

УДК 336.025

Л.В. Афанасьева, В.Ю. Циклаури, Ю.А. Брусенцева

Юго-Западный государственный университет, Курск, email: lv_af@mail.ru; vika-ts@mail.ru; brusentsevajulia@gmail.com

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОСФИНМОНИТОРИНГА В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Ключевые слова: финансовый мониторинг, противодействие легализации (отмыванию) доходов, незаконные финансовые операции, государственный контроль, Росфинмониторинг, контрольные проверки.

В настоящее время легализация доходов, полученных незаконным путем, является одним из компонентов «теневого» экономики, негативным фактором, подрывающим экономическую безопасность и стабильность государства, а также предоставляющим преступным организациям возможность финансировать террористическую деятельность. Поскольку отмывание денег представляет собой крайне опасное явление, то все международное сообщество стремится разработать эффективные меры и способы по противодействию легализации (отмыванию) денег. Государственный надзор в сфере противодействия легализации доходов и финансирования терроризма направлен на предупреждение и предотвращение нарушений, в том числе несоблюдения законодательства, на трансформацию поведенческой модели предприятий и ее заинтересованных сторон, повышение уровня правосознания и правовой культуры руководителей, корпоративных менеджеров, кроме того и на установление причин, факторов и обстоятельств, которые способны привести к нарушению общеобязательных требований в сфере ПОД/ФТ, но помимо того и на определение путей устранения или минимизации рисков, которые могли бы возникнуть в непосредственной перспективе. В нашей стране 2020 году превентивные меры, направленные на минимизацию риска нанесения ущерба, имели приоритетное направление по отношению к проведению контрольных мер при осуществлении государственного контроля в сфере ПОД/ФТ. Высокоэффективность концепции ПОД/ФТ складывается из ее способности своевременно обнаруживать актуальные угрозы отмывания денег и финансирования терроризма, объективно и качественно их оценивать и осуществлять мероприятия по минимизации рисков. В сегодняшней реальности, при условии взрывного характера динамичного развития финансовых инструментальной и технологической базы, постоянно трансформируется информационное пространство, а объём денежных потоков интенсивно изменяются по ряду категорий, информационная система с накопленными в ней сведениями и компетенциями предстаёт самым мощным средством финансовых разведчиков против угроз в сфере ОД/ФТЗ.

L.V. Afanasyeva, V.Y. Tsiklauri, J.A. Brusentseva

South-Western State University, Kursk, email: lv_af@mail.ru; vika-ts@mail.ru; brusentsevajulia@gmail.com

CURRENT TRENDS IN THE CONTROL AND SUPERVISORY ACTIVITIES OF ROSFINMONITORING IN ORDER TO ENSURE ECONOMIC SECURITY

Keywords: financial monitoring, countering the legalization (laundering) of income, illegal financial transactions, state control, Rosfinmonitoring, control checks.

Currently, the legalization of illegally obtained income is one of the components of the “shadow” economy, a negative factor undermining the economic security and stability of the state, as well as providing criminal organizations with the opportunity to finance terrorist activities. Since money laundering is an extremely dangerous phenomenon, the entire international community is striving to develop effective measures and methods to counter money laundering. State supervision in the field of countering money laundering and terrorist financing is aimed at preventing and preventing violations, including non-compliance with legislation, at transforming the behavioral model of enterprises and its stakeholders, increasing the level of legal awareness and legal culture of managers, corporate managers, and also at establishing the causes, factors and circumstances that can lead to violations mandatory requirements in the field of AML/CFT, but also to identify ways to eliminate or minimize risks, which could arise in the immediate future. In our country, in 2020, preventive measures aimed at minimizing the risk of damage were a priority in relation to the implementation of control measures in the implementation of state control in the AML/CFT sphere. The high efficiency of the AML/CFT concept consists of its ability to timely detect current threats of money laundering and terrorist financing, objectively and qualitatively assess them and implement measures to minimize risks. In today's reality, given the explosive nature of the dynamic development of the financial instrumental and technological base, the information space is constantly being transformed, and the volume of cash flows is changing intensively in a number of categories, the information system with the information and competencies accumulated in it appears to be the most powerful means of financial intelligence officers against threats in the field of ML/FT3.

