозку или сбыт поддельных денег или ценных бумаг. Пленум Верховного Суда РФ в п.1 своего постановления от 28.04.1994 № 2 «О судебной практике по делам об изготовлении или сбыте поддельных денег или ценных бумаг» обратил внимание судов на то, что «изготовление в целях сбыта или сбыт поддельных денег или ценных бумаг приобретает повышенную общественную опасность в условиях становления рыночной экономики, подрывая устойчивость отечественной валюты и затрудняя регулирование денежного обращения»¹⁴. Учитывая повышенную общественную опасность данного преступления, ответственность за его совершение имеет своим верхним пределом наказание в виде лишения свободы на срок до пятнадцати лет.

Преступления, совершаемые в сфере денежного обращения, относятся к разряду преступле-

¹³ См.: Журавлева О.О. Финансовая ответственность в системе юридической ответственности // Финансовое право. 2004. № 4.

¹⁴ Бюллетень Верховного Суда РФ. 2001. № 6.

ний в сфере экономической деятельности. В их структуре можно выделить следующие виды преступлений: преступная легализация (отмывание) денежных средств и иного имущества, фальшивомонетничество, изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов и уклонение от репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ.

В соответствии с ч. 1 ст. 174 УК РФ уголовно наказуемым определено совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.

Необходимо отметить, что сущность такого преступления, как легализация, не всегда понятна отечественному правоприменителю. Связано это с тем, что существует разница в подходах к организации контроля за имущественным положением и расходами физических лиц в Российской Федерации и в экономически развитых странах. Например, в США возникают трудности в распоряжении денежными средствами, если не будет объяснено их происхождение. Владельцы денег, полученных нелегальным путем, вынуждены проводить цепочку операций с целью их «легализации». Суть отмывания состоит не в том, чтобы приобрести на полученные, например, от незаконной торговли оружием средства недвижимость, а в том, чтобы представить «неотмытые» денежные средства, например, в качестве прибыли от законной предпринимательской деятельности¹⁵.

В нашей стране до недавнего времени мониторинг в финансовой сфере проводился на очень низком уровне. Данное обстоятельство позволяло владельцу «незаконных» денег распоряжаться ими без каких-либо препятствий. Однако стремление нашей страны к повышению инвестиционной привлекательности и развитию международных экономических отношений потребовало совершенствования системы финансового контроля и повышения эффективности борьбы с легализацией, в том числе, уголовно-правовыми средствами. Данное обстоятельство предъявляет требования в необходимости безупречной регламентации и правильного применения норм об ответственности за легализацию денежных средств, полученных незаконным путем.

В части уголовной ответственности за нарушение валютного законодательства следует принять во внимание содержание ст. 193 УК РФ, в соответствии с диспозицией которой наказуемым

является уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ.

Таким образом, в механизме принудительного воздействия в сфере денежного обращения следует выявить меры юридической ответственности, меры защиты правопорядка и превентивные меры, обеспечивающие соблюдение финансовой, расчетной (платежной) дисциплины участниками денежного оборота. Учитывая важность сферы денежного обращения, ее огромное значение для экономики, для решения социальных задач, а также в целях обеспечения финансовой стабильности государства необходимо и целесообразно развивать институт государственно-правового принуждения в сфере денежного обращения, расширять и систематизировать его содержание. Особое внимание следует уделить финансово-правовым аспектам принудительного воздействия на оборот денежных средств.

Список литературы

1. Василец В.П. Денежное обращение в России как объект правового регулирования: дисс. ... канд. юрид. наук. М., 2002. 156 с.
2. Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. М.: ТК Велби; Проспект, 2008.
3. Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М., Литвиненко Л.Т. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / под ред. проф. Е.Ф. Жукова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
4. Журавлева О.О. Финансовая ответственность в системе юридической ответственности // Финансовое право. 2004. № 4.
5. Кикоть А.В. Противодействие незаконному обналичиванию и выводу денежных средств за рубеж // Законность. 2010. № 10. С. 11–14.
6. Крылов О.М. Категории «денежный оборот» и «денежное обращение» // Финансовое право. 2013. № 5. С. 10–13.
7. Нудель С.Л. К вопросу об уголовной ответственности за изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов // Банковское право. 2010. № 3. С. 34–38.
8. Ответственность за нарушение финансового законодательства: науч.-практ. пособие / Р.Ю. Абросимов, О.А. Акопян, Я.В. Буркавцова и др.; отв. ред. И.И. Кучеров. М: ИЗИСП, ИНФРА-М, 2014. 225 с.
9. Ревин В.П., Стахов Я.Г. Правовое обеспечение противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем // Российский следователь. 2012. № 12. С. 19–12.
10. Сагттарова Н.А. Место категории «принуждение» в регулировании денежного обращения // Финансовое право. 2011. № 12. С. 114–116.
11. Финансовое право Российской Федерации: учебник / под ред. М.В. Карасевой. М., 2012. 611 с.
12. Харламова А.А. К вопросу об ответственности за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества // Журнал российского права. 2015. № 5. С. 93–100.
13. Челноков В.А. Эволюция денег, кредита и банков. М.: Финансы и статистика, 2008.

