

УДК 336.148

Н. В. Савина

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,
Москва, e-mail: NaVSavina@fa.ru

РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Ключевые слова: международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, операции по отмыванию преступных доходов, легализация преступных доходов, борьба с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.

В статье рассматриваются вопросы международного сотрудничества, функционального, методического взаимодействия уполномоченных органов, применения современных подходов противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, раскрываются направления совершенствования методического инструментария на уровне национальных государств, анализируются организационные процессы контроля, надзора и мониторинга, оцениваются методические разработки, применяемые в деятельности уполномоченных международных организаций и объединений. В статье анализируются результаты функционирования российской системы противодействия преступным доходам, выявляются сильные стороны, оцениваются проблемные области. В статье анализируются деятельности ФАТФ, основываясь на особенностях целевой направленности, рассматриваются организационные аспекты функционирования механизмов, обеспечивающих информационное и функциональное взаимодействие, оценивается эффективность механизмов контроля и мониторинга, обосновывается необходимость формирования унифицированных подходов, стандартизированных методик, методов и инструментов. Сформированные выводы, направленные на совершенствование систем противодействия отмыванию преступных доходов.

N. V. Savina

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
e-mail: NaVSavina@fa.ru

DEVELOPMENT OF INTERNATIONAL COOPERATION TO COMBAT MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING

Keywords: international cooperation in the field of countering money laundering, money laundering operations, money laundering, combating money laundering and terrorist financing.

The article discusses issues of international cooperation, functional and methodological interaction between authorized bodies, the use of modern approaches to countering money laundering and terrorist financing, reveals areas for improving methodological tools at the national state level, analyzes organizational processes of control, supervision and monitoring, evaluates methodological developments used in the activities of authorized international organizations and associations. The article analyzes the results of the functioning of the Russian system for countering criminal proceeds, identifies strengths, and evaluates problem areas. The article analyzes the activities of the FATF, based on the specifics of its target orientation, examines the organizational aspects of the functioning of mechanisms that ensure information and functional interaction, evaluates the effectiveness of control and monitoring mechanisms, and justifies the need to form unified approaches, standardized techniques, methods, and tools. The formed conclusions aimed at improving anti-money laundering systems.

Введение

Вопросы борьбы с отмыванием преступных доходов сопряжены с созданием эффективных систем контроля и мониторинга, разработкой подходов к выявлению, оценке и анализу признаков сомнительных финансовых операций, что обосновывает важность тематики исследования, определяет актуальность методических разработок, связанных с формированием механизмов,

применяемых международными организациями, определяет необходимость совершенствования подходов и приемов, обеспечивающих контроль финансовых транзакций, внедрение эффективных аналитических инструментов и методов мониторинга.

Цель исследования – обоснование предложений, направленных на решение проблем, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем и финан-

сированием терроризма, что обосновывает необходимость совершенствования национальных систем финансового мониторинга.

Материал и методы исследования

Методологической основой исследования, выводы которого раскрыты в статье, послужили общенаучные методы и подходы, в том числе анализ, синтез, индукция, дедукция, что определяет целеполагание процессов противодействия отмыванию преступных доходов.

Информационную базу исследования составили сведения, размещенные на официальных сайтах организаций и международных объединений, экономико-статистические данные, отчетная информация о результатах деятельности органов, наделенных полномочиями контроля, надзора и финансового мониторинга.

Результаты исследования и их обсуждение

Результаты исследования раскрывают подходы к решению проблемы поиска путей совершенствования организационных основ и методического инструментария контроля и надзора в условиях развития механизмов финансового мониторинга. Анализ генезиса деятельности Росфинмониторинга обосновывает направленность предложений по развитию контрольно-надзорных процессов в целях противодействия операциям, связанным с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма. Наиболее актуальным направлением совершенствования представляется использование блокчейн-технологий в целях повышения наиболее достоверных доказательств.

