

УДК 336.71

Е. Н. Карпова, Е. А. Чумаченко, А. А. Коновалов, С. А. Наумов

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), г. Ростов-на-Дону,
email: karpov.g@mail.ru.

ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА БАНКОМ РОССИИ И КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Ключевые слова: риск-ориентированный подход, Банк России, надзорная деятельность, кредитные организации, риски отмывания преступных доходов и финансирования терроризма

Проведение финансового мониторинга противодействия легализации преступных доходов является важной функцией любого государства. Большой процент преступлений, которые связаны с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, совершается с использованием кредитных организаций. В условиях современной финансовой глобализации и интеграции финансовых рынков, высокой уязвимости национальной экономики к внешним макроэкономическим факторам организация эффективной системы внутреннего контроля в кредитных организациях приобретает особую актуальность. Цель настоящего исследования состоит в обосновании значимости применения риск-ориентированного подхода при осуществлении финансового мониторинга кредитных организаций, а также анализ рисков вовлечения банков в процесс отмывания денег и финансирования терроризма. Были рассмотрены методологические подходы к использованию риск-ориентированного подхода в контрольно-надзорной деятельности Банка России в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также выявлены специфические особенности риск-ориентированного внутреннего контроля в кредитных организациях. Установлено, что применение риск-ориентированного подхода позволяет правильно распределить усилия и направить внимание на более рискованный участок. Анализ использования риск-ориентированного подхода кредитными организациями позволил выявить основные уязвимости, связанные с его применением.

E. N. Karpova, E. A. Chumachenko, A. A. Kononov, S. A. Naumov

Rostov State University of Economics, Rostov-on-Don, email: karpov.g@mail.ru.

SPECIFIC FEATURES OF THE USE OF THE RISK-BASED APPROACH BY THE BANK OF RUSSIA AND CREDIT ORGANIZATIONS IN THE FIELD OF COUNTERING THE LEGALIZATION OF CRIMINAL PROFITS

Keywords: risk-based approach, Bank of Russia, supervisory activities, credit institutions, risks of money laundering and terrorist financing

Financial monitoring of combating money laundering is an important function of any state. A large percentage of crimes related to money laundering and terrorist financing are committed with the use of credit institutions. In the context of modern financial globalization and the integration of financial markets, the high vulnerability of the national economy to external macroeconomic factors, the organization of an effective system of internal control in credit institutions is of particular relevance. The purpose of this study is to substantiate the importance of applying a risk-based approach to financial monitoring of credit institutions, as well as to analyze the risks of involving banks in the process of money laundering and terrorist financing. Methodological approaches to the use of a risk-oriented approach in the control and supervisory activities of the Bank of Russia in the field of combating money laundering and terrorist financing were considered, and specific features of risk-oriented internal control in credit institutions were identified. It was found that the use of a risk-based approach allows to correctly distribute efforts and direct attention to a riskier area. An analysis of the use of the risk-based approach by credit institutions made it possible to identify the main vulnerabilities associated with its application.

В условиях современной финансовой глобализации и интеграции финансовых рынков, высокой уязвимости национальной экономики к внешним макроэкономическим факторам организация эффективной системы надзора за деятельностью финансовых организа-

ций приобретает особую актуальность. Проведение финансового мониторинга противодействия легализации преступных доходов является важной функцией любого государства.

Статистика показывает, что в России имеют место положительные тенденции

в сфере борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, однако требуется непрерывное развитие механизмов контроля в банковском секторе. Банковская система должна быть готова к модернизации криминальных схем, ежегодно изобретаемых преступными группировками, должна быть способна эффективно анализировать поступающую информацию, своевременно выявлять «подозрительные» операции. Тем самым банки обеспечивают собственную безопасность, а также экономическую безопасность региона и страны.

Вышеизложенное свидетельствует о необходимости совершенствования систем управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) кредитных организаций как одних из основных субъектов первичного финансового мониторинга, в том числе посредством гармоничного встраивания в систему управления риск-ориентированного подхода.

Материал и методы исследования

Интерес к изучению такой проблемы, как отмывание денежных средств и финансирование терроризма в Российской Федерации возник относительно недавно. При этом авторы обращались в основном к общим теоретическим вопросам, связанным с трактовкой системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в целом. Проблемы развития финансового мониторинга и системы его регулирования рассмотрены в трудах российских ученых: Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко, В.К. Зубкова, С.К. Осипова, М.М. Прошунина.