¹⁵ См.: Харламова А.А. К вопросу об ответственности за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества // Журнал российского права. 2015. № 5. С. 93–100.

Crimes and offences in the sphere of monetary circulation

Minnivaleev T.N.,

PhD in Engineering, Head of Department for Relations with
the Business Community of Ufa State Oil Technical University,
(branch in Oktyabrsky)
E-mail: timxn@yandex.ru

Minnivaleeva A.N.,

Student of Law Institute of Bashkir State University
E-mail: timxn@yandex.ru

Abstract. *The paper examines theoretical issues of crimes and offenses in the sphere of monetary circulation. Investigates the concept of monetary circulation, the brief description of the main types of offenses and crimes in this sphere. The authors point out that the responsibility for violation of money circulation and payments provides for administrative, civil, financial and criminal law. Given the systematization of the basic rules of law relating to crimes and offenses in this sphere. Defined the concept of categories of monetary circulation and its role in economic and legal science. Also, the category of monetary circulation is considered from positions of the Constitutional Court of the RF. The peculiarities cash and cashless monetary circulation and money turnover concept. The authors discuss the Foundation of financial responsibility and its contrast to administrative and criminal responsibility. The authors indicate that the main distinguishing feature for financial responsibility — law recovery character. The authors note that given the importance of the sphere of monetary circulation, its tremendous importance to the economy, to solve social problems, but also to ensure the financial stability of the state is necessary and appropriate to develop the Institute of state and legal coercion in the sphere of monetary circulation, to expand and systematize its contents.*

Keywords: *offences, currency, money circulation, cash and non-cash turnover, legalization of monetary funds, financial offence, charge.*

References

1. Vasilec V.P. Denezhnoe obrashenie v Rossii kak ob'ekt pravovogo regulirovaniya: diss. ... kand. yurid. nauk. M., 2002. 156 s.
2. Den'gi. Kredit. Banki: uchebnik / pod red. V.V. Ivanova, B.I. Sokolova. M.: TK Velbi; Prospekt, 2008.
3. Zhukov E.F., Zelenkova N.M., Litvinenko L.T. Den'gi. Kredit. Banki: uchebnik dlya vuzov / pod red. prof. E.F. Zhukova. M.: YuNITI-DANA, 2008.
4. Zhuravleva O.O. Finansovaya otvetstvennost' v sisteme yuridicheskoi otvetstvennosti // Finansovoe pravo. 2004. № 4.
5. Kikot' A.V. Protivodeistvie nezakonnomu obnalichivaniyu i vyvodu denezhnyh sredstv za rubezh // Zakonnost'. 2010. № 10. S. 11–14.
6. Krylov O.M. Kategorii «denezhnyi oborot» i «denezhnoe obrashenie» // Finansovoe pravo. 2013. № 5. S. 10–13.
7. Nudel' S.L. K voprosu ob ugolovnoi otvetstvennosti za izgotovlenie ili sbyt poddel'nykh kreditnykh libo raschetnykh kart i inyh platezhnykh dokumentov // Bankovskoe pravo. 2010. № 3. S. 34–38.
8. Otvetstvennost' za narushenie finansovogo zakonodatel'stva: nauch.-prakt. posobie / R.Yu. Abrosimov, O.A. Akopyan, Ya.V. Burkavcova i dr.; otv. red. I.I. Kucherov. M: IZiSP, INFRA-M, 2014. 225 s.
9. Revin V.P., Stahov Ya.G. Pravovoe obespechenie protivodeistviya legalizacii (otmyvaniyu) denezhnyh sredstv, poluchennykh prestupnym putem // Rossiiskii sledovatel'. 2012. № 12. S. 19–12.
10. Sattarova N.A. Mesto kategorii «prinuzhdenie» v regulirovanii denezhnogo obrasheniya // Finansovoe pravo. 2011. № 12. S. 114–116.
11. Finansovoe pravo Rossiiskoi Federacii: uchebnik / pod red. M.V. Karasevoi. M., 2012. 6114 s.
12. Harlamova A.A. K voprosu ob otvetstvennosti za legalizaciyu (otmyvanie) denezhnyh sredstv ili inogo imushchestva // Zhurnal rossiiskogo prava. 2015. № 5. S. 93–100.
13. Chelnokov V.A. Evolyuciya deneg, kredita i bankov. M.: Finansy i statistika, 2008.