УДК 336.71.078.3

ОЦЕНКА ПРАВОВЫХ РИСКОВ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СИСТЕМЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Л.Н. ДРОБЫШЕВСКАЯ, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономического анализа, статистики и финансов, Кубанский государственный университет.
e-mail: ld@seatrade.ru

Аннотация

В статье рассмотрены особенности финансового регулирования, а именно системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Выделены основные направления деятельности ЦБ РФ в сфере ПОД/ФТ. Изложен подход к расчету уровня правового риска некредитных финансовых организаций (НФО). В статье показано, что системная работа в этом направлении выявляет слабые места и создает новые методы их устранения. Это создает положительный эффект на финансовом рынке, обеспечивает транспарентность контрагентов, общества и сохраняет устойчивость системы.

Ключевые слова: *мегарегулятор, противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, правовой риск, некредитные финансовые организации, индекс законодательных нарушений, мониторинг.*

DOI: 10.31429/2224042X_2024_75_22

В современных условиях для поддержания стабильности финансовой системы особую значимость приобретает проблема совершенствования финансового регулирования, а именно системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) [8, 13, 14]. В процессе ПОД/ФТ Центральным банком РФ реализуется широкий спектр мер для защиты финансового рынка [1, 6, 7]. Важным аспектом этой работы является информирование участников рынка о возможных рисках и мерах защиты от них. Образовательные программы мегарегулятора включают семинары, тренинги, публикации и информационные кампании, направленные на повышение финансовой грамотности и осведомленности о современных угрозах, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма. Это позволяет участникам рынка лучше понимать и эффективно реагировать на потенциальные риски. Мегарегулятор активно реализует также и различные формы защиты клиентов финансовых организаций. Информационная поддержка о способах и методах совершения правонарушений является одним из важнейших элементов защиты населения. Основные направления деятельности ЦБ РФ в сфере ПОД/ФТ представлены в табл. 1.

В арсенале мегарегулятора финансового рынка большое количество инструментов, необходимых для осуществления надзора за деятельностью организаций в области ПД/ФТ. Важным направлением в надзорной деятельности мегарегулятора финансового рынка по ПОД/ФТ и условием ее эффективности является минимизация правового риска [3]. Для этого необходимо четко понимать его сущность, специфику, иметь систему расчета уровня правового риска и на этой основе управлять им.

В статье предложен подход к расчету уровня правового риска некредитных финансовых организаций (НФО), базой которого является разработанный алгоритм: 1) сбор данных о признаках несоблюдения организацией законодательных актов, положений или инструкций, регулирующих деятельность данного вида организаций; 2) сбор данных ЦБ о нарушениях законодательства организацией; 3) сбор данных о некооперативной позиции организации по отношению к мегарегулятору и иным надзорным органам, данные вносятся в систему расчета уровня правового риска (рис. 1).

Таблица 1

Направления деятельности мегарегулятора финансового рынка по ПОД/ФТ

Виды деятельности	Сущностные характеристики
Нормативная база и правовое регулирование	Анализ существующих законов, других нормативных документов и международных соглашений, регулирующих ПОД/ФТ. Оценка направлена на определение соответствия мегарегулятора нормативным требованиям и эффективности применяемых им мер и механизмов.
Разработка и совершенствование правил и стандартов	Разработка и совершенствование правил и стандартов, направленных на ПОД/ФТ, а также оценка их эффективности, соответствия международным стандартам, применимости и реализуемости на практике.
Обучение и развитие кадров	Обучение и повышение квалификации кадров в области ПОД/ФТ. Оценка эффективности программ обучения, а также наличия системы контроля и оценки профессионального развития персонала.
Мониторинг и анализ финансовых операций	Мониторинг и анализ финансовых операций для выявления подозрительных и незаконных сделок. Оценка эффективности системы мониторинга, способности выявлять необычные транзакции и своевременно реагировать на них, а также качество аналитических инструментов.
Сотрудничество и информационный обмен	Оценка эффективности сотрудничества и информационного обмена мегарегулятора с другими национальными и международными организациями в области ПОД/ФТ, а также проверка наличия механизмов для оперативного обмена информацией о подозрительных операциях и финансовых преступлениях.