Вопросы осуществления финансового мониторинга в кредитных организациях и управление рисками ОД/ФТ рассматриваются в работах А.Н. Воронина, О.В. Горюковой, А.Б. Дудка, Н.А. Кабановой, П.В. Ревенкова и др.

Кредитные организации занимают ключевую позицию среди субъектов первичного финансового мониторинга. Они играют роль посредника в денежном обороте, что относит их в зону риска быть использованными в преступных целях.

В Российской Федерации существует большой по размеру банковский сектор.

В последние годы в банковском секторе произошли серьезные структурные изменения как результат действий надзорных органов, а именно слияния, закрытия и поглощения банков, вследствие чего количество банков уменьшилось вдвое (см. рис. 1).

Несмотря на то, что в системе федеральных органов исполнительной власти РФ функционирует специально созданный орган в области финансового мониторинга – Росфинмониторинг, Банк России также является контрольно-надзорным органом и именно поэтому имеет множество полномочий в сфере ПОД/ФТ.

В рамках осуществления контрольно-надзорной функций Банк России выполняет следующие подфункции:

- осуществление контрольной деятельности по отношению к кредитным и некредитным финансовым организациям;
- осуществление государственной регистрации банков, выдача или отзыв лицензий на осуществление различных банковских операций;
- регистрация банками выпуска ценных бумаг;
- валютное регулирование и валютный контроль.

Банк России проводит оценку вовлеченности банков в совершение сомнительных операций на основе многофакторного анализа. «Банковский сектор, с точки зрения соблюдения нормативно-правовой базы в сфере противодействия легализации преступных доходов, в целом, является наиболее регулируемым и законопослушным. С другой стороны, банковскому сектору присуща высокая степень угрозы. Благодаря универсальному характеру и доступности финансовых услуг банковская система подвергается риску со стороны преступников – лиц, которые причастны к совершению мошеннических действий, коррумпированных должностных лиц и т.д.» [2, с. 65] В связи с вверением Банку России функций по контролю финансового рынка страны и статуса мегарегулятора, были созданы департаменты для надзора за различными направлениями деятельности, которые так или иначе участвуют в реализации мер противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

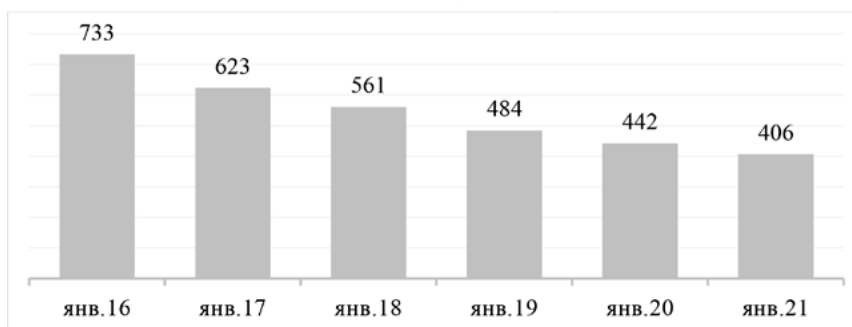


Рис. 1. Динамика количества действующих кредитных организаций в России в период 2016-2021 гг. (на 1 января текущего года) [Составлено авторами по 1]



Рис. 2. Функции Банка России [Составлено авторами]



Рис. 3. Направления деятельности Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России [Составлено авторами]

С 3 марта 2014 года полномочия по контролю за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ как кредитными, так и некредитными организациями осуществляет Департамент финансового мониторинга и валютного контроля. Данный орган осуществляет свою деятельность по основным шести направлениям (см. рис. 3):

«Центральный Банк, как главный банк в банковской системе страны, способен в ходе своей надзорной деятельности, в том числе – инспектирования кредитных организаций – отслеживать сомнительные операции банков и передавать информацию о них в Росфинмониторинг для дальнейшей проверки. Он всегда может увидеть или легко выяснить, кто, когда и кому перечислил деньги по безналичным платежам и расчетам.