В условиях сегодняшней нестабильной ситуации, политической напряженности и влияния санкций на национальную экономику, обеспечение экономической безопасности стало приоритетом как для государства в целом, так и для отдельных организаций. Руководство компаний регулярно вынуждено принимать риск-ориентированные решения с целью нейтрализации и минимизации различного рода угроз и повышения экономической безопасности.

В системе экономической безопасности Российской Федерации существенную роль занимает национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, которые добыты нелегитимными способами и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) [1].

Незаконные финансовые операции с каждым днем набирают обороты и, следовательно, приводят к росту экономической преступности. И для того, чтобы обеспечить экономическую и финансовую безопасность, как хозяйствующего субъекта, так и государства в целом, необходимо создать эффективную систему мер по противодействию незаконным финансовым операциям [2].

Экономическое мошенничество представляет собой серьезную угрозу экономической безопасности, как любого предприятия, так и государства в целом. Для обеспечения экономической и финансовой безопасности хозяйствующего субъекта необходимо использовать комплекс мер противодействия незаконным финансовым операциям. Именно в совокупности они смогут максимально обеспечить безопасность хозяйствующего субъекта. Злоумышленникам также стоит понимать, что за совершение незаконных финансовых операций законодательством предусмотрена административная и уголовная ответственность.

В нынешних экономических условиях Рекомендации ФАТФ предлагают государству проводить оценку рисков легализации доходов и финансирования терроризма, чтобы выработать целесообразное представление на государственном уровне рисков и угроз, наносящих урон экономической и финансовой системам страны.

Одним из приоритетных направлений деятельности Росфинмониторинга в надзорном секторе выступает развитие

процесса дистанционных форм контроля и их внедрение в практическую деятельность элементов консультативного надзора [3].

Мероприятия государственного контроля в деятельности Росфинмониторинга, направленные на предупреждение, выявление и пресечение нарушений юридическими лицами, их руководителями, иными работниками и индивидуальными предпринимателями обязательных требований, включали проведение камеральных и выездных проверок (на момент 1 квартала 2020 года) и профилактических мероприятий в отношении несоблюдения обязательных требований, в том числе дистанционного диалога с помощью Личного кабинета.

Цель исследования

Целью исследования является анализ правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности федеральной службы по финансовому мониторингу.

Материал и методы

Информационной базой для проведения исследования послужили статистические данные Росстата, Доклад об осуществлении Федеральной службой по финансовому мониторингу государственного контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2018-2020гг.

Анализ проведен с помощью таких общенаучных методов как: вертикальный и горизонтальный анализ, экономико-статистические методы (сравнение, сводка и группировка, метод абсолютных и относительных величин, средние величины).

Результаты и их обсуждение

Контрольная деятельность Росфинмониторинга нацелена на предупреждение, выявление и пресечение несоблюдения юридическими лицами, их руководителями и иными должностными лицами, индивидуальными предпринимателями требований, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ в области ПОД/ФТ и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Таблица 1

Динамика проверок, которые проведены территориальными органами Росфинмониторинга по итогам 2018-2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Тр% 2019/2018	Тр% 2020/2019
Общее количество проведённых проверок	440	379	55	86,14	14,51
в т.ч.					
количество внеплановых проверок	0	0	0		
Общее количество камеральных проверок	196	156	19	79,59	12,18
Общее количество выездных проверок	244	223	36	91,39	16,14

Источник: составлено автором на основании данных доклада об осуществлении Федеральной службой по финансовому мониторингу государственного контроля(надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2018-2020 гг. [4,5]