После произведенных расчетов система присваивает организации определенный уровень риска:

– при проявлении некооперативной позиции организация получает «высокий» уровень риска;

– при наличии в деятельности организации нарушений законодательства производится расчет ИЗН: в случае значения ИЗН больше 10 — «повышенный» уровень риска, от 2 до 10 — «умеренный» уровень риска, от 0 до 2 — «низкий» уровень риска;

– при выявлении признаков несоблюдения НФО законодательства: количество признаков больше либо равно 2 — «умеренный» уровень риска, меньше 2 — «низкий» уровень риска.

Рассмотрим более подробно технологию расчета индекса законодательных нарушений (ИЗН), который влияет на уровень риска. Для этого нарушения в зависимости от вида классифицируем на основе балльной системы. На основе обобщения видов законодательных нарушений в российской практике автором в табл. 2 представлены классификация нарушений и соответствующие баллы [5,11].

Расчет ИЗН осуществляется по следующей формуле:

$$ИЗН = (КНФЗ \cdot Балл + КННА \cdot Балл) \cdot КС, \quad (1)$$

где *ИЗН* — индекс законодательных нарушений;

КНФЗ — количество нарушений Федерального закона № 115-ФЗ;

Балл — вес значимости нарушения;

КННА — количество нарушений требований законодательства по ПОД/ФТ;

КС — коэффициент системности. Принимает значение 10 в случае повторения нарушения по коду «01» в 2 кварталах, предшествующих рассматриваемому периоду.

Расчет ИЗН зависит от двух основных параметров: количества нарушений Федерального закона № 115-ФЗ и количества нарушений требований законодательства в области ПОД/ФТ [11].