Банк России в ходе надзора над деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций выявляет сомнительные сделки и тех, кто их проводит на финансовом рынке, а также выявляет факты нарушения кредитными и некредитными организациями требований ПОД/ФТ, и при наличии оснований применяет санкции, предусмотренные законодательством» [3, с. 484-485].

Как известно, ключевым в оценке рисков ОД/ФТ на международном и национальном уровнях является риск-ориентированный подход. Однако в силу отсутствия количественных измерителей рисков ПОД/ФТ, на практике его применение зачастую вызывает ряд сложностей, как со стороны надзорных органов, так и при организации внутреннего контроля банка.

Риск-ориентированный подход, применяемый в антиотмывочной системе, заложен в современные редакции Международных стандартов по ПОД/ФТ/ПРОМУ Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Согласно Рекомендации 1 ФАТФ «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода» финансовые организации должны «определять, оценивать и принимать меры по снижению собственных рисков ОД/ФТ» [4, с. 11].

В Рекомендации 26 ФАТФ «Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями» [4] указано следующее требование к странам:

– надлежащим образом организовать регулируемую и надзорную деятельность в сфере ПОД/ФТ за банками. Согласно данной рекомендации надзорные органы должны определить зоны повышенного риска и направить свои ресурсы именно в ту область. Такая модель поведения предполагает, что надзорные органы владеют всей необходимой информацией относительно рисков отмывания денежных средств и финансирования терроризма, существующих внутри страны и обладают доступом ко всей информации, необходимой для оценки рисков, с которыми сталкиваются банки, путем проведения выездных и камеральных проверок;

– помимо понимания рисков ОД/ФТ, с которыми сталкивается банковский сектор, надзорные органы также должны понимать риски в области ОД/ФТ, которым подвержены некоторые группы банков. Необходимо пользоваться различными источниками, чтобы выявить и оценить риски ОД/ФТ;

– для оценки рисков ОД/ФТ отдельных банков, нужно обратить внимание на такие моменты, как направленность банковских продуктов и услуг, размеры банка, бизнес-ориентированность, организационная структура, финансовая и бухгалтерская составляющая, клиентскую базу, территориальное расположение, важным является концепция внутреннего контроля банка, направления программ управления рисками.

С одной стороны, подобная информация может быть получена посредством пруденциального надзора, а с другой, данные связанные именно с ПОД/ФТ содержат в себе сведения о руководстве банка, насколько оно добросовестно относится к работе в данной области и соблюдает требования надзорных органов, законодательства, международные рекомендации. Для получения информации такого рода очень важно взаимодействовать органам пруденциального надзора с надзорными органами в сфере ПОД/ФТ, особенно, если это два отдельных органа.



Рис. 4. Способы оптимизации контроля за банками [Составлено авторами]

Помимо этого, информация от различных инстанций, в поле зрения которых в той или иной степени находятся банки, будет полезна с точки зрения оценки эффективности управления банками рисками ОД/ФТ. Проведение подобного анализа со стороны надзорных органов должно происходить регулярно.

Согласно Рекомендации 26 ФАТФ, надзорные органы должны фокусировать внимание на тех рисках ОД/ФТ, которые относят к группе повышенных. Это говорит о том, что надзорным органам нужно определиться с количеством и масштабом проведения оценки, основываясь на уровне рисков ОД/ФТ. Ниже приведены примеры корректировок деятельности надзорных органов в проведении контрольных мероприятий за деятельностью банков в сфере ПОД/ФТ (см. рис. 4).

Относительно примера 1, его суть заключается в том, что у надзорных органов всегда должна быть возможность проведения выездных и камеральных проверок с оговоркой на внутреннее устройство системы ПОД/ФТ в стране, необходимо также разработать подходящую формулу сочетания камеральных и выездных проверок банков.

По поводу примера 2, можно отметить то, что должен быть скорректирован уровень и массив информации, необходимый для защиты от таких ситуаций, когда преступники или их сообщники могут завладеть значимым долевым участием в банке.

Касаемо примера 3, надзорным органам стоит ориентировать постоянный надзор в сфере ПОД/ФТ на количество выявленных рисков и комбинировать проверки, которые носят периодический характер с внеплановыми.

