

ТРАНСФОРМАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ИНСТИТУТОВ, ВХОДЯЩИХ В СИСТЕМУ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ, В НОВЫХ УСЛОВИЯХ ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Амосова Н. А., докт. экон. наук., профессор кафедры «Банки и банковский менеджмент»,
ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: NA_Amosova@mail.ru

Кабакова Е. В., аспирант, ФГБОУ ВПО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: kabakena@mail.ru

Аннотация

В статье обобщена практика и развиваются отдельные теоретические положения функционирования системы, обеспечивающей противодействие легализации доходов, полученных незаконным путем. В частности, уточнен перечень институтов системы; охарактеризованы взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процессе противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем; дополнена совокупность известных принципов, лежащих в основе повышения эффективности системы; обоснована необходимость совершенствования российского законодательства в исследуемой области.

Ключевые слова:

система, легализация, противодействие легализации доходов, полученных незаконным путем, взаимодействие институтов, принципы повышения эффективности, риски банковской деятельности, регуляторы.



российском законодательстве впервые термин «легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем», был закреплен в 1996 году в Уголовном кодексе Российской Федерации (далее – УК РФ) статьями 174 и 174.1¹. Под легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем, понимается «совершение финансовых операций и сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным в результате совершения преступления, либо использование указанных средств для осуществления предпринимательской деятельности или иной экономической деятельности, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению средствами или иным имуществом»². Аналогичная норма закреплена специальным Федеральным законом от 7 августа 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ)³.

Как правило, к основным целям легализации доходов, полученных преступным путем, относят сокрытие следов происхождения доходов, полученных незаконным путем; маскировку движения денежных средств в целях придания им правового вида; сокрытие лиц, которые извлекают незаконные доходы и являются инициаторами.

¹ Сборник законодательства Российской Федерации. № 25. – Ст. 2954. – 1996.

² Данная формулировка приведена в редакции УК РФ от 30 марта 2015 г.

³ Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления.

циатором самого процесса отмыwania; уклонение от уплаты налогов; создание условий для удобного и легкого доступа к денежным средствам, полученным незаконным путем; создание условий для безопасного и комфортного их потребления; беспрепятственное инвестирования в легальных бизнес [4, 6, 13, 14].

Система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем: институциональная структура

Институциональная структура системы, обеспечивающей противодействие легализации доходов, полученных незаконным путем, включает в себя следующие элементы: организации, осуществляющие операции с денежными средствами; надзорные органы; иные регулирующие и контролирурующие органы.

К организациям, осуществляющим операции с денежными средствами, относятся: кредитные организации; профессиональные участники рынка ценных бумаг; страховые компании; лизинговые компании; организации федеральной почтовой связи; ломбарды; организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий; организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной фор-

ме; организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; организации, не являющиеся кредитными организациями, осуществляющие прием от физических лиц наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности; коммерческие организации, заключающие договоры под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов (факторинговые компании), службы инкассации, кредитные и страховые брокеры, сюрвейеры. Особого внимания заслуживают также банковские объединения и холдинги.

К числу надзорных органов относятся Центральный банк Российской Федерации (Банк России), Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), Российская государственная пробирная палата при Минфине России, Федеральная служба по надзору в сфере связи и массовых коммуникаций (Минкомсвязь).

Иными институтами системы противодействия незаконному движению капитала являются налоговые, правоохранительные органы (в частности, Министерство внутренних дел, Федеральная служба безопасности), Федеральная таможенная служба, Бюро кредитных историй, Агентство по страхованию вкладов, аудиторские компании, рейтинговые агентства и т. п.

Взаимодействие институтов системы, обеспечивающей противодействия легализации доходов, полученных преступным путем

Для выстраивания эффективной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, важен не только правильный «набор» элементов этой системы, но и адекватное текущим и стратегическим задачам распределение функционала, а также взаимодействие вовлеченных в работу системы институтов, то есть связи между элементами системы. (Рисунок 1).