В методику введен КС, увеличивающий временной аспект оценки риска. Этот

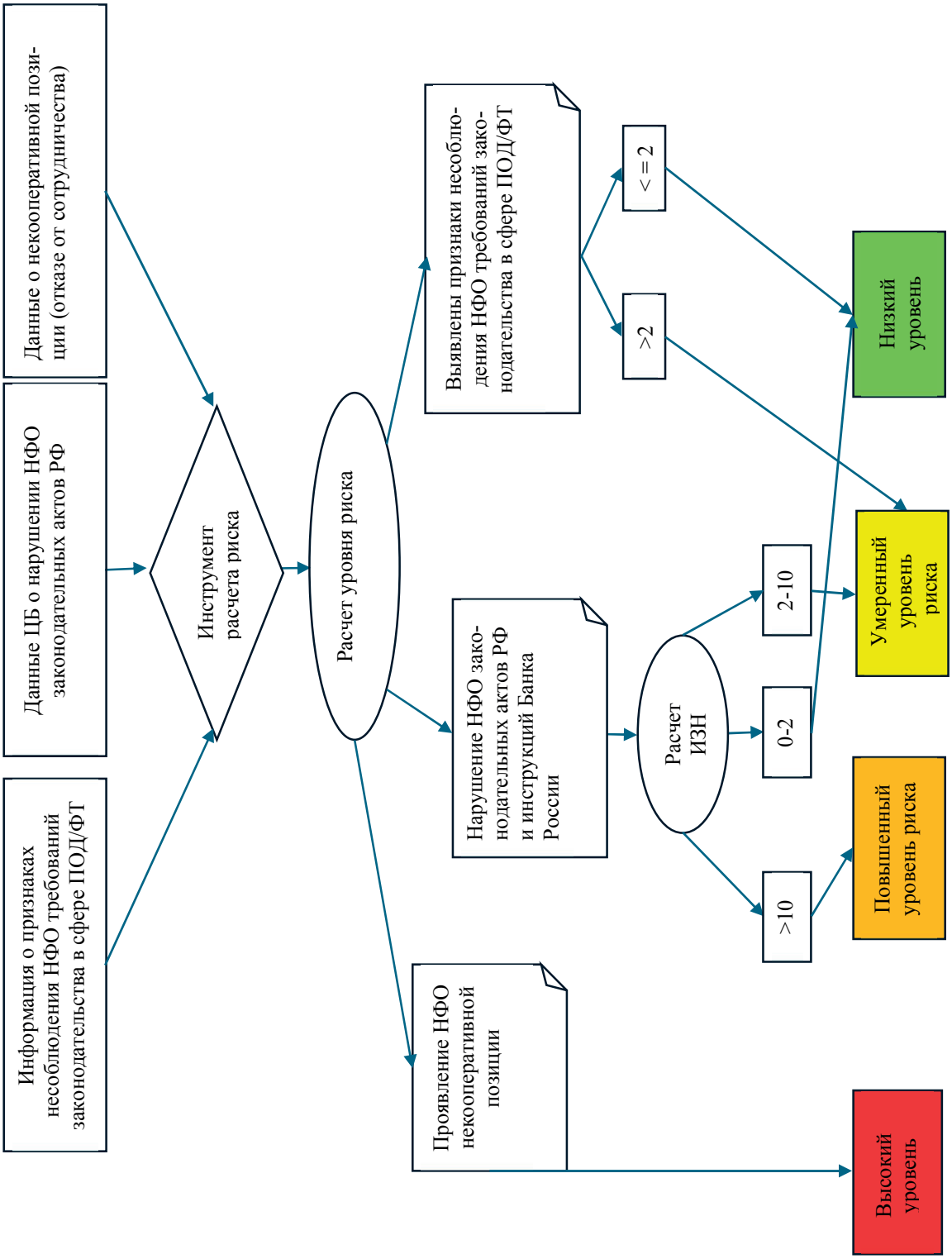


Рис. 1. Алгоритм определения уровня правового риска НФО

Таблица 2

Классификация законодательных нарушений по ПОД/ФТ

Код нарушения	Характеристика	Балл
01	Представление организацией в уполномоченный орган сведений об операции, подлежащей обязательному контролю, с нарушением установленного срока	1
02	Представление организацией в уполномоченный орган недостоверных сведений об операции, подлежащей обязательному контролю	1,5
03	Информирование организацией уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества с нарушением установленного срока в отношении лиц, включенных в Перечень «террористов», а также лиц, в отношении которых принято Решение МКО	1
04	Информирование организацией уполномоченного органа о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества с нарушением установленного срока (в отношении лиц, включенных в Перечень «террористов», а также лиц, в отношении которых принято Решение МКО)	1,5
05	Информирование организацией уполномоченного органа о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества с нарушением установленного срока (в отношении лиц, включенных в Перечень ФРОМУ/ Перечень ООН)	2
06	Информирование организацией уполномоченного органа о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества с нарушением установленного порядка (в отношении лиц, включенных в Перечень ФРОМУ/ Перечень ООН)	1
07	Нарушение организацией сроков представления информации о приостановленных операциях в уполномоченный орган в отношении лиц перечисленных в п. 8 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ / п. 5 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ	2
08	Нарушение организацией порядка представления информации о приостановленной операции в уполномоченный орган в отношении лиц, перечисленных в п.8 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ/ п. 5 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ	1
09	Представление организацией в уполномоченный орган сведений об устранении основания, указанного в п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, с нарушением срока	2
10	Нарушение организацией порядка представления в уполномоченный орган сведений об устранении основания, указанного в п. 11 с. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган	2

коэффициент имеет значение 10 в случае повторения нарушения по коду «01» в течение двух кварталов, предшествующих рассматриваемому периоду.

Завершающий этап — формирование выходной формы для определения правового риска НФО в области ПОД/ФТ, которая включает данные из реестра, а также детальные сведения о нарушениях и уровне риска.

Система представляет собой комплексный инструмент, интегрирующий систему классификации нарушений, расчет индекса нарушения и учет временных параметров с целью более точной оценки уровня риска для НФО. Она состоит из двух блоков. Первый блок — формирование на основе данных, загруженных в систему реестров, размещенных на сайте Банка России, перечня НФО, в отношении которых будет производиться расчет уровня риска.

Второй блок — расчет уровня риска на основе загруженных в систему данных об НФО.

В рамках работы системы важно:

– обеспечить совместимость блоков;

– предусмотреть возможность обработки и сохранения значительных объемов информации;

– предусмотреть наличие логического контроля при совмещении данных, сформированных в блоках системы, с данными, подгруженными в виде файлов на каждом из этапов расчетов;

– обеспечить возможность автономной работы блоков системы, а также возможность их архивирования и передачи без потери функциональности, с сохранением данных о ранее произведенных расчетах;

– обеспечить возможность формирования на основе отчетов об уровне правового риска, уровне риска, сформированных двумя блоками системы, статистических отчетов с различным набором показателей.

При разработке системы расчета уровня правового риска необходимо предусмотреть для проведения первичного расчета уровня риска ОД/ФТ предварительный ввод данных о результатах оценки риска некооперативной позиции и показателей, необходимых для расчета правового риска, за 4 квартала, предшествующие первому расчетному периоду, в отношении всех НФО, включенных в перечень, впервые сформированный в составе первого блока системы.