Суть примера 4 заключается в том, что надзорным органам необходимо оценить, насколько качественно разработана программа противодействия ОД/ФТ в банке, каким образом устроена эта система, насколько грамотно она функционирует, на чем основана оценка рисков ОД/ФТ, налажен ли канал взаимодействия с надзорными органами (например, направление сообщений в Уполномоченный орган), каким образом хранятся документы, как выстроена система внутреннего аудита. В качестве дополнительного и более детального изучения банка, его политики в области ПОД/ФТ возможно проведение собеседования с сотрудниками банка, его руководством.

При невозможности проведения надзорных мероприятий за всем банковским сектором в целях ПОД/ФТ, надзорным органам необходимо сконцентрировать внимание на рисках, которые отнесены к повышенным, либо на конкретных банках, функционирующих в высокорискованном сегменте.

Логичным итогом проведения проверок являются выводы, сделанные надзорными органами, на основе которых должны обновляться подходы к оценке рисков ОД/ФТ и анализироваться существующая система надзора за банками. Надзорные органы должны выполнять свой функционал таким образом, чтобы это содействовало применению банками риск-ориентированного подхода.

Для осуществления эффективного двустороннего надзора в области ПОД/ФТ (внутри организации и со стороны надзорных органов) надзорный орган должен четко сформулировать и донести до банков свои ожидания по поводу применения мер в сфере ПОД/ФТ таким образом, чтобы банки действовали в рамках законодательства и нормативных требований страны. Такая процедура необходима для того, чтобы система ПОД/ФТ в стране была прозрачной и понятной для банков, действия со стороны надзорных органов были предсказуемы и ясны. Именно поэтому так важно качественное обучение сотрудников надзорных органов и организация доведения информации до банков.

Результаты исследования и их обсуждение

Таким образом, нами установлено, что на сегодняшний день в соответствии с Рекомендациями ФАТФ кредитным организациям необходимо регулярно проводить оценку рисков легализации (отмывания) денег и финансирования терроризма с целью формирования точного понимания уровня рисков и угроз, наносящих урон экономической и финансовой системам.

Для того, чтобы оценить на сколько соизмеримы риски, с которыми сталкивается банк и методы борьбы с ними, надзорным органам необходимо понимать, с какими конкретно рисками ОД/ФТ сталкивается сектор и банки, а также иметь представление о том, какие виды

деятельности содержат в себе повышенные и пониженные риски.

В Руководстве ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для банковского сектора (октябрь 2014 г.) говорится о том, что «при применении банками риск-ориентированного подхода сотрудники надзорных органов, отвечающие за осуществление надзора за деятельностью банков, должны понимать степень свободы, которая предоставлена банку в вопросах оценки и снижения своих рисков ОД/ФТ» [5, с. 25].

Залогом успешного построения и функционирования здоровой системы ПОД/ФТ является взаимодействие национального надзорного органа и банков, помимо этого надзорным органам следует информировать банки о том, каковы их ожидания по поводу исполнения последними возложенных законодательством страны обязательств. Изложить данные требования можно в виде руководящих указаний либо риск-ориентированных правил, информационных писем о том, как надзорный орган толкует соответствующие законы, нормативно-правовые акты и так далее.

В текущий момент основы риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности применяются двусторонним образом: самостоятельно – в целях внутреннего контроля кредитными организациями, в целях проведения контрольно-надзорной деятельности со стороны Центрального Банка Российской Федерации. Такое активное применение данного инструмента легко объяснить, основанный на оценке риска подход – помощник кредитных организаций в определении критериев оценки вероятных рисков ОД/ФТ и базируется на классификации данных рисков. Стоит также отметить, что ключевой целью применения риск-ориентированного подхода в кредитной организации является выявление негативных факторов и угроз на ранней стадии и оперативное применение эффективных мер реагирования.

Особенностью риск-ориентированного подхода является то, что с его помощью можно гибко применить меры ПОД/ФТ, тем самым добиться более эффективного распределения ресурсов и усилить работоспособность

в области превентивных мер, направленных на сферы повышенного риска. Применение данного подхода увеличивает результативность и исполнимость финансовых планов и целей. К примеру, присутствие риска повышенного уровня сигнализирует о том, что необходимо оперативное применение мер со стороны кредитной организации: отказ от заключения договора банковского счета или вклада, уменьшение лимитов на данного клиента. Однако проявление риска пониженного уровня создает противоположную ситуацию, при которой нет необходимости проявлять повышенную активность.