Относительно устойчивыми можно назвать отношения между Банком России и Росфинмониторингом. Самыми несформированными на данный момент являются взаимоотношения между Банком России и Минкомсвязи, в ведении которого находится самая востребованная, быстрорастущая и не в полной мере изученная регулятором часть – ИТ-технологии, которые набирают обороты и все чаще применяются в схемах по легализации доходов, полученных незаконным путем.

Банк России, как и другие центральные банки, – это один из основных элементов банковского контроля в системе, обеспечивающей противодействие легализации незаконного движения капитала. В своих действиях и нормотворческой деятельности этот институт реализует установки Росфинмониторинга и требования международной организации FATF, в состав которой Россия

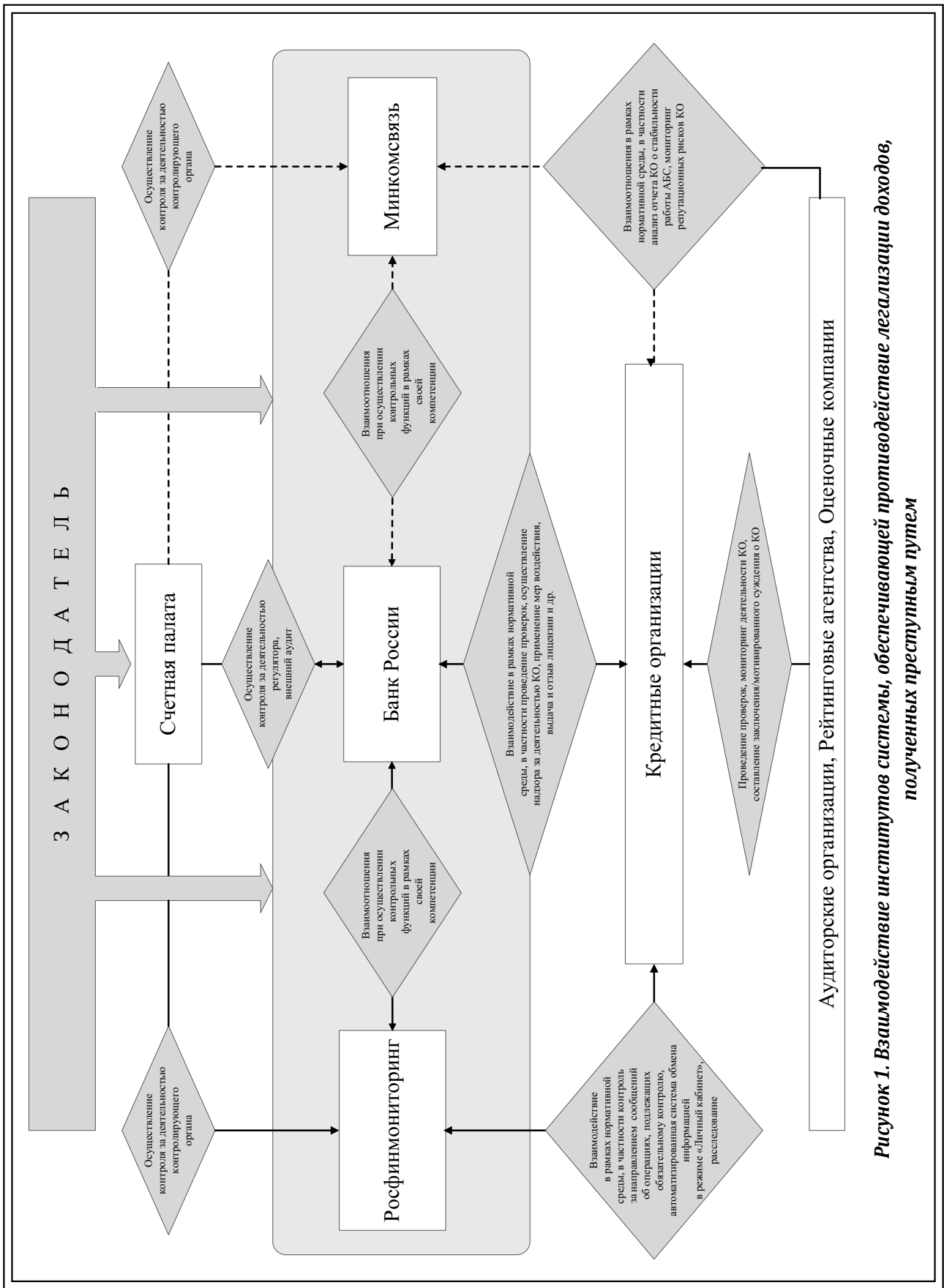


Рисунок 1. Взаимодействие институтов системы, обеспечивающей противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