Система должна формировать актуальный на определенную (отчетную) дату перечень НФО. Кроме того, система должна предусматривать сохранение сформированного на отчетную дату перечня НФО, его экспорт во второй блок, а также позволять его выгрузку в виде файла в формате .xlsx.

Система учета должна предусматривать и ведение надзорной истории по НФО, позволяющей осуществление анализа данных, сформированных в блоках Системы учета, с возможностью группировки НФО по уровню их риска ОД/ФТ (в том числе в динамике) в разрезе регионов, секторов финансового рынка, параметров проводимой с ними надзорной работы.

Система расчета уровня правового риска должна предусматривать возможность формирования на основе данных, сформированных в составе ее блоков, следующей статистической информации:

– отчет о динамике уровня риска ОД/ФТ НФО с возможностью отражениям в нем информации на все / любые отчетные даты с начала применения Системы учета до даты, на которую сформирован отчет;

– отчет о значении показателя риска ОД/ФТ в разрезе различных периодов, видов НФО, территорий;

– отчет о количестве НФО (в разрезе видов НФО, на территории которых они действуют, проч.) и установленных уровнях риска ОД/ФТ (как в целом, так и отдельно по уровню правового риска) по всем отчетным датам (как квартальным, так и внутриквартальным) за установленный пользователем период;

– отчет о динамике изменений уровня риска ОДФТ отдельных НФО за установленный пользователем период;

– отчет о режимах надзора, действовавших в отношении НФО (группы НФО) за установленный пользователем период;

– иных отчетов с произвольным набором показателей.

Отметим, что определение уровня риска для НФО не только является важным инструментом для внутреннего управления рисками, но также оказывает непосредственное влияние на режим надзора со стороны уполномоченных органов.

На практике, чем выше уровень риска у НФО, тем более строгие могут быть меры надзора, например, более частые и детальные проверки, требования предоставления дополнительной финансовой отчетности, а также ужесточение требований по соблюдению законодательства в области ПОД/ФТ. В случае, если НФО принимают эффективные меры, направленные на уменьшение риска и улучшение своей деятельности, это может снизить давление со стороны регуляторов и облегчить режим надзора. Важно отметить, что воздействие регуляторов может быть как негативным, так и позитивным стимулом для НФО в направлении соблюдения законодательства и управления рисками.

Высокий уровень риска для НФО представляет серьезную угрозу их устойчивости и репутации на рынке. В условиях современной регулируемой среды и активного вмешательства уполномоченных органов это может привести к таким последствиям, как:

1) потеря клиентов и доверия. Организации, имеющие высокий уровень риска, могут столкнуться с потерей клиентов и доверия со стороны своих контрагентов. Клиенты, особенно те, которые ценят свою финансовую стабильность и безопасность, могут предпочесть работу с более надежными партнерами, что может привести к убыткам и снижению объемов бизнеса;

2) экономические и правовые последствия. Высокий риск может сопровождаться ужесточением правовых требований, штрафами и даже возможностью лишения лицензии на осуществление деятельности. Это может повлечь за собой серьезные экономические последствия, вплоть до выхода из бизнеса;

3) ограничение финансовых возможностей. Организации с высоким уровнем риска могут столкнуться с ограничением доступа к финансированию. Банки и финансовые учреждения могут не предоставлять кредиты или другие финансовые услуги, что снижает финансовую устойчивость;

4) исключение с рынка. В крайних случаях высокий уровень риска может привести к исключению организации с рынка. Уполномоченные органы, рыночные партнеры и клиенты прекратят взаимодействия с организацией, считая ее финансово небезопасной.

Таким образом, для НФО важно активно работать над снижением уровня риска. Соблюдение законодательства, эффективные системы контроля и управления рисками, а также улучшение финансовой прозрачности становятся критическими элементами для сохранения конкурентоспособности и предотвращения возможного исключения с рынка.

В целом оценка уровня риска — неотъемлемая часть общей стратегии управления НФО и влияет на их отношения с уполномоченными органами, а также на режим надзора, который может им быть применен.