Среди великого множества вариантов оценки рисков для выбора подходящей методологии внутреннего контроля каждая организация должна грамотно проанализировать такие факторы, как специфика деятельности, размер организации, масштаб ее присутствия на рынке, риск-аппетит и так далее.

В качестве основной цели оценки рисков ОД/ФТ выступает улучшение управления рисками на основе выявления общих и специфических рисков, применения действенных инструментов контроля и обозначение остаточного риска.

Итоги проведения такой оценки могут быть использованы в различных целях:

- для выявления слабых мест в функционирующей программе ПОД/ФТ организации и поиске путей ее усовершенствования;
- для обозначения дальнейшей политики относительно риск-аппетита, осуществления мер контроля, распределения ресурсной базы;
- для разработки системы смягчения риска, которая будет включать в себя инструменты внутреннего контроля и будет направлена на снижение подверженности структурного подразделения или направления деятельности организации остаточному риску;
- для доведения до руководящего состава информации об основных рисках и изъянах в системе контроля организации;
- для осведомления надзорного органа об основных рисках, недостатках в программе ПОД/ФТ организации.

Методика оценки риска, избранная организацией для проведения внутреннего контроля должна быть четко сформулирована, в ней должны быть прописаны факторы оценки, критерии, на основании которых присваиваются баллы к соответствующим весовым коэффициентам, применяемым в методике количественной оценки, помимо этого должна быть учтена специфика деятельности организации. От того, каким способом организована система проведения оценки, зависит: кто конкретно должен проводить оценку (чья это компетенция), на каком уровне она проводится (на уровне направлений деятельности организации, региона, страны).

Критерии, которые используются при оценке рисков отмывания денег, подходят также для проведения оценки рисков взяточничества и коррупции. К примеру, местоположение структурных подразделений организации необходимо учитывать, как при оценке рисков отмывания денег, так и при оценке рисков взяточничества и коррупции. Для оценки рисков отмывания денег, взяточничества и коррупции важны также определенные моменты, связанные с клиентской базой организации: например, доля в уставном капитале и размер организации клиента, связанного с государственными органами. Однако, при таком большом количестве схожих критериев оценки, существуют и такие, которые более применимы именно к оценке рисков взяточничества и коррупции, среди них: участие третьей стороны, которая действует от имени финансовой организации (практика найма кадров, благотворительность, вручение подарков).

Особенностью применения риск-ориентированного подхода является то, что законодательная база, методология оценки, критерии, которые в нее включены, находятся в постоянном развитии, так как появляются новые ниши на финансовом рынке, что влечет за собой возникновение лазеек для совершения преступлений и внедряются новые схемы ОД/ФТ. Одним из примеров может служить киберпространство, которое на данный момент не регулируется со стороны государства.

К специфическим характеристикам применения риск-ориентированного

подхода в банках относится также нацеленность на предупредительное реагирование. В ходе постоянной переменчивости рыночной конъюнктуры, важно превентивно выявлять риски, от наступления которых зависит исполнение целевых установок организации, переводить их в количественные измерения, определять вероятное влияние на финансовый результат, на основе проведенной оценки закладывать резервы. По сути превентивные меры – это одна из ключевых задач применения данного инструмента, однако в случаях, когда сотрудники банка заподозрили наличие риска вовлечения банка в процесс легализации денежных средств и финансирования терроризма, им необходимы основания для прекращения работы с клиентом (в случае, если наличие данного риска не было выявлено при идентификации). «Если рассматривать модель отмывания преступных денежных средств с использованием банковской сферы, то стоит отметить, что для начала преступники стремятся скрыть само преступное происхождение денежных средств, а, следовательно, деньги либо обналачиваются, либо переводятся на счет в иностранный банк, вероятнее всего, в оффшоры» [6, с. 217]. Именно на этом этапе коммерческие банки способны распознать подозрительные операции. Чтобы доказать связь клиента с ОД/ФТ необходимы фактические подтверждения, на это потребуется определенное количество времени, соответственно образуется временной лаг, что даст недобросовестному клиенту временное преимущество для осуществления незаконной деятельности при участии банка.

