

**Семенчук Василий Владимирович**,  
кандидат экономических наук, доцент,  
начальник кафедры уголовного процесса,  
Дальневосточный юридический институт  
МВД России имени И. Ф. Шилова,  
680020, г. Хабаровск,  
пер. Казарменный, д. 15,  
email: semenchuk\_ord@mail.ru

**Semenchuk, Vasilii V.**,  
PhD in Economic Sciences, Associate Professor,  
Head of the Department of Criminal Procedure,  
The Far Eastern Law Institute of the Ministry of  
Internal Affairs of Russia named after I. F. Shilov,  
15 Kazarmenny Lane, Khabarovsk,  
680020, Russian Federation,  
email: semenchuk\_ord@mail.ru

## **ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧИ ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СВЯЗАННОЙ С ПРЕСЕЧЕНИЕМ ПРЕСТУПЛЕНИЙ**



### **SUSPENSION OF TRANSACTIONS ON ACCOUNTS AS A WAY TO SOLVE THE TASK OF OPERATIVE-INVESTIGATIVE ACTIVITY RELATED TO THE SUPPRESSION OF CRIMES**

**АННОТАЦИЯ.** Развитие финансово-кредитной системы, в том числе дистанционного обслуживания, упростило возможность использования банковских операций в преступной деятельности. В таких условиях правоохранительные органы должны обладать адекватными полномочиями по пресечению незаконных операций, тем самым не позволяя наступать противоправным последствиям. Так как оперативно-розыскная деятельность нацелена на активное противодействие преступности, формирование соответствующих компетенций актуально именно в сфере ее осуществления. С учетом изучения теоретических преставлений, существующих наработок в сфере законодательного строительства, автором предложены изменения в Федеральный закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», позволяющие осуществлять приостановление операций по счетам. Предлагаемые изменения нацелены на оперативное пресечение преступлений и одновременно с этим содержат комплекс правовых гарантий для обеспечения законности и защиты прав участников правоотношений в рассматриваемой сфере.

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:** оперативно-розыскная деятельность, финансово-кредитная система, пресечение преступлений, приостановление операций по счетам, кредитные организации

**ABSTRACT.** The development of the financial and credit system, including remote servicing, has simplified the possibility of using banking operations in criminal activities. In such conditions, law enforcement bodies must have adequate powers to suppress illegal operations, preventing unlawful consequences. Given that operative-investigative activity aimed at actively combating crime, the formation of relevant competencies is relevant in the area of its implementation. Taking into account the study of theoretical concepts, existing developments in the field of legislative development, the author proposed amendments to the Federal Law of August 12, 1995 No. 144-FZ "On operative-investigative activity", allowing for the suspension of operations on accounts. The proposed amendments, aimed at promptly suppressing crimes, simultaneously contain a set of legal guarantees to ensure the legality and protection of the rights of participants in legal relations in the area under consideration.

**KEYWORDS:** operative-investigative activity, financial and credit system, prevention of crimes, suspension of account transactions, credit institutions

## ОБРАЗЕЦ ЦИТИРОВАНИЯ:

Семенчук, В. В. Приостановление операций по счетам как способ обеспечения решения задачи оперативно-розыскной деятельности, связанной с пресечением преступлений / В. В. Семенчук. – Текст : непосредственный // Вестник юридического факультета Южного федерального университета. – 2025. – Т. 12, № 1. – С. 87–93. – DOI: 10.18522/2313-6138-2025-12-1-13

## FOR CITATION:

Semenchuk, V. V. (2025) Suspension of Transactions on Accounts as a Way to Solve the Task of Operative-Investigative Activity Related to the Suppression of Crimes. *Bulletin of the Law Faculty, SFEDU*. 12(1): 87-93 [in Russ.]. DOI: 10.18522/2313-6138-2025-12-1-13

Денежные средства испокон веков являлись предметом преступных посягательств. С развитием финансово-кредитной системы (далее – ФКС) ее возможности также стали использоваться для совершения преступлений и финансирования преступной деятельности. Особую актуальность это обрело, когда вслед за совершенствованием информационно-телекоммуникационных технологий произошли трансформация классических и появление новых направлений преступной деятельности. В качестве наиболее ярких примеров можно привести переход незаконного оборота наркотических средств и мошенничества от контактных к бесконтактным способам совершения [9].