Высокий уровень риска для НФО представляет серьезную угрозу их устойчивости и репутации на рынке. Соблюдение законодательства, эффективные системы контроля и управления рисками, а также улучшение финансовой прозрачности становятся критическими элементами для сохранения конкурентоспособности и предотвращения возможного исключения с рынка [9].

В качестве мотивации к стремлению снизить уровень риска важно отметить такой основной фактор, как доверие надзорных органов, в том числе мегарегулятора, что способствует следующим положительным эффектам:

– в случае присвоения организации уровня риска, «низкий» и отсутствия предпосылок к повышению уровня риска мегарегулятор может ослабить надзор и снизить нагрузку, к примеру, по представлению отчетности, снижая трудозатраты свои и организации, для направления их на мониторинг организаций с «повышенным» и «высоким» уровнем риска;

– организациям, четко следующим инструкциям Банка России и не нарушающим законодательства РФ, в качестве мотивации

можно предоставлять привилегии в части кредитования, к примеру, снижая ставку либо добавляя выгодные условия;

– в случае поиска организацией средств извне, проще будет той организации, которая имеет «низкий» уровень риска, так как для инвестиций большинством принято выбирать низкорисковые пути. Такая организация обеспечит стабильный доход без рисков;

– для привлечения новых клиентов организации выгодно иметь «низкий» уровень риска, так как клиенты не будут иметь желания строить финансовые отношения с организацией, нарушающей законодательство РФ;

– одобрение кредитов в коммерческих банках также получить легче, ведь организация с невысоким уровнем риска не склонна к нарушению обязательств.

Кроме того, организации, активно инвестирующие в системы управления рисками, получают преимущества в адаптации к быстро меняющимся условиям рынка. Это позволяет им быстрее реагировать на новые вызовы и возможности, что способствует укреплению их конкурентоспособности. Снижение уровня риска не только обеспечивает безопасность и устойчивость, но и служит фундаментом для построения взаимовыгодных отношений, инновационного развития и долгосрочного успеха НФО.

Таким образом, внедрение инструмента определения риска для НФО, основанного на классификации законодательных нарушений, — важный шаг в направлении повышения эффективности контроля за финансовыми операциями. Однако этот процесс сопряжен с определенными рисками, которые необходимо учитывать и анализировать для обеспечения эффективной реализации в области ПОД/ФТ.

Один из ключевых рисков — сложность классификации нарушений и присвоения им соответствующих баллов [2]. Многие нарушения могут иметь неоднозначное толкование и требовать глубокого понимания контекста и специфики деятельности НФО для их правильной классификации. Кроме того, сложность классификации нарушений может возникнуть из-за разнообразия видов деятельности НФО и особенностей их бизнес-моделей. Например, то, что может являться нарушением для одной НФО, может быть обычной практикой для другой, что усложняет унификацию процесса классификации и оценки рисков. Необходимость учета различных факторов, включая размер и масштаб деятельности, клиентскую базу, региональные особенности и другие факторы, также добавляет сложности при классификации нарушений. Также при рассмотрении сложности классификации нарушений отметим изменчивость законодательства и трендов рынка, к примеру, введение классификации расчётов с резидентами дружественных и недружественных стран.

Отсутствие систематизации данных также представляет собой серьезный риск при внедрении инструмента определения риска для НФО. Этот риск связан с неполным или неструктурированным хранением информации о нарушениях и их последствиях. В данном случае могут возникнуть проблемы с точностью анализа и оценки уровня риска. Неясность или неоднозначность в интерпретации предоставленной информации может привести к ошибкам в принятии решений и неправильным выводам о финансовой деятельности НФО. Кроме того, отсутствие четкой структурированной базы данных о нарушениях может затруднить мониторинг и анализ тенденций в сфере ПОД/ФТ. Недостаточная систематизация данных также может затруднить обмен информацией между различными уполномоченными органами и организациями, что привет к дублированию усилий и неэффективному использованию ресурсов.

Негативное воздействие на бизнес-процессы: некорректное или неэффективное внедрение инструмента определения риска может негативно сказаться на бизнес-процессах НФО, что приведет к замедлению операционных процессов и дополнительным издержкам для организации.