Выездные и камеральные проверки

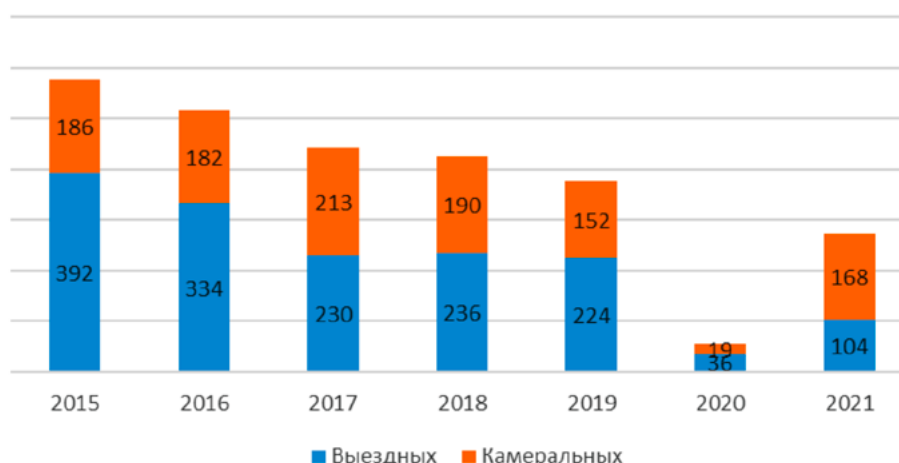


Рис. 1. Динамика проверок, которые проведены территориальными органами Росфинмониторинга по итогам 2018-2020 гг.

Поскольку большинство компаний, поднадзорных Росфинмониторингу, являются субъектами МСП, то на первый квартал 2020 года первоначально запланирована 81 проверка, 67 (83%) из которых – для субъектов МСП (таблица 1).

Проведённый анализ динамики количества проверок за 2018-2020 гг. выявляет значительное сокращение в 2020 году, что связано с тем, что в отчётном периоде Росфинмониторинг сосредоточился на усилении надзора за контрольными подразделениями и реализации профилактических мер, направленных на выявление и предупреждение в связи со снижением проверок в результате

невозможности их проведения и мер сдерживания в отношении распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), а также слабостью проверок и мер сдерживания в отношении распространения коронавирусной инфекции (COVID-19). Предупреждение несоблюдения обязательных требований было основным направлением управленческой и надзорной деятельности Росфинмониторинга в отчетном 2020 году.

За отчетный период Росфинмониторинг провел в общей сложности всего 55 плановых проверок по контролю за соблюдением юридическими и физическими лицами (ИП) законодательства

РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и борьбе с терроризмом. Все проверки осуществлялись в первом квартале 2020 года.

В структуре общего числа проверок, проведенных в течение года, 66% составляют выездные проверки и 34% – камеральные проверки (36 и 19 соответственно). Внеплановые проверки в 2020 году не проводились.

В отчётном 2020 году была продолжена работа по дальнейшему продолжению развития подхода, основанного на оценке рисков, с применением автоматизированных систем дистанционного наблюдения (мониторинга).

Ключевым акцентом в области контрольной деятельности выступает формирование и использование механизмов предотвращения преступлений [6].

Кроме того, три инспекционные проверки, начатые в ещё 2019 году, были

завершены в 2020 году. Программа проверок на конец отчётного года была выполнена в 100% случаев; и лишь в 4% случаев предприятия прекратили свою деятельность (табл. 2).

В 2020 году не было выявлено ни одного нарушения требований российского законодательства о порядке проведения данных проверок, которое могло бы привести к дисциплинарным или административным мерам в отношении должностных лиц. Невзирая на сокращение в последнее время объёма нарушений законодательства об отмывании денег и борьбе с терроризмом, связанных с идентификацией клиентов, это нарушение по-прежнему является одним из наиболее часто выявляемых по итогам проверок.

На момент 1 января 2020 года на учете в Росфинмониторинге числилось 13 715 организаций и индивидуальных предприятий (табл. 3).

Таблица 2

Динамика и структура проведенных плановых проверок в общем количестве запланированных проверок по итогам 2018-2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Тр% 2019/2018	Тр% 2020/2019
Общее количество запланированных проверок	440	448	52	101,82	11,61
Общее количество проведенных плановых проверок	448	379	55	84,60	14,51
Выполнение планов проведения проверок, %	98,21%	96%	100%	97,75	104,17

Источник: составлено автором на основании данных доклада об осуществлении Федеральной службой по финансовому мониторингу государственного контроля(надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2018-2020 гг. [4,5]