С учетом изложенного, современную преступность сложно представить без использования возможностей ФКС, в первую очередь расчетно-кассового обслуживания в кредитных организациях.

Органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность (далее – ОРД), в ходе решения основных задач получают значительный объем информации об использовании возможностей расчетно-кассового обслуживания при совершении преступлений. При этом своевременное пресечение операций, имеющих криминальный характер, могло бы исключить наступление противоправных последствий.

В данном контексте стоит отметить, что пресечение подготавливаемых преступлений приоритетнее раскрытия уже совершенных, т. к. позволяет избежать негативных последствий, устранение которых порой невозможно. Так, даже в случае раскрытия преступления не всегда возможно возместить причиненный им ущерб, т. к. денежные средства могут быть оперативно выведены преступниками.

Следует согласиться с учеными, отмечавшими, что при обеспечении защиты конституционных прав и свобод человека и гражданина, собственности, а также обеспечения безопасности общества и государства, недопустима пассив-

ность при проведении оперативно-розыскных мероприятий и они должны осуществляться своевременно и в достаточном объеме [3].

Этот вывод можно распространить и на другие полномочия в сфере ОРД. Однако эффективность использования сведений, полученных оперативно-розыскным путем, для своевременного пресечения незаконных финансовых операций оставляет желать лучшего.

Без полномочий органов, осуществляющих ОРД (далее – субъекты ОРД) в рассматриваемой сфере, информация используется опосредованно.

Например, результаты ОРД, указывающие на использование расчетного счета в совершении преступления, после их представления в уголовное судопроизводство могут стать основанием наложения ареста на имущество в порядке, предусмотренном ст. 115 УПК РФ.

В ходе социологического исследования, проведенного автором в 2021 г., среди процессуальных решений, для информационного обоснования которых могут быть использованы результаты ОРД (с учетом возможности выбора нескольких вариантов ответа), наложение ареста на имущество выбрали 53,2 % опрошенных судей краевых, областных судов, суда автономной области<sup>1</sup>, 44,4 % судей районных и городских судов<sup>2</sup>, 44,7 % сотрудников следственных органов СК России<sup>3</sup>, 33,4 % со-

<sup>1</sup> Проведено анкетирование 77 судей краевых, областных судов, суда автономной области (Алтайский, Приморский и Хабаровский краевые суды, Амурский и Сахалинский областные суды, суд Еврейской автономной области).

<sup>2</sup> Проведено анкетирование 45 судей районных и городских судов (Ленинский районный, Железнодорожный районный и Октябрьский районный суды Барнаула, Фрунзенский районный суд Владивостока, Индустриальный районный и Центральный районный суды Хабаровска, Южно-Сахалинский городской суд).

<sup>3</sup> Проведено анкетирование 244 сотрудников следственных органов СК России (следственные органы по Республике Ингушетия, Алтайскому краю, Камчатскому краю, Приморскому краю, Хабаровскому краю и Еврейской автономной области, Амурской, Магаданской и Сахалинской областям).

трудников следственных органов МВД России<sup>1</sup>.

Однако с учетом быстроты совершения преступлений, с одной стороны, и времени, необходимого для решения вопроса о возбуждении уголовного дела и последующего наложения ареста на имущество, – с другой, утрачивается возможность использования возможностей ОРД с целью пресечения преступлений.

Если уголовное дело не возбуждено, ситуация обстоит еще хуже. На практике встречаются попытки заблокировать операции, совершаемые в рамках преступной деятельности, неправовыми средствами – путем направления субъектами ОРД соответствующих писем в адрес кредитных организаций. Однако, как отмечается исследователями, такие просьбы удовлетворялись только в 17,9 % случаев [1, с.106]. Это не вызывает удивления в силу отсутствия надлежащих правовых оснований.

Вне уголовно-правовой сферы меры по замораживанию (блокированию) денежных средств могут быть приняты по инициативе Росфинмониторинга на основании положений ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Хотя реализация таких мер не всегда требует возбуждения уголовного дела, но она, во-первых, допустима только в отношении преступлений террористической и экстремистской направленности, во-вторых, Росфинмониторинг не относится к числу субъектов-получателей результатов ОРД.