Одной из основных проблем может стать замедление операционных процессов НФО. Внедрение нового инструмента требует

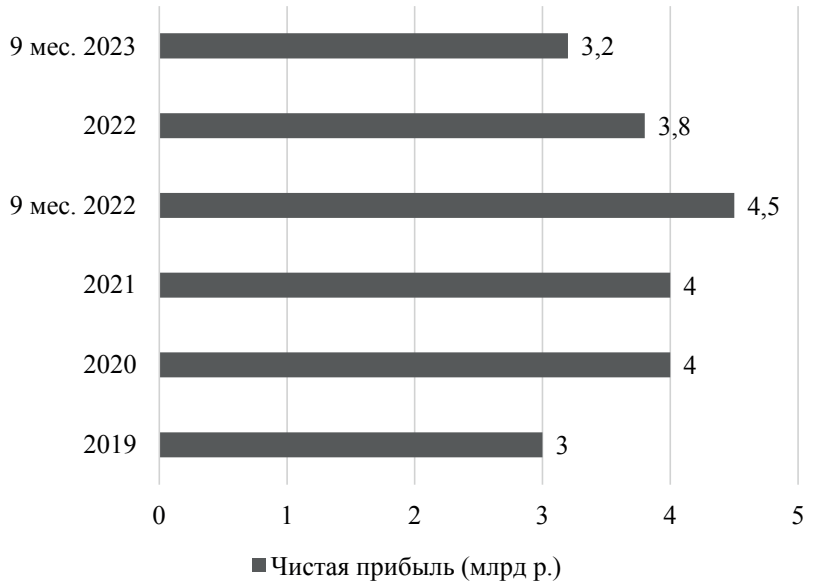


Рис. 2. Динамика чистой прибыли ломбардов [10]

времени на обучение персонала, адаптацию бизнес-процессов и внедрение новых процедур. В это время процессы могут замедлиться, что может привести к ухудшению эффективности и снижению производительности организации. Более того, недостаточно грамотное использование инструмента или неправильное его применение может вызвать дополнительные задержки и ошибки в работе, нарушит бизнес-процессы.

Ошибки во внедрении инструмента определения риска могут вызвать серьезные проблемы в бизнес-процессах НФО, такие как замедление операций, дополнительные финансовые издержки и потеря доверия со стороны клиентов и партнеров. Эти факторы могут негативно сказаться на конкурентоспособности и устойчивости организации на рынке.

Существует риск непредвиденных последствий экстренного снижения уровня риска. Он заключается в действиях НФО, нацеленных на формальную корректировку оценки в системе расчета уровня правового риска. В этой ситуации возможен массовый отказ от определенной деятельности, сопряженной с высоким уровнем риска. К примеру, работа со средствами, полученными по программе материнского (семейного) капитала для организационно-правовой формы «кредитный потребительский кооператив». В случае, если НФО вводят слишком строгие меры по снижению риска, это может привести к уменьшению гибкости и способности адаптироваться к изменяющимся условиям рынка, что также может снизить их конкурентоспособность.

Кроме того, существует риск снижения рентабельности определенного вида деятельности. Так, согласно данным Банка России, чистая прибыль ломбардов постепенно сокращается с 2022 г. (рис. 2). В случае изменения тенденций надзора и установления невыполнимых требований к определённому виду организаций существует риск обвала рынка в этом сегменте.

Сравним динамику показателей чистой прибыли ломбардов и МФО (рис. 3).

Данные, представленные на рис. 2 и 3, демонстрируют большую разницу в объемах чистой прибыли ломбардов и МФО (3,2 млрд р. по сравнению с 39 млрд р. за 9 месяцев 2023 г. соответственно).

Вместе с падением чистой прибыли закономерно снижается и рентабельность (рис. 4).

Необходимо отметить, что данная динамика наблюдается несмотря на следующие факторы: рост среднего значения сумм выданных займов из-за дороговизны полученных залогов: на НФО не распространятся макропруденциальные лимиты, в отличие от МФО.