вошла в 2003 году. Международные аспекты указанной системы охватывают не только разработку мер по противодействию незаконному движению капитала, но и связаны с включением России в состав FATF. Самый большой груз ответственности по борьбе с отмыванием доходов, полученных незаконным путем, ложится на кредитную организацию (банк). Нужно учесть, что кредитным организациям приходится изучать и исполнять директивы, поступающие из различных институтов власти – Банка России, Правительства, Федеральной монопольной службы, Министерства внутренних дел, судов, таможенных органов, службы судебных приставов и т. д. Примерное количество таких запросов в месяц доходит до 4 170 штук [5].

Таким образом, становится очевидной необходимость изменений в системе осуществления банковского контроля для более эффективной реализации каждого элемента системы своих функций.

Основными целями противодействия легализации (отмывания) денежных средств являются: существенное сокращение количества и объема сделок с противоправным движением капитала, оптимизация процесса их идентификации и выявления, международное сотрудничество, а также разработка новых специализированных методов и инструментов, в том числе превентивных [7].

О наиболее распространенных схемах отмывания доходов, полученных преступным путем

Обобщение международного опыта⁴ борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, позволило выделить ряд схем отмывания доходов. В основе типологии этих схем лежат следующие критерии: способы осуществления операций, инструменты, вовлеченные в процесс отмывания лица, объект легализации, географический признак.

Рассмотрение типовых видов схем отмывания доходов, полученных преступным путем, позволяет выявить слабые стороны системы ПОД/ФТ.

Так, например, в сделках с банковскими векселями основными инструментами являются наличные денежные средства незаконного происхождения и банковский вексель. Этапы указанной схемы: приобретение банковского векселя за счет наличных денежных средств, полученных преступным путем, – передача векселя к другому владельцу путем передаточного индоссамента (неоднократная смена владельца) – получение уже легализованных денежных средств конечным владельцем.

Основными признаками данного типа отмывания являются наличие двух и более индоссаментов и короткий срок обращения банковского векселя. В данном случае выявление возможно в момент

предъявления векселя к оплате, и осуществляется оно с помощью квалифицированной службы внутреннего контроля банка.

К числу возможных участников процесса легализации доходов, полученных преступным путем, могут быть отнесены и профессиональные участники рынка ценных бумаг (в частности, под риском оказываются брокеры).

В данную схему вовлечены наличные денежные средства незаконного происхождения и брокер – как профессиональный участник рынка ценных бумаг. Денежные средства, полученные незаконным путем, размещаются на брокерском счете в «пороговом» значении во избежание попадания под обязательный контроль. Брокер по распоряжению клиента приобретает корпоративные или государственные ценные бумаги. Современное законодательство позволяет вносить дополнительные наличные средства на брокерский счет и давать периодические поручения брокеру на вывод денежных средств со счета. В итоге клиент-нарушитель получает легализованные наличные денежные средства.

Основными признаками данной схемы отмывания являются непродолжительный период пребывания участника противоправных действий на рынке ценных бумаг (2-4 месяца), невыраженный интерес клиента к получению максимальной прибыли.

Полагаем, целесообразным шагом будет принятие мер законо-

⁴ Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ), Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и др.

дательного реагирования, касающихся установления срока минимального пребывания клиента на рынке ценных бумаг. Также считаем, что требуется регламентировать минимальный размер вывода наличных денежных средств с рынка ценных бумаг и частоту поручений брокеру на вывод денежных средств. Указанные изменения необходимо внести в Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Распространенной является схема реализации продукции, полученной незаконным путем, когда продукция теневой экономики реализуется посредством заключения договоров поставки. Несовершенство системы учета и контроля объемов продукции, отгружаемой производителем, позволяет превратить продукцию теневого бизнеса в легальный доход по договорам поставкам. Главным признаком данной схемы выступает объем отгруженной продукции, который превышает заявленный в договоре на 20-30 % [8].