Помимо вышеперечисленного, следует добавить фактор субъективности, он проявляется в том, что для достижения общей цели по предотвращению вовлечения банка в процессы ОД/ФТ, сотрудники кредитной организации должны принимать во внимание разнообразность угрозы ОД/ФТ, сфокусироваться на таких моментах, как категория клиента, используемый им банковский продукт, способ его предоставления. «Подход, который выбирает для себя банк должен предполагать проведение дифференцированной политики руко-

водством по отношению к клиентам, для того, чтобы риски, которые банк принимает при обслуживании клиентов соответствовали реальным рискам от их деятельности и соотносились с доходами от оказания последним банковских услуг» [7].

Ну и одним из немаловажных для любого банка является сохранение и наращивание своей клиентской базы с логичной коммерческой целью – извлечением прибыли, поэтому так важно не допустить ошибок и вести оценку рисков в умеренном ключе, чтобы оставаться в рамках закона и при этом не терять большое количество клиентов.

Выводы

Таким образом, проанализировав практику применения риск-ориентированного подхода относительно ПОД/ФТ, можно выделить следующие уязвимости:

- зачастую отсутствие заинтересованности и пассивность со стороны руководящего состава банка;
- однотипное и формальное содержание внутренних документов, таких как Правила внутреннего контроля ПОД/ФТ, Программа управления рисками ОД/ФТ;
- отсутствие подробно расписанных должностных инструкций, методик оценки риска ОД/ФТ, включающих в себя критерии, на основании которых должна проводиться оценка, допустимого уровня риска, структурных параметров, что может привести к повышенному возрастанию доли человеческого фактора и субъективности при оценке риска;
- частое отсутствие документов, в которых описана программа управления рисками ОД/ФТ, это приводит к невозможности оценки эффективности работы менеджмента в данной области и реального финансового положения банка;
- несвоевременное обновление внутренней документации в сфере ПОД/ФТ, что влечет за собой ошибки в практической деятельности кредитной организации;
- не осуществляется предварительная оценка и анализ рисков ОД/ФТ во время обновления продуктового ряда банка и технологий, это может повлечь за собой неконтролируемое принятие рисков;

– приоритетные направления деятельности службы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ выбираются на основании стремления высвободить ресурсы других подразделений;

– отсутствует автоматизированная система взаимодействия государственных органов с кредитными организациями по вопросам ПОД/ФТ, наличие такой системы значительно бы ускорило процесс обмена информацией (по запросу сотрудника кредитной организации, в которой обслуживается клиент).

На наш взгляд, требования государственных органов с точки зрения организации риск-ориентированного подхода в кредитных организациях должны носить

более общий, цельный, универсальный характер для всех банков, это позволит повысить эффективность внутреннего контроля кредитных организаций.

Особенностью применения риск-ориентированного подхода является то, что законодательная база, методология оценки, критерии, которые в нее включены находятся в постоянном развитии, так как появляются новые ниши на финансовом рынке, что влечет за собой возникновение лазеек для совершения преступлений и внедряются новые схемы ОД/ФТ, одним из примеров может послужить – киберпространство, которое на данный момент не регулируется со стороны государства.

Библиографический список

1. Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/ (дата обращения: 13.07.2021).
2. Карпова Е.Н. Анализ реализации Центральным банком РФ надзорной функции в сфере противодействия легализации преступных доходов // Modern Science. 2020. № 1-2. С. 65-69.
3. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том I / под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2018. 696 с.
4. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/рекомендации%20фатф.pdf> (дата обращения: 15.07.2021).
5. Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для банковского сектора (октябрь 2014 г.). [Электронный ресурс]. URL: https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/rukovodstvo_fatf_rop_v_bankovskom_sektore.pdf (дата обращения: 15.07.2021).
6. Карпова Е.Н., Калюжнова М.А. Противодействие легализации преступных доходов в банковской сфере. **Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов**: сборник материалов IV Международной научно-практической конференции (г. Симферополь, 26-27 сентября 2019 года). Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2019. С. 215-217.
7. Басс А.Б., Каратаев М.В. Основы управления риском вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов // Финансы и кредит. 2010. №2 6 (410). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovy-upravleniya-riskom-vovlecheniya-banka-v-protsessy-legalizatsii-prestupnyh-dohodov> (дата обращения: 15.07.2021).