Ключевую роль в противодействии фактам финансирования терроризма, распространения оружия массового уничтожения, а также случаев отмывания доходов, полученных преступным путем, имеет деятельность международных организаций, оценку эффективности функционирования которых целесообразно проводить на основе анализа стратегических документов, реализованных инициатив и практических результатов совместных действий [1].

На уровне Российской Федерации международное сотрудничество в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) реализуется Федеральной службой по финансовому

мониторингу, которая участвует в работе Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее ФАТФ), Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) [11], Региональной группы по типу ФАТФ на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ) [12], международного профессионального объединения подразделений финансовой разведки (ПФР) – Группы «Эгмонт» [13], Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества Независимых Государств (СРПФР) [14], ряда иных международных структур, а также в мероприятиях, проводимых под эгидой ООН [10].

Анализ результатов международного сотрудничества в целях ПОД/ФТ позволяет выделить наиболее важные тенденции:

- Ключевые задачи международных организаций ходе операционного сотрудничества в целях ПОД/ФТ реализуются через подразделения финансовой разведки, что обосновывает значимость создания Группы «Эгмонт», основывающей свою деятельность на принципах и подходах, закрепленных в международных соглашениях о взаимодействии в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Значимую роль при формировании методических подходов и выработки алгоритмов контрольных действий ведет Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force (FATF – ФАТФ), обеспечивающая разработку норм, принципов, стратегий работы в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, внедрение стандартизированных подходов к процессам анализа и мониторинга финансовых операций, оценки соблюдения уполномоченными органами на уровне национальных государств критериев, определяющих уровень сформированности систем противодействия преступным доходам.

- В число уполномоченных институтов и международных организаций, участвующих в информационном взаимодействии в целях ПОД/ФТ, входят Интерпол, ООН и МВФ, которые разрабатывают и поддерживают механизмы информационного обмена между странами, а также предоставляют техническую и финансовую помощь

в совершенствовании национальных систем противодействия преступным доходам [2].

В качестве важного фактора, оказывающего влияние на практические результаты ПОД/ФТ, выступает инновационные технологии, в том числе искусственного интеллекта, технические средства и решения, используемые в борьбе с преступными доходами. Применение новых методов оплаты создают как новые вызовы, так и новые решения в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма [3]. При участии международных организаций разрабатываются инновационные решения, такие как использование технологий блокчейн для обнаружения и предотвращения финансовых преступлений. Уполномоченные институты активно взаимодействуют с экономическими субъектами коммерческого сектора, в том числе IT-компаниями и аудиторскими организациями в целях создания современных инструментов и методов, способных эффективно противодействовать угрозам [5].

Обеспечение эффективного взаимодействия международных организаций по выявлению фактов получения преступных доходов требует координации деятельности между различными международными организациями.

Ключевое значение приобретает разработка соответствующей нормативной базы. Международные организации также активно работают над выработкой мер по укреплению регулирования финансовых операций, разрабатывают стандарты и руководства, которые помогают установить эффективные системы отслеживания и контроля, формируют требования по идентификации клиентов, мониторингу транзакций и созданию механизмов для обнаружения подозрительных операций [6]. Однако, закрепление разработанных положений в виде законодательных документах требуют имплементации на уровне национальных государств, которые должны содержать как требования для участников финансовой деятельности, так и формировать подходы к субъектам, реализующим контрольные мероприятия, осуществляющим мониторинг в отношении транзакций.

Эффективность контроля (надзора) обеспечивается как сформированной методологической основой, так и технологической обеспеченностью, что сопряжено с необходимостью изменения набора профессио-

нальных компетенций участников контрольно-надзорных мероприятий [4]. Разработка подходов по повышению профессиональных компетенций персонала уполномоченных организаций является одной из важных задач международных организаций, которые осуществляют разработку программ обучения и подходы к оценке рисков и последствий незаконных действий. Программы затрагивают компетенции сотрудников финансовых институтов, специалистов в контрольной области, а также органов правопорядка и иных государственных органов, которые играют важную роль в выявлении и пресечении преступлений, связанных с отмыванием преступных доходов.