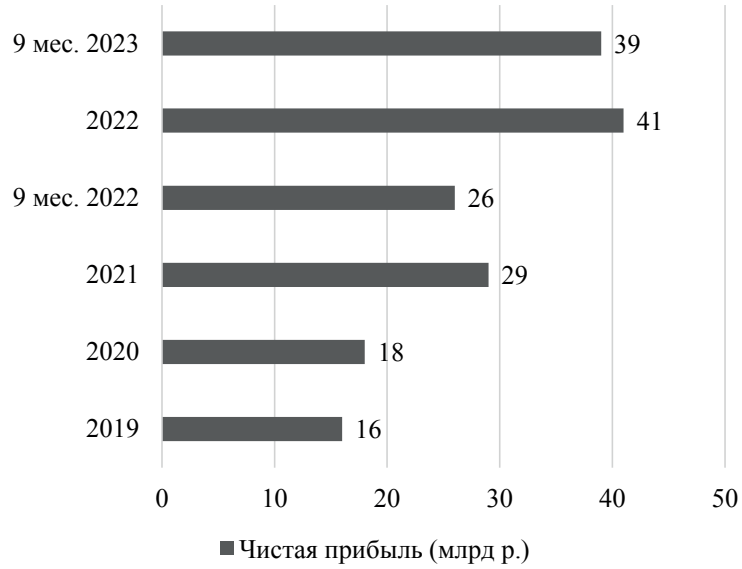


Рис. 3. Динамика чистой прибыли МФО [4]

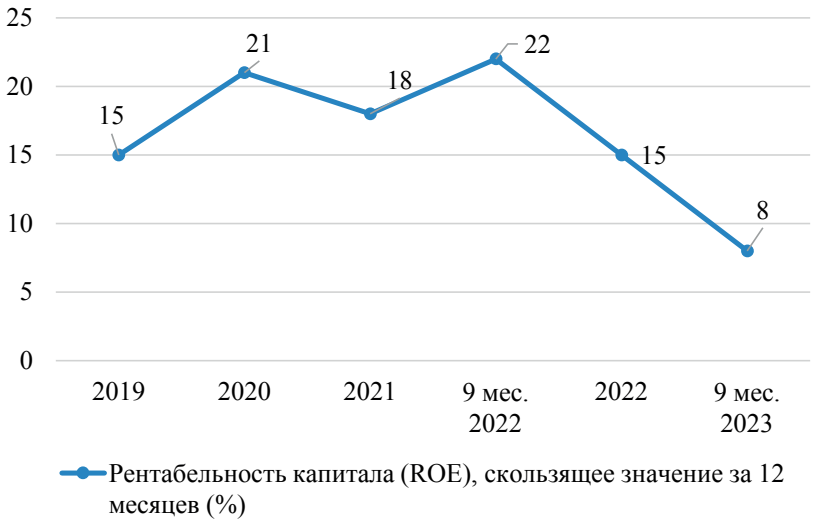


Рис. 4. Динамика рентабельности капитала ломбардов [10]

Также разница в значении рентабельности характеризует ситуацию на рынке ломбардов как негативную по сравнению с рынком МФО (рис. 5).

Данные, приведенные на рис. 4 и 5, показывают, что рентабельность МФО на 9 месяцев 2023 г. составила 24% и выросла по сравнению с данными за 2022 г. (21 %), у ломбардов же данное значение за аналогичный период составляет 8%, а за 2022 г. — 15%.

Кроме того, меры по снижению риска могут вызвать негативную реакцию со стороны сотрудников, клиентов и партнеров НФО. Например, введение дополнительных проверок и процедур может быть воспринято как излишне бюрократическое и затрудняющее деятельность.

Это может привести к снижению уровня удовлетворенности сотрудников и клиентов, а также к потере деловых связей [12].

Поэтому важную роль играют обучение персонала, поддержка и мотивация сотрудников в процессе обучения. Речь идет о создании обучающей среды, обеспечении доступа к ресурсам и материалам для самостоятельного изучения, а также о стимулировании активного участия в обучении.

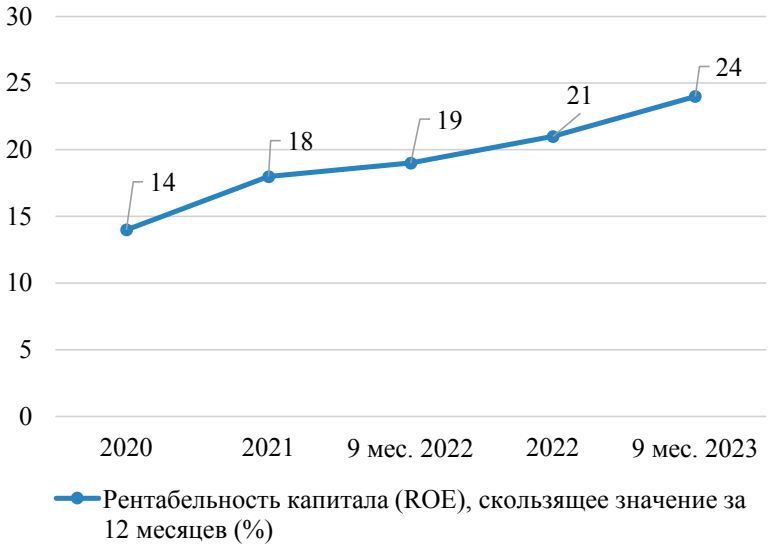


Рис. 5. Динамика рентабельности капитала МФО [10]