Таблица 3

Структура индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, в отношении которых Росфинмониторингом были проведены проверки за 2018-2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Тр% 2019/2018	Тр% 2020/2019
Общее количество юридических лиц, индивидуальных предприятий, состоящих на учёте в Росфинмониторинге (по состоянию на конец года)	15 548	15 025	13 715	96,64	91,28
Общее количество проведенных плановых проверок	440	379	55	86,14	14,51
Общее количество юридических лиц, индивидуальных предприятий, в отношении которых Росфинмониторингом были проведены проверки, %	2,8%	2,5%	0,4%	89,29	16,00

Источник: составлено автором на основании данных доклада об осуществлении Федеральной службой по финансовому мониторингу государственного контроля(надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2018-2020 гг. [4,5]

Причинным фактором, повлиявшим на сокращение количества проверок, стали ограничения, связанные с COVID-19. В то же время превентивные и упреждающие меры, в том числе в отношении индивидуальных счетов, охватывают 100% зарегистрированных организаций, что позволяет им поддерживать законность на уровне 2019 года без проведения проверок во втором квартале 2020 года.

Оценка соответствия поднадзорных организаций требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и борьбе с терроризмом осуществляется Росфинмониторингом с использованием автоматизированной системы дистанционного мониторинга (АСДМ), которая позволяет определить уровень риска для выбора формы

и периодичности проведения мероприятий государственного контроля, включая контрольные мероприятия [5].

Административные правонарушения были выявлены в 98% проверок, в ходе которых были обнаружены нарушения, а также по ним были возбуждены административные дела (табл. 4).

В отчётном периоде нарушения были выявлены в 98 из 100 проведенных проверок. Высокий процент проверок, в ходе которых были выявлены правонарушения, обусловлен применением риск-ориентированного подхода, при котором контрольные мероприятия являются приоритетными при проведении проверок в отношении субъектов, подпадающих под действие Федерального закона № 115-ФЗ с высоким риском неисполнения обязательных требований [7].

Таблица 4

Динамика и структура проверок, по итогам которых выявлены правонарушения за 2018-2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Тр% 2019/2018	Тр% 2020/2019
Общее количество проверок, по итогам которых выявлены нарушения	426	373	54	87,56	14,48
Общее количество проведённых проверок	440	379	55	86,14	14,51
Доля проверок, по итогам которых выявлены нарушения. %	97%	98%	98%	101,03	100,00

Источник: составлено автором на основании данных доклада об осуществлении Федеральной службой по финансовому мониторингу государственного контроля(надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2018-2020 гг. [4,5]

Таблица 5

Структура проверок, по результатам которых были выявлены нарушения и возбуждены дела об административных правонарушениях за 2018-2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Тр% 2019/2018	Тр% 2020/2019
Общее количество проверок, по итогам которых выявлены правонарушения	426	373	54	87,56	14,48
Общее количество проверок, по итогам которых по результатам выявленных нарушений были возбуждены дела об административных правонарушениях	422	367	54	86,97	14,71
Доля проверок, по итогам которых по результатам выявленных нарушений были возбуждены дела об административных правонарушениях, %	99,1%	98%	100%	98,89	102,04

Источник: составлено автором на основании данных доклада об осуществлении Федеральной службой по финансовому мониторингу государственного контроля(надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2018-2020 гг. [4,5]

Таблица 6

Структура проверок, по результатам которых выявлены нарушения и возбуждены дела об административных правонарушениях за 2018-2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Тр% 2019/2018	Тр% 2020/2019
Общее количество проверок, по итогам которых по результатам выявленных нарушений были возбуждены дела об административных правонарушениях	397	367	54	92,44	14,71
Общее количество проверок, по итогам которых по фактам выявленных нарушений были наложены административные наказания	422	310	54	73,46	17,42
Доля проверок, по итогам которых по фактам выявленных нарушений были наложены административные наказания, %	94,1%	84%	100%	89,27	119,05

Источник: составлено автором на основании данных доклада об осуществлении Федеральной службой по финансовому мониторингу государственного контроля(надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2018-2020 гг. [4,5]

Таблица 7

Соотношение суммы взысканных административных штрафов к общей сумме наложенных административных штрафов за 2018-2020 гг.