Формирование концептуальных подходов к ПОД/ФТ призваны обеспечить международные соглашения и конвенции, заключению которых способствуют международные организации, что направлено на борьбу с отмыванием преступных доходов. Важное значение приобрела разработанная Конвенция ООН, определяющая направленность деятельности против транснациональной организованной преступности и формирующая подходы для разработки стандартов по мерам противодействия отмыванию преступных доходов [7].

Помимо уполномоченных государственных органов, осуществляющих деятельность ПОД/ФТ/, важное значение имеют сотрудничество и информационное взаимодействие с организациями коммерческого сектора. Международные организации признают важность сотрудничества с частными компаниями в борьбе с деятельностью, связанной с отмыванием преступных доходов, что предусматривает разработку перечня критериев высоко рискованных операций для финансовых учреждений, операторов платежных систем и других компаний, которые исходя из специфики деятельности имеют возможность предотвращения или обнаружения подозрительных финансовых операций [8]. Международные организации устанавливают принципы функционального взаимодействия с аудиторами, что требует определения информационных ресурсов и технических возможностей для обмена сведениями и совместной реализации стратегии борьбы с финансовыми преступлениями.

Международные организации разрабатывают и реализуют региональные и международные программы в целях ПОД/ФТ,

которые приобретают важное значение. Взаимодействие включает в себя обмен информацией, оказание технической помощи и обучение стран-участниц. Так, Европейская полицейская организация (Europol) проводит операции и координирует сотрудничество между различными странами для предотвращения и пресечения финансовых преступлений [9].

В качестве уполномоченных органов, реализующих полномочия в целях ПОД/ФТ выступают подразделения финансовой разведки, которые представлены в России Росфинмониторингом. Осуществление финансовой разведки разрабатывают и используют аналитические инструменты, методы и техники для анализа финансовых потоков, выявления незаконных операций и идентификации незаконных финансовых схем. Подразделения финансовой разведки помогают выявлять связи между физическими лицами, организациями и странами, связанными с финансированием терроризма, и пресечь их преступную деятельность.

Важным направлением международного сотрудничества выступает развитие законодательной базы. Международные организации вырабатывают подходы в целях совершенствования методической базы для реализации целей ПОД/ФТ, содействуют разработке и внедрению стандартизованных положений, устанавливающих нормы и принципы противодействия финансовым преступлениям, обеспечивают разработку рекомендаций по адаптации применения методических подходов на уровне национальных государств.

Фактором, обладающим принципиальным значением для международных организаций, выступает финансовая и организационно-методическая поддержка, которую предоставляют международные организации странам-членам в разработке и улучшении систем противодействия фактам отмывания преступных доходов. Поддержка может быть направлена на развитие законодательной основы, создание и совершенствование финансовых институтов, обучение специалистов и развитие технической инфраструктуры для борьбы с финансовыми преступлениями.

Международное сотрудничество в целях ПОД/ФТ является сложным и многогранным процессом. Международные организации играют важную роль в формировании

основных подходов противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, раскрывающих стратегии, инициативы и технологические аспекты сотрудничества, которые помогают создать глобальную систему противодействия преступным действиям, обеспечивающую воздействие методов и инструментов противодействия преступным схемам, направленным на легализацию преступных доходов. Эффективное информационное и функциональное взаимодействие участников системы ПОД/ФТ позволит достичь значительных результатов в области обеспечения финансовой безопасности как на глобальном уровне, так и на уровне национальных государств.