Кроме того, имеет место схема отмывания денежных средств за счет незаконного расходования целевых финансовых средств. Основными инструментами в данной схеме отмывания денежных средств выступают безналичные деньги, выделенные на конкретные цели (кредит, целевые государственные доходы и т. д.). В сделках такого рода обычно участвуют безналичные денежные средства на целевые нужды, которые распределяются генеральным подрядчиком бюджетных средств или инвестируются путем распределения ресурсов между мно-

гочисленными субподрядчиками, организациями. С помощью применения вексельных схем денежные средства выводятся за рубеж по импортным контрактам с участием иностранных фирм, расположенных в офшорных зонах. Признаками указанной схемы легализации доходов, полученных преступным путем, могут быть векселя, эмитированные хозяйствующими субъектами; короткий срок оборота векселя; множественность и повторяемость расчетов; отсутствие экономического смысла в вексельных расчетах; зачисление комиссии за участие на корпоративные карты с последующим снятием наличных денежных средств.

Основные фазы типичной схемы легализации доходов, полученных преступным путем

Как правило, в основе каждой схемы лежит три основные фазы [16]:

1. Размещение денежных средств или имущества (placement; внутри страны). Происходит изменение формы денег, то есть превращение основной массы наличных в безналичные путем вкладов в банки (конвертирование валюты в депозиты на счетах или объединение этих наличных с доходами от законного бизнеса через посредническое финансовое учреждение, а также приобретение ценностей, недвижимого имущества и т. д.).

2. Перемещение или проникновение в международную банковскую сферу («расслоение», «смешивание»; layering). Процесс

перевода денег с одного счета на другой через серию операций. При этом в целях маскировки «следов денег» (путей движения финансовых средств), главная задача которой сделать невозможным определение первоначального владельца средств, используются анонимность счетов и банковская тайна. Основной канал здесь – международные переводы денег, предполагающие различия в законодательствах различных стран.

3. Интеграция или вливание в оборот (integration). Процесс дальнейшего перемещения фактически легализованных капиталов первоначальному владельцу средств или на счета нужных организаций, фирм, лиц и т. д. в качестве займов, ссуд, кредитов, оплаты за услуги и т. п.

Первые две фазы, когда финансовые организации документально фиксируют проникновение наличных денег в государственную финансовую систему, – это основные зоны ответственности Банка России как регулятора. Однако если факт проникновения осуществляется в странах со слабыми законами в финансовой сфере, фиксация такого факта будет затруднена, если вообще возможна.

Помимо этого, как подчеркивают эксперты, следует учитывать, что операции по легализации незаконных доходов часто являются многоступенчатыми и реализуются они в рамках сложных, хорошо разработанных схемах, что часто затрудняет процесс установления их криминального характера. Организуя процесс легализации, правонарушители пытаются различными способами вывести хотя бы часть средств, полученных пре-

ступным путем, за пределы действующей в их отношении юрисдикции. Такие нарушители, как правило, хорошо знакомы с теорией «пяти стран»⁵.

К сожалению, последствия кризиса, возможно, оттесняют вопросы ПОД/ФТ на второй план, однако острота самой проблемы от этого не снижается. В связи с углублением кризиса на передний план у банков выдвигается текущее финансовое положение, ликвидность, краткосрочная ликвидность. Финансовые институты столкнулись с проблемой необходимости сокращения операционных расходов и сложностями поддержания текущей ликвидности. Функция ПОД/ФТ не приносит прямой прибыли, и подразделение, выполняющее ее, не является «зарабатывающим», поэтому потенциально одним из первых сталкивается с проблемой сокращения рабочих мест и общих затрат. В то же время для увеличения клиентской базы кредитные организации берут на обслуживание клиентов в «облегченном» режиме, что подвергает банк дополнительным, не всегда приемлемым рискам, то есть невольно создаются условия по облегчению проникновения «отмывальщиков» в финансовую среду. Это в корне неверные решения, так как, по мнению экспертов, руководство банка не всегда точно представляет себе наличие и масштабы рисков, связанных с вовлече-

нием банка в процесс отмыwania доходов, полученных преступным путем. Потери от штрафов надзорных органов, утраты деловой репутации, затраты на устранение образовавшихся нарушений могут оказаться несопоставимыми с экономией на эффективном функционировании подразделения, ответственного за ПОД/ФТ [1].