Показатели	2019	2020	Темп роста, % 2020/2019
Сумма наложенных административных штрафов, тыс. руб.	11 012	2530	22,97
Сумма взысканных административных штрафов, тыс. руб.	11 356	5803,6	51,11
Отношение суммы взысканных административных штрафов к сумме наложенных административных штрафов за отчётный период, %	103%	90%	87,38

Источник: составлено автором на основании данных доклада об осуществлении Федеральной службой по финансовому мониторингу государственного контроля(надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2018-2020 гг. [4,5]

Таблица 8

Динамика наложенных административных штрафов, в том числе на должностных и юридических лиц за 2018-2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Тр% 2019/2018	Тр% 2020/2019
Сумма наложенных административных штрафов, тыс. руб., всего, в том числе:	15 761	11012	2530	69,87	22,97
на должностное лицо	2 271	1 587	390	69,88	24,57
на юридическое лицо	13 490	8 695	1990	64,46	22,89
Общее количество административных штрафов, наложенных по итогам проверок, всего, в том числе:	252	221	42	87,70	19,00
на должностное лицо	118	106	21	89,83	19,81
на юридическое лицо	123	102	20	82,93	19,61
Средний размер наложенного административного штрафа, тыс. руб., всего, в том числе:	66,8	49,83	60,2	74,60	120,81
на должностное лицо	19,2	14,97	18,6	77,97	124,25
на юридическое лицо	109,6	85,25	99,5	77,78	116,72

Источник: составлено автором на основании данных доклада об осуществлении Федеральной службой по финансовому мониторингу государственного контроля(надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2018-2020 гг. [4,5]

Анализ данной таблицы показывает, что доля проверок, которые привели к открытию дел об административных правонарушениях близко к 100%, что свидетельствует о серьезности допущенных субъектами нарушений законодательства о ПОД/ФТ. Необходимо принять ими меры для устранения таких нарушений. В тоже время следует учитывать последствия, связанные с COVID-19 и вынужденные изменения бизнес-среды проверенных организаций [6].

Девять дел об административных правонарушениях и административных наказаниях по проверкам, проведенным в первом квартале 2020 года, были рассмотрены во втором полугодии 2020 года в сроки рассмотрения дел об административных правонарушениях, которые описаны в статье 29.6 КоАП РФ после снятия ограничений, связанных с коронавирусной инфекцией COVID-19. В целом доля проведенных проверок, по окончании которых по были вынесены постановления о назначении административных наказаний за выявленные нарушения, в отчетном году составила 100%. В отчетном 2020 году предписания надзорными органами не выносились.

Сумма наложенных штрафов включает штрафы, наложенные в отчетном 2020 году, включая штрафы по результатам проверок 2019 года; сумма взысканных штрафов включает штрафы, добровольно уплаченные лицами, наделенными административными полномочиями, в результате административных постановлений о наложении штрафов, вынесенных в период 2019-2020 годов, которые имеют силу закона и должны быть погашены в 2020 году. Рассматривая структуру – 90% штрафов, наложенных в 2020 году, включая штрафы по результатам проверок 2020 года, были возмещены за счет средств федерального бюджета.

Следует отметить, что во второй половине отчетного 2020 года законодательно утверждено и вступило в силу постановление об установлении административных наказаний, вынесенное в январе 2020 года по результатам проверки 2019 года (после обжалования).

В процессе функционирования органов по предупреждению несоблюдения обязательных требований юридически-

ми лицами, их руководителями, иными должностными лицами и частными операторами в отчетном 2020 году регулярно проводились профилактические мероприятия в виде консультаций, семинаров, брифингов, тематических совещаний, информационных писем и телефонных линий, направлялись письма подконтрольным субъектам о недопустимости несоблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ с целью борьбы с правовой неприемлемостью.

Таким образом, превентивные меры позволили в отчетном 2020 году сохранить уровень законности предыдущего года, в котором не проводились выездные проверки, предполагающие непосредственный контакт с поднадзорными органами.

Также в том же периоде продолжалась целенаправленная работа по использованию электронных услуг для подконтрольных субъектов, то есть диалог с поднадзорными операторами через личные кабинеты для предотвращения правонарушений.