Предпосылками активизации международного взаимодействия и формирования глобальной системы ПОД/ФТ стало создание в июле 1989 года ФАТФ, механизмы которой стали важным элементом противодействия террористической деятельности, фактам незаконного распространения оружия массового поражения, что, в свою очередь, потребовало объединения усилий правительств национальных государств, уполномоченных органов и применения действенных подходов для выявления финансовых преступлений. Оценка практических аспектов разработанных ФАТФ подходов, раскрываемых в Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности национальных систем ПОД/ФТ, проводится на основе формируемых ФАТФ отчетов в отношении государств – участников системы ОД/ФТ.

В качестве базового элемента методической основы деятельности ФАТФ следует выделить Рекомендации ФАТФ, которые раскрывают направленность и содержание мер, обеспечивающих противодействие отмыванию преступных доходов, в качестве структурных элементов которых выступают:

- перечень рисков, препятствующих развитию системы ОД/ФТ в государстве;
- типы выявляемых операций, связанных с отмыванием преступных доходов;
- определение контрольных и надзорных мероприятий, в том числе предупредительного характера, в отношении поднадзорных объектов;
- детализация полномочий государственных органов власти (правоохранительных, контрольных, надзорных) в отношении нарушителей законодательных требований и норм;

- обоснование применения в рамках ПОД/ФТ принципов прозрачности и доступности информации о приносящей доходы собственности юридических и физических лиц в ходе реализации деятельности;

- активизация мероприятий по международному сотрудничеству.

Важным элементом методического обеспечения национальных антиотмывочных систем является разработка Руководящих принципов, лучших практик применения стандартов ФАТФ [15], что позволяет ФАТФ провести оценку сформированности и эффективности национальных антиотмывочных систем по следующим критериям:

- соответствие применяемых инструментов и методов принципам ПОД/ФТ;

- уровень обеспечения подотчетности субъектов и объектов надзора в ходе мероприятий ПОД/ФТ;

- функционирование системы ПОД/ФТ на принципах комплексности и прозрачности;

- формирования высоко эффективной судебной системы, осуществляющей свою деятельность независимо от законодательной и исполнительной ветвей власти.

Анализ результатов оценки, проведенной ФАТФ в феврале 2024 года в отношении государств (юрисдикций), входящих в высоко рисковую группу, позволяет по итогам инициировать контрмеры и выделить ряд значимых инструментов. Так, ФАТФ сформирован «черный» список стран, системы ПОД/ФТ которых не сформированы или меры недостаточно эффективны. В отношении стран, отнесенных к «черному списку», начиная с начала 2020 года ФАТФ не проводит мониторинг. Формальной причиной непроведения оценки в отношении Ирана и Корейской Народно-Демократической Республики указываются последствия распространения коронавирусной инфекции. Характеризует взаимодействие ФАТФ с рядом стран такой факт, что несмотря на то, что Иран в феврале 2024 г. представил отчетную информацию о мерах ПОД/ФТ, ФАТФ не зафиксировала факторов, которые могли бы свидетельствовать о существенных изменениях национальной системы противодействию преступным доходам.

ФАТФ относительно достигнутых результатов в Корейской Народно-Демократической Республике (КНДР) подтвердила свою обеспокоенность недостатками, представляющими угрозы для международной

финансовой системы. ФАТФ заявила о наличии угроз в КНДР, связанной с производством и незаконным распространением оружия массового уничтожения (ОМУ).

Отдельные рекомендации еще в 2011 г. ФАТФ определил в заявлении от 25 февраля 2011 г., где в качестве контрмер сформировал для своих членов рекомендации по организации сделок и транзакций с представителями КНДР, включающих приостановление деятельности представительств кредитных учреждений, а также проведение любых транзакций с северокорейскими банками.