Ключевым условием обеспечения доверия к системе оценки правового риска является предоставление полной и точной информации о деятельности НФО, включая операции, клиентов, финансовые потоки и другие релевантные аспекты. Прозрачность помогает предотвратить скрытые риски и обеспечить более точное определение уровня риска. Для этого целесообразно разработать стандарты сбора, хранения и доступа к информации, принимаемой к расчётам. Важным аспектом внедрения системы является обеспечение непрерывного мониторинга ее деятельности.

Резюмируем сказанное: внедрение нового инструмента оценки правового риска ОД/ФТ приведет к значительному усилению контроля за деятельностью НФО. Автоматизация процессов оценки риска и классификации нарушений станет ключевым фактором в этом улучшении. С помощью автоматизации мегарегулятор сможет оперативно анализировать информацию и выявлять потенциальные правонарушения с большей точностью и скоростью. Одно из преимуществ автоматизации — возможность непрерывного мониторинга. Мегарегулятор сможет получать информацию о нарушениях сразу после их выявления, что позволит быстрее реагировать и принимать меры. Кроме того, применение названного инструмента позволит существенно снизить количество правонарушений и будет способствовать созданию более стабильной и прозрачной финансовой среды.

Библиографический список

1. Концепция пропорционального регулирования и риск-ориентированного надзора за НФО. М., 2018. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/46871/PropNadz.pdf

2. *Макаров И.С.* Методология противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма: международный и национальный аспекты. СПб., 2018.

3. Методические рекомендации по проведению оценки рисков ОД/ФТ ор-ганизациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями. М., 2019. URL: https://www.ipbr.org/assets/documents/accounting/anti-corruption/anti-corruption.rosfinmonitoring.09.pdf?ysclid=m03tqk8nz7325739205

4. Обзор ключевых показателей финансовых институтов. 2023. Информационно-аналитический материал. М., 2024. URL: https://cbr.ru/collection/collection/file/49057/review_mfi_23q4.pdf

5. Противодействие отмыванию денег и валютный контроль. Правовые ак-ты. М., 2024. URL: https://cbr.ru/counteraction_m_ter/acts/

6. *Путинцева Н.А., Корнев П.М., Соколовский В.В., Иванов М.В.* Совершенствование государственного контроля в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным пу-

тем // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2022. Т. 18, № 6 (411). С. 1167-1187.

7. *Дубова С.Е., Абрамова М.А., Афанасьева О.Н. и др.* Развитие надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов в России / под ред. С.Е. Дубовой. М., 2020.

8. *Савельев И.А.* Финансовая разведка и борьба с финансовыми преступлениями. СПб., 2020.

9. *Склонюк Т.В.* Цифровая трансформация дистанционного мониторинга в сфере ПОД/ФТ / ФРОМУ // Вестник евразийской науки. 2023. Т. 15. № S5. С. 18.

10. Тенденции на рынке ломбардов в 2023 году. М.: Центральный Банк Российской Федерации, 2024. URL: https://cbr.ru/analytics/microfinance/lombard/2023/

11. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ. URL: https://www.fedsfm.ru/documents/federal-laws/72

12. Финансовый мониторинг: теория и практика / под ред. В.В. Герасимова. М., 2018.

13. F*erwerda J., Reuter P.* National Assessments of Money Laundering Risks: Learning from Eight Advanced Countries' NRAs. Washington, International Bank for Reconstruction and Development 2022 URL: https://documents1.worldbank.org/curated/en/099302204122255265/pdf/IDU02386c9b80f623045e70bf8a09a30b6162595.pdf.

14. *Gaviyau W., Sibindi A.B.* Global Anti-Money Laundering and Combat-ing Terrorism Financing Regulatory Framework: A Critique // Journal of Risk and Financial Management. 2023. June. 16(7). P. 313. URL: https://www.mdpi.com/1911-8074/16/7.