Принципы повышения эффективности борьбы с легализацией доходов, полученных незаконным путем

Новые условия ведения банковского бизнеса [2, 15] предъявляют более жесткие требования к системам управления рисками в банковской системе в целом и в каждом коммерческом банке. Совершенствование системы управления рисками коммерческих банков невозможно без совершенствования системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. В этом смысле, помимо прочего, представляется важным расширение превентивных мероприятий [3], направленных на предотвращение проблем, связанных с увеличением объемов противоправного движения капитала, а также снижением привлекательности финансовых структур в качестве инструмента осуществления схем по легализации теневых доходов.

Повышение эффективности борьбы с легализацией доходов, полученных незаконным путем, связано не только с необходимостью соблюдения законодательства для кредитных организаций, но и с требованием сохранения лицензии на осуществление банковских операций, деловой репутации, совершенствования системы управления рисками.

К числу общепринятых принципов повышения эффективности системы ПОД/ФТ относятся: регламентация бизнес-процессов; наличие последующего контроля; независимый аудит; профильное сотрудничество контролирующих, налоговых и правоохранительных органов с банковским сообществом; технологичность; компетентность персонала.

На наш взгляд, целесообразно дополнить данный перечень следующими принципами:

- принципом оптимального институционального обеспечения системы ПОД/ФТ (необходимого и достаточного «набора» задействованных контролирующих и регулирующих институтов);
- принципом согласованности действий регуляторов и иных контролирующих органов (Банка России, Росфинмониторингом, Минкомсвязи);
- принципом усиленной конфиденциальности работы коммерческих банков в сфере ПОД/ФТ (указанная информация, полученная от сотрудника банка, может

⁵ Согласно теории «пяти стран», отмыwanie денежных средств должно пройти в пяти странах: первая – страна, где расположен бизнес; вторая – это страна, гражданство которой существует у правонарушителя и которой безразлично, чем занимается за границей ее резидент; третья – это должна быть страна со строгими законами о банковской тайне; четвертая – это страна месторасположения денег, то есть денежные средства должны находиться в такой стране, откуда ими может легко управлять доверенное лицо; пятая страна – это страна физического пребывания конечного владельца уже легализованных денежных средств.

быть использована для создания новых схем отмывания доходов, полученных преступным путем).

Факторы, учитываемые при идентификации попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и соответствующих сделок

В кризисный период особую актуальность приобретает принцип «знай своего клиента», который предполагает, помимо прочего, принятие и реализацию как в головном офисе, так и в филиалах следующих мероприятий: политики принятия клиентов на обслуживание; процедуры идентификации клиентов; постоянного мониторинга счетов повышенного риска; стройной системы клиент-риск-менеджмента.

Нормативное закрепление принцип «знай своего клиента» в Российской Федерации получил в Письме Банка России от 30 июня 2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах». В целях реализации этого принципа во всех банках используются программные средства, а именно автоматизированные банковские системы (далее АБС), большинство из которых содержат специальные модули финансового мониторинга или другие встроенные механизмы (при открытии счета – наличиестораживающих факторов, при осуществлении пере-

водов – наличие сигнальной строки и др.), нацеленные на выявление операций, сделок и факторов обязательного контроля. Кроме того, многие банки используют специализированные автоматизированные решения для логического контроля сформированных и предназначенных к отправке сообщений или создают собственные разработки для осуществления контроля.