Также в рамках реализации положений Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» кредитные организации вправе отказать в совершении операции при наличии подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмыва-

ния) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Однако судебная практика свидетельствует о том, что без предварительного запрашивания уточняющих сведений у клиента, подобные отказы в последствии могут быть восприняты как необоснованные [см. подробнее: 10]. В такой ситуации также утрачивается оперативность реагирования.

Кроме того, не обладая полномочиями правоохранительных органов, кредитные организации далеко не всегда могут установить сомнительность операций. Например, только в 2023 г. количество мошеннических операций с использованием платежных карт составило 984,77 тыс. операций [5].

С учетом изложенного, с целью ускорения процедуры пресечения преступлений, обеспечения сохранности имущества, подлежащего конфискации, а также необходимого для погашения ущерба от преступления, следует рассмотреть возможность наделения субъектов ОРД полномочиями, связанными с приостановлением операций по счетам в банках, а также переводов электронных денежных средств.

Идея по правовой регламентации таких полномочий уже нашла отклик в научной литературе [1; 8, с. 8; 11, с. 512–514]. Ее актуальность отмечается и в Стратегии государственной антинаркотической политики Российской Федерации на период до 2030 года, предполагающей введение внесудебного механизма блокировки банковских счетов (вкладов) и электронных средств платежа по инициативе субъектов ОРД на срок до 30 суток лиц, в отношении которых имеются достаточные сведения о причастности к незаконному обороту наркотиков [4].

Практическим шагом в данном направлении стала разработка Росфинмониторингом и вынесение на публичное обсуждение в 2019 г. [6] и 2021 г. [7] законопроектов по рассматриваемой тематике. Содержащиеся в них предложения носят в целом схожий характер и схематично выглядят следующим образом:

– предлагалось наделить ФСБ России и МВД России полномочиями принимать решения о приостановлении операций, связанных со списанием денежных средств с банковских счетов (вкладов) или с уменьшением остатка электронных денежных средств, на срок до 10 рабочих дней;

<sup>1</sup> Проведено анкетирование 467 сотрудников следственных органов МВД России (следственные органы Управления на транспорте МВД России по Дальневосточному федеральному округу, территориальных ОВД республик Бурятия, Саха (Якутия), Алтайского, Камчатского, Красноярского, Приморского и Хабаровского краев, Иркутской, Магаданской, Новосибирской и Оренбургской областей).

– решение может быть принято в случаях, не терпящих отлагательства, и при наличии достаточных, предварительно подтвержденных и задокументированных сведений об использовании банковских счетов (вкладов) или электронных средств платежа в целях финансирования: незаконного оборота наркотических средств; терроризма; экстремизма; деятельности, направленной на организацию и (или) проведение публичных мероприятий с нарушением установленного порядка;

– дальнейшее приостановление осуществляется по решению суда (до отмены такого решения);

– решение должно быть исполнено кредитной организацией незамедлительно, но не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения. В день приостановления операций кредитная организация информирует об этом клиента;

– проверка законности решений, принятых субъектами ОРД, входит в компетенцию прокурорского надзора. В течение 24 часов с момента принятия копия решения должна быть направлена уполномоченному прокурору, который наделяется правом приносить протесты в отношении таких решений;

– в течение одного рабочего дня с момента принятия соответствующего решения об этом уведомляется Росфинмониторинг.

Вместе с тем в заключении Минэкономразвития России на рассматриваемый законопроект был сделан вывод о наличии положений, содержащих избыточные ограничения и обязанности для субъектов экономической деятельности, а также способствующие возникновению у них необоснованных расходов.

При этом в качестве предложений было рекомендовано:

– включить обязательное согласование рассматриваемых решений с органами прокуратуры Российской Федерации;

– обеспечить принятие решения о приостановлении операций исключительно руководством центральных аппаратов ФСБ России, МВД России, а также Росфинмониторинга [2].

В итоге рассмотренные законопроекты так и не были реализованы.

Это не свидетельствует об отсутствии актуальности рассматриваемого правомочия. По нашему мнению, с учетом всех позитивных

предложений, к законодательной регламентации рассматриваемого правомочия все же стоит подойти несколько с иной стороны.