Выводы

Формирование и развитие дистанционных форм контроля и внедрение в практику элементов консультативного надзора является важным приоритетом в сфере надзорной деятельности Росфинмониторинга. В 2021 году региональными органами Росфинмониторинга было возобновлены проверки, приостановленные в 2020 году по решению Правительства Российской Федерации ввиду сложной эпидемиологической ситуации [8]. Независимо от существующих проблем, связанных с эпидемиологической ситуацией, профилактические меры позволили повысить уровень соблюдения законодательства в поднадзорном секторе и снизить процент поднадзорных субъектов в категории с высоким риском. В связи с ограничениями, относящимися к пандемии, общение Росфинмониторинга с частным сектором перешло на дистанционные формы работы, в основном в формате вебинаров.

Росфинмониторинг использует подход, основанный на оценке рисков, в том числе при планировании управленческой деятельности.

Вышеописанный подход повышает внимание к организациям и индивидуальным предпринимателям, относящихся к категории с высоким риском нарушения обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ.

Для субъектов с низким и средним уровнем риска основное внимание уделяется превентивным мерам по обеспечению организационного соответствия, без осуществления контрольных мероприятий (проверок).

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, должно быть интегрировано комплексно. Для совершенствования эффективности необходимы как экономические, так и политические, следственные и оперативно-розыскные меры и мероприятия. Необходимо предотвратить попадание доходов, полученных преступным путем, в законную среду легального оборота. Усилия всех государственных органов, а также всех субъектов ПОД/ФТ (государственных органов и частных компаний) должны быть сосредоточены на предотвращении и устранении правонарушений в сфере ПОД/ФТ с учетом применения риск-ориентированного подхода [3].

В 2022 году в формировании Положения о контроле в сфере ПОД/ФТ предполагается, что надзорными органами будут утверждены отраслевые акты, которые будут регламентировать вопросы проведения контрольных и профилактических мероприятий, методики проведения секторальных оценок рисков, ведомственные модели оценок рисков и др.

Технологический прогресс привел к созданию и массовому применению цифровых платформ. Концепция данных платформ реализуется благодаря

цифровой трансформации, охватывающей широкий спектр изделий и услуг, которые являются составными элементами экономического сектора, а также ключевых бизнес-процессов: от взаимодействия с торговыми партнёрами до хранения и обработки массивов данных, от процедур принятия решений до каналов обслуживания продуктов и сервисов [9].

Передовые технологии и инновационное развитие современных форм экономического взаимодействия между субъектами в настоящее время трансформируют традиционные методы управления в рамках функционирования финансовых систем по всему миру.

Специфической особенностью является использование интеллектуальной инфраструктуры как комплекса современных инструментов и интерфейсов, обеспечивающих обработку различных типов данных, а также защита и обработка информации с помощью передовых технологических методов для принятия решений.

Алгоритмы и методы, основанные на применении машинного обучения, технологии распределенного реестра и другие формы взаимодействия в условиях нарастающего влияния выступают основой для построения и организации эффективных и передовых систем, автоматизирующих процессы анализа данных и непрерывного, длительного взаимодействия с информационными потоками, которые позволяют качественно совершенствовать координацию коммуникации в рамках работы системы ПОД/ФТ.

Выполнено в рамках государственного задания Юго-Западного государственного университета, код проекта 0851-2020-0034.

Библиографический список

1. Кузнецова Е.И., Гамоненко С.С. Финансовый мониторинг как метод контроля в управлении экономической безопасностью // Вестник Московского университета МВД России. – 2015. – №1. С.185-189.
2. Актуальные инструменты мониторинга финансовой безопасности в условиях цифровизации экономики: Коллективная монография. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Научный консультант», 2020. – 722 с.
3. Филатова, И.В. Применение риск-ориентированного подхода в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем / И.В.Филатова // Вестник Московского университета МВД России. – 2019. – №1. – С.233-236.

4. Доклад об осуществлении Федеральной службой по финансовому мониторингу государственного контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2019 год [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/results>

5. Доклад об осуществлении Федеральной службой по финансовому мониторингу государственного контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2020 год [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/results>

6. Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольной (надзорной) деятельности федеральной службы по финансовому мониторингу за 2020 год [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/results>

7. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

8. Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольной (надзорной) деятельности федеральной службы по финансовому мониторингу за 2021 год [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/results>

9. Кочеткова К.В. Развитие систем ПОД/ФТ в условиях функционирования блокчейна / К.В. Кочеткова // Финансовая безопасность. – 2022. – № 35. – С. 34-35.