Как показывает анализ банковской практики, признаками сделок, которые должны привлечь внимание контролирующих органов с точки зрения законодательства по ПОД/ФТ [10], относятся следующиестораживающие факторы: незначительный размер уставного капитала корпоративного клиента (как правило, 10 тыс. руб.), в том числе внесенный имуществом; наличие единственного учредителя – физического лица, являющегося также генеральным директором; отсутствие в штате должности бухгалтерского работника; налоговые платежи со счетов клиентов, открытых в кредитной организации, не осуществляются либо их доля составляет незначительную величину в общем объеме списания со счета; отсутствие операций по снятию наличных денежных средств и перечислений денежных средств на заработную плату; значительное количество и объем операций клиента сразу после открытия счета (в течение трех месяцев со дня открытия счета); открытие банковского счета представителем организации по доверенности; ма-

лый срок аренды помещений организацией (2-3 месяца)⁶.

В настоящее время, согласно законодательству Российской Федерации, при выявлении сомнительных операций клиента банки вправе закрыть счет в одностороннем порядке [11, 12]. Однако Банк России и Росфинмониторинг (встреча контролирующих органов с банковским сообществом состоялась в феврале 2015 года) разрабатывают поправки в закон о борьбе с отмыванием денег (Федеральный закон № 115-ФЗ), которые обяжут банки отказаться от обслуживания высокорискованных клиентов в целях ПОД/ФТ.

Для физических и юридических лиц будет определен перечень четких характеристик – они будут однозначно свидетельствовать о том, что клиент так или иначе вовлечен в схемы отмывания денег. Для юридических лиц обсуждаются параметры, которые будут применяться по совокупности (сочетания этих признаков уточняются). Среди них: отсутствие главного бухгалтера; минимальный уставный капитал (10 тыс. руб.); совершение транзитных операций; зачисление на счет средств от большого количества контрагентов с различными назначениями платежей; регулярность и объем обналичивания средств; выведение денег за границу.

Основаниями для отказа в обслуживании физических лиц могут стать следующие критерии: чрезмерно активное обналичивание

⁶ Методические рекомендации, направляемые в адрес кредитной организации.

вание средств, вывод денежных средств за рубеж, поступления на счет физических лиц средств от юридических лиц и физических лиц по сомнительным основаниям, внесение денег на счет и снятие их на следующий день (возможен кругооборотный характер), при совершении обменных операций оперирование большими суммами сомнительного происхождения.

Решение вышеуказанных проблем может способствовать трансформации системы ПОД/ФТ в целях минимизации участия финансовых институтов в процессе легализации доходов, полученных незаконным путем, и следовательно, создания неблагоприятных условий для осуществления теневых схем.

Российская система законодательства и нормативных актов в области ПОД/ФТ находится в постоянном развитии, и возникающие проблемные вопросы обязательно будут разрешены. В то же время, учитывая внимание, уделяемое Правительством Российской Федерации и Банком России вопросам противодействия легализации преступных доходов, проведения подозрительных операций клиентами кредитных организаций, кредитным учреждениям

следует усилить внутренний контроль за соблюдением требований законодательства по ПОД/ФТ.

* * *

Как показывают результаты проведенного исследования, состояние российской системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, может быть и должно быть существенно улучшено. Для этого необходимо решить целый комплекс вопросов исследовательского и прикладного характера. К числу наиболее актуальных, на наш взгляд, относятся уточнение типологии противоправных действий, нацеленных на легализацию доходов, полученных преступным путем; уточнение понятия и элементов системы ПОД/ФТ, а также характера их взаимодействия; дополнение и классификация принципов эффективной борьбы с легализацией; совершенствование российского законодательства в указанной предметной области.

В рамках статьи нами предложено уточнение состава элементов системы ПОД/ФТ за счет включения в качестве дополнительно элемента Министерства связи

и массовых коммуникаций Российской Федерации; охарактеризованы взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процессе взаимодействия институтов, вовлеченных в процесс противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем; уточнена существующая классификация принципов, которые служат целям повышения эффективности системы, обеспечивающей противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, за счет включения таких принципов, как «принцип оптимального институционального обеспечения системы ПОД/ФТ», «принцип согласованности действий регуляторов и иных контролирующих органов», «принцип усиленной конфиденциальности работы коммерческих банков в сфере ПОД/ФТ»; выявлены направления совершенствования российского законодательства в области борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, в частности это касается регламентации сроков нахождения вовлеченных в преступную деятельность лиц на рынке ценных бумаг и сокращения количества контрагентов при освоении целевых денежных средств.