Во-первых, в рассмотренных законопроектах основное содержание правомочия раскрывалось на уровне законов, определяющих статус соответствующих органов власти (Федеральные законы от 3 апреля 1995 г. № 40-ФЗ «О Федеральной службе безопасности», от 7 февраля 2011 г. № 3-ФЗ «О полиции»), и законов, регламентирующих противодействие отдельным направлениям противоправной деятельности (Федеральные законы от 6 марта 2006 г. № 35-ФЗ «О противодействии терроризму», от 25 июля 2002 г. № 114-ФЗ «О противодействии экстремистской деятельности», от 19 июня 2004 г. № 54-ФЗ «О собраниях, митингах, демонстрациях, шествиях и пикетированиях», от 8 января 1998 г. № 3-ФЗ «О наркотических средствах и психотропных веществах»).

Представленный подход вызывает ряд вопросов:

А) Возможно пресечение только части направлений преступной деятельности.

При этом не уделяется внимание иным преступлениям, совершаемым с использованием расчетно-кассового обслуживания, например, мошенничествам, совершаемым с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, получившим широчайшее распространение в правоприменительной практике. В данном контексте следует подчеркнуть, что цель ОРД состоит в защите интересов личности, так же как и общества, и государства.

Е. В. Фирсовой при анализе рассматриваемых законодательных предложений указывалось на необходимость допущения приостановления операций в рамках противодействия любым тяжким и особо тяжким преступлениям [11, с. 514].

Поддерживая данного ученого, отметим, что следует пойти дальше и распространить возможность приостановки операций для противодействия всем преступлениям вне зависимости от тяжести.

Б) Правомочие касается только двух органов власти.

Это не совсем обосновано, даже с учетом изначально ограниченного перечня оснований его применения (направлений преступной дея-

тельности). Так, например, таможенными органами осуществляется противодействие незаконному обороту наркотиков, а оперативными подразделениями ФСИН России – преступлений экстремистской направленности, но в качестве субъектов таких прав они не рассматривались.

Во-вторых, ряд аспектов реализации рассматриваемого правомочия снижают его эффективность.

Так, выглядит декларативным указание на незамедлительность исполнения при наличии ссылки на предельный срок в виде окончания рабочего дня, следующего за получением решения. За это время расходные операции могут быть совершены и преступление будет окончено.

Такому же выводу способствует уведомление клиента о приостановлении операций.

В-третьих, не были указаны сроки, на которые осуществляется приостановка операций по решению суда, что не соответствует временному характеру ограничительных мер, применяемых в уголовно-правовой сфере.

Сказанное свидетельствует о том, что законопроект, хотя и имея немало положительных черт, не в полной мере удовлетворял потребности правоприменительной практики и не соответствовал духу правового регулирования в сфере ОРД.

С учетом изложенного, считаем целесообразным предложить авторское видение регламентации рассматриваемого правомочия. С этой целью предлагаются следующие изменения в Федеральный закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» (далее – ФЗ об ОРД):

1. Дополнить часть 1 статьи 15 ФЗ об ОРД пунктом 6 следующего содержания:

«В случаях, не терпящих отлагательства, и при наличии достаточных, предварительно подтвержденных и задокументированных сведений об использовании банковских счетов (вкладов) или электронных средств платежа для совершения преступлений, с целью пресечения преступлений и недопущения наступления противоправных последствий от их совершения, руководитель органа, осуществляющего оперативно-розыскную деятельность, имеет право принять решение о приостановлении операций, связанных со списанием денежных

средств с банковских счетов (вкладов) или с уменьшением остатка электронных денежных средств, сроком на 48 часов с уведомлением органов прокуратуры в течение 24 часов. Решение должно быть исполнено кредитной организацией незамедлительно, но не позднее 3 часов с момента его получения в период рабочего времени кредитной организации.

На основании судебного решения срок приостановления операций, связанных со списанием денежных средств с банковских счетов (вкладов) или с уменьшением остатка электронных денежных средств, может быть продлен до 30 суток. Копия судебного решения направляется органом, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность, для исполнения в кредитную организацию».

2. Дополнить часть 1 статьи 14 ФЗ об ОРД пунктом 8 следующего содержания:

«Уведомлять прокуратуру и федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения о решении о приостановлении операций, связанных со списанием денежных средств с банковских счетов (вкладов) или с уменьшением остатка электронных денежных средств, не позднее 24 часов с начала его исполнения».

3. Ввести в статью 9 ФЗ об ОРД часть 9 следующего содержания, одновременно признав часть 9 действующей редакции частью 10:

«В порядке, предусмотренном настоящей статьей, рассматриваются также ходатайства органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, о приостановлении операций, связанных со списанием денежных средств с банковских счетов (вкладов) или с уменьшением остатка электронных денежных средств».

4. Дополнить ст. 12.1 ФЗ об ОРД частью 4 следующей редакции:

«Кредитным организациям запрещается информирование клиентов о приостановлении операций, связанных со списанием денежных средств с банковских счетов (вкладов) или с уменьшением остатка электронных денежных средств, осуществляемых по решению руководителей органов, осуществляющих опера-

тивно-розыскную деятельность. Уведомление клиента осуществляется после поступления судебного решения о приостановлении таких операций».

Реализация данных предложений позволит осуществлять оперативную приостановку операций в случаях, не терпящих отлагательства без уведомления владельца счета, тем самым препятствуя их выводу со счета.

С другой стороны, оперативное уведомление прокуратуры и получение судебного решения на продление сроков приостановления операций позволит обеспечить контроль за законностью данного решения. В свою очередь уведомление владельца счета о приостановлении операций по истечению первых 48 часов осуществления позволит ему воспользоваться правом на обжалование решений субъектов ОРД.

Также считаем, что следует предусмотреть гарантии исполнения кредитными организациями обязанности по приостановлению операций.

Проводя аналогию, отметим, что в налоговом законодательстве такой подход реализован в части установления штрафов за неисполнение банком обязанности по приостановлению операций по счетам налогоплательщика (ст. 134 НК РФ).

Оперативно-розыскное законодательство не предусматривает санкций за неисполнение содержащихся в нем обязанностей. В связи с этим, правовые гарантии могут быть сформированы в виде административной ответственности за неисполнение такой обязанности.

С учетом изложенного, следует дополнить КоАП РФ статьей 15.9.1 «Неисполнение кредитной организацией решения органа, осуществляющего оперативно-розыскную деятельность, или суда о приостановлении операций, связанных со списанием денежных средств с банковских счетов (вкладов) или с уменьшением остатка электронных денежных средств» следующего содержания:

«Осуществление кредитной организацией операций, связанных со списанием денежных средств с банковских счетов (вкладов) или с уменьшением остатка электронных денежных средств, при наличии у кредитной организации решения органа, осуществляющего оперативно-розыскную деятельность, или суда о приостановлении операций – влечет наложение

административного штрафа на юридических лиц в размере суммы совершенной операции».

Подводя итог, отметим, что реализация выдвинутых предложений позволит осуществлять оперативное пресечение операций, связанных с преступной деятельностью, одновременно с этим обеспечивая соблюдение законности в рассматриваемой сфере.

### **Список использованных источников**

1. Дорош Е. Ю. Блокирование денежных средств на банковских счетах (вкладах), электронных средств платежа, в качестве меры обеспечения проведения оперативно-розыскных мероприятий, направленной на противодействие коррупции // Органы внутренних дел в системе противодействия коррупционной преступности: материалы внутриведомственного круглого стола. СПб., 2023. С. 104–107.

2. Заключение об оценке регулирующего воздействия на проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию терроризма и (или) иных противоправных деяний» (исх. от 04.02.2022 № 3523-АХ/Д26и) // Федеральный портал проектов нормативных правовых актов. URL: <https://regulation.gov.ru/Regulation/Npa/PublicView?npaID=121323> (дата обращения: 24.08.2024).

3. Комментарий к Федеральному закону «Об оперативно-розыскной деятельности»: постатейный / А. И. Алексеев, О. А. Вагин, Д. В. Закаляпин и [др.]; под ред. А. И. Алексеева, В. С. Овчинского. М.: Проспект, 2011.

4. Об утверждении Стратегии государственной антинаркотической политики Российской Федерации на период до 2030 года: указ Президента РФ от 23 ноября 2020 г. № 733 // СПС «КонсультантПлюс». URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_368501/88c278a9358f0df60725188db9beded9a90290e1](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_368501/88c278a9358f0df60725188db9beded9a90290e1) (дата обращения: 23.08.2024).

5. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2023 г. // Банк России. URL: [https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey/2023](https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023) (дата обращения: 25.08.2024).

6. Проект Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию терроризма и иных противоправных деяний» // Федеральный портал проектов нормативных правовых актов. URL: <https://regulation.gov.ru/Regulation/Npa/PublicView?npaID=90349> (дата обращения: 24.08.2024).