**Подписку на электронную версию наших изданий
вы можете оформить на сайте Научной электронной библиотеки**

www.elibrary.ru

Библиографический список

1. Алексеевских А. ЦБ и Росфинмониторинг ужесточат закон об отмывании // Газ. «Известия». – 2015. – 13 марта // <http://izvestia.ru/news/583994> (дата обращения: 25.04.2015).
2. Амосова Н. А. Банковское дело России: адаптация к новым условиям или смена парадигмы развития? // Банковские услуги. – 2015. – № 3. – С. 2–6.
3. Амосова Н. А. Превентивное управление рисками коммерческих банков как основа стабильности банковской системы в России / Н. А. Амосова, Е. Н. Гаранина // Управление экономическими системами: электронный журнал. – 2013. – № 10 (58). – С. 78. // <http://www.uecs.ru/публикация> (дата обращения: 26.10.2013).
4. Гиринский А. В. Совершенствование финансового механизма противодействия легализации теневых доходов в банковской сфере России / Дисс. на соискание ученой степени канд. экон. наук: 08.00.10. – М., 2013.
5. Заславская О. Банкам добавят воли: новые инициативы в сфере финансового законодательства. // Российская газета. – 2011. – 7 июня // <http://www.rg.ru/2011/06/07/banki.html>. (дата обращения: 25.04.2015).
6. Зубков В. А. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма / В. А. Зубков, С. К. Осипов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Спецкнига, 2007. – С. 89.
7. Кабакова Е. В. Борьба с легализацией преступного капитала: методы повышения эффективности // Научный портал МВД России. – 2013. – № 3 (23). – С. 85–88.
8. Кузнецов В. А. Формирование эффективного механизма взаимодействия органов финансового надзора с кредитными организациями в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем / Дисс. на соискание ученой степени канд. экон. наук: 08.00.10 [Место защиты: Акад. труда и соц. отношений]. – М., 2008. – 196 С.
9. О критериях признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и наличных операций // Письмо Банка России от 21 мая 2014 г. № 92-Т.
10. О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П.
11. Об усилении контроля за операциями с наличными денежными средствами // Письмо Банка России от 26 января 2005 г. № 17-Т.
12. Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций // Письмо Банка России от 26 декабря 2005 г. № 161-Т.
13. Прошунин М. М. Финансовый мониторинг. – М.: РАП / Статус, 2009. – С. 38–41.
14. Ревенков П. В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках / П. В. Ревенков, А. Б. Дудка, А. Н. Воронин, М. В. Каратаев. – М.: Кнорус / ЦИПСИР, 2012. – С. 146.
15. Amosova N. A. Global financial crisis and basic parameters of banking operations in the russian federation // European Science and Technology [Text]: materials of the international research and practice conference, Wiesbaden, January 31st, 2012 г. / publishing office «Bildungszentrum Rodnik e. V.». – c. Wiesbaden, Germany, 2012. – P. 445–454.
16. Duhaime Ch. What is Money Laundering? Duhaime's Financial Crime and Anti-Money Laundering Law. Retrieved 7 March 2014. Electronic resource / <http://www.antimoneylaunderinglaw.com/aml-law-in-canada/what-is-money-laundering> (date of treatment: 10.05.2015).
17. <http://www.cbr.ru/statistics>.

Продолжается подписка на ежемесячный научно-практический журнал

«БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ»

Издаётся с 1995 года

ПОДПИСКУ МОЖНО ОФОРМИТЬ:

► В редакции с любого месяца по заявке в произвольной форме по факсу, телефону, электронной почте;

► На почте: каталог «Роспечать» – подписной индекс 39369

В рубриках – самые обсуждаемые и актуальные вопросы финансовой политики:

- теория: деньги, кредит, банки
- банковский маркетинг и менеджмент
- финансовая и банковская аналитика

- прикладные исследования в области банковских услуг и технологий
- зарубежный опыт банковской деятельности
- очерки истории денег и денежного обращения
- высокий профессионализм авторского коллектива
- уравновешенный и объективный тон публикаций.

Журнал включен в Российский индекс цитирования.

С июля 2007 г. входит в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий ВАК.