7. Проект Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию терроризма и (или) иных противоправных деяний» // Федеральный портал проектов нормативных правовых актов. URL: <https://regulation.gov.ru/Regulation/Npa/PublicView?npaID=121323> (дата обращения: 24.08.2024).

8. Родичев М. Л. Оперативно-розыскное противодействие легализации имущества, приобретенного преступным путем (на примере Северо-Западного федерального округа Российской Федерации): автореф. дис. ... канд. юрид. наук. СПб., 2015. 23 с.

9. Семенчук В. В., Батоев В. Б. Предпосылки формирования концепции развития оперативно-розыскной деятельности в цифровой сфере (часть 1) // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2023. № 3 (66). С. 132–136.

10. Семенчук В. В. Противодействие фиктивным организациям в банковской сфере: возможности и перспективы совершенствования // Банковское право. 2016. № 4. С. 25–31.

11. Фирсова Е. В. Противодействие легализации доходов от незаконного оборота наркотиков на современном этапе: учеб. пособие в двух частях. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2023. 831 с.

## References

1. Dorosh E. Yu. Blocking of funds in bank accounts (deposits), electronic means of payment, as a measure to ensure the implementation of operative-investigative activity aimed at combating corruption. *Internal Affairs Agencies in the System of Combating Corruption Crime: Materials of the Intra-departmental Round Table*. Saint Petersburg, 2023. P. 104-107 [in Russ.].

2. Conclusion on the assessment of the regulatory impact on the draft federal law “On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation in Terms of Combating the Financing of Terrorism and (or) Other Illegal Acts” (from 04.02.2022 No. 3523-AX/D26i). *Federal portal of draft regulatory legal acts*. Available at: <https://regulation.gov.ru/Regulation/Npa/PublicView?npaID=121323> (date of access: Aug. 24, 2024) [In Russ.].

3. Commentary on the Federal Law “On operative-investigative activity”: article-by-article. Edited by A. I. Alekseev, V. S. Ovchinsky. Moscow: Prospect Publ., 2011 [In Russ.].

4. Decree of the President of the Russian Federation dated on November 23, 2020, No. 733 On approval of the Strategy of the state anti-drug policy of the Russian Federation for the period up to 2030. *Law assistance system “ConsultantPlus”*. Available at: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_368501/88c278a9358f0df60725188db9bed9a90290e1](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_368501/88c278a9358f0df60725188db9bed9a90290e1) (Accessed: Aug. 23, 2024) [In Russ.].

5. Review of transactions carried out without the consent of clients of financial institutions for 2023. *Bank of Russia*. Available at: [https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey/2023](https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023) (date of access: Aug. 25, 2024) [In Russ.].

6. Draft Federal Law “On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation in Terms of Combating the Financing of Terrorism and Other Illegal Acts”. *Federal portal of draft regulatory legal acts*. Available at: <https://regulation.gov.ru/Regulation/Npa/PublicView?npaID=90349> (date of access: Aug. 24, 2024) [In Russ.].

7. Draft Federal Law “On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation in Terms of Combating the Financing of Terrorism and (or) Other Illegal Acts”. *Federal portal of draft regulatory legal acts*. Available at: <https://regulation.gov.ru/Regulation/Npa/PublicView?npaID=121323> (date of access: Aug. 24, 2024) [In Russ.].

8. Rodichev M. L. Operative-investigative counteraction to the legalization of property acquired by criminal means (on the example of the Northwestern Federal District of the Russian Federation): synopsis of a thesis for the degree of PhD in Law. Saint Petersburg, 2015. 23 p. [in Russ.].

9. Semenchuk V. V., Batoev V. B. Prerequisites for the formation of the concept of development of operative-investigative activity in the digital sphere (part 1). *Bulletin of the Volgograd Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia*. 2023. No. 3 (66). P. 132-136 [in Russ.].

10. Semenchuk V. V. Counteracting fictitious organizations in the banking sector: opportunities and prospects for improvement. *Banking law*. 2016. No. 4. P. 25-32 [in Russ.].

11. Firsova E. V. Combating the legalization of proceeds from illegal drug trafficking at the present stage: a textbook in two parts. Moscow: UNITY-DANA, 2023. 831 p. [in Russ.].

Поступила в редакцию 03.12.2024

Received December 03, 2024