Относительно Ирана ФАТФ констатирует наличие высоких рисков финансирования и незаконного распространения оружия массового уничтожения (далее ОМУ), что обосновывает рекомендации по применению контрмер в отношении взаимодействия с экономическими субъектами Ирана. Формальным основанием для применения указанных мер в отношении Ирана явилось «невыполнение им требований по ратификации Палермской конвенции и Международной конвенции по борьбе с финансированием терроризма» [10]. Несмотря на то, что Иран в июне 2016 года начал выполнение обязательств по устранению стратегических недостатков системы ПОД/ФТ, однако результаты мониторинга Плана действий в январе 2018 года и в феврале 2020 года содержали мнение о его невыполнении, что позволило ФАТФ в октябре 2019 года сформировать требования к надзорным мероприятиям в отношении иранских экономических субъектов; разработать механизм информирования о транзакциях с иранскими контрагентами, а также сформировать рекомендации для аудиторских организаций, оказывающих услуги организациям (их дочерним подразделениям и филиалам), расположенным в Иране.

Анализ эффективности российской системы противодействию преступным доходам позволяет отметить ряд значимых тенденций:

- Российская Федерация, начиная с 2019 г. отнесена к высокорейтинговым странам (входит в первую пятерку стран мира);

- переход к стандартизированному мониторингу финансовым преступлениям;

- регулярное формирование отчетов, позволяющих оценить эффективность национальных механизмов ПОД/ФТ [10];

- проведение совместной работы в рамках ПОД/ФТ подразделений российской фи-

нансовой разведки, Банка России, сотрудников Администрации Президента РФ, органов Генеральной прокуратуры Российской Федерации, представителей Министерства иностранных дел Российской Федерации, а также силовых ведомств, включая Министерства внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службы безопасности, Следственного комитета, Федеральной налоговой службы, иных органов власти, наделенных контрольно-надзорными полномочиями в сфере противодействия преступным доходам.

- разработка и практическое в ходе контрольных и надзорных мероприятий методологии оценки системы ПОД/ФТ, утвержденной ФАТФ в 2013, включающей проведение оценки технического соответствия, предусматривающей осуществление проверки выполнения требований 40 Рекомендаций ФАТФ, а также оценки эффективности мероприятий, основанной на изучении возможностей субъектов ПОД/ФТ обеспечивать достижения непосредственных результатов ликвидации рисков ОД/ФТ.

В соответствии с применяемой методологией оценка деятельности Росфинмониторинга в качестве основного органа исполнительной власти, наделенного полномочиями в сфере ПОД/ФТ в отчете ФАТФ сформулированы следующие выводы:

- Функционирование Росфинмониторинга в целях ПОД/ФТ обеспечена поддержкой на всех уровнях и во всех ветвях власти, в том числе на законодательном уровне.

- Проведена работа по доведению информации о рисках, связанных с ПОД/ФТ, до органов власти, в том числе наделенных контрольно-надзорными полномочиями, а также поднадзорных Росфинмониторингу экономических субъектов, что позволило оптимизировать работу.

- Эффективная организация Росфинмониторингом работы по сбору, анализу и оценке информации, в том числе получаемой посредством сообщений от субъектов аудиторской деятельности и специальных должностных лиц, и ее применение в ходе принятия решений об инициировании расследований на основе фактов обнаружения признаков преступных доходов, в том числе во взаимодействии с правоохранительными органами.

- Содействие Росфинмониторинга правоохранительным органам в выявлении операций, связанных с приобретением (прода-

жей) имущества за счет незаконно полученных доходов, расследовании случаев

«самоотмывания», отмывания денег используя посредничество третьих лиц, в том числе в финансовом секторе, обнаружении фактов вывода незаконно полученных доходов, включая ситуации, имеющие признаки коррупции [8].

Действующая в России система ПОД/ФТ позволяет оперативно применять действенные механизмы в отношении террористов, террористических организаций и лиц, участвующих в финансировании терроризма, что предусматривает: лишение активов и средств, обеспечивающих возможности получения преступных доходов; формирование и регулярное обновление списков физических лиц и организаций, в деятельности которых присутствовали факты несоблюдения законодательства; инициирование решений о прекращении деятельности и заморозке счетов через вынесение соответствующих судебных решений, в том числе, предусматривающих меры по конфискации активов.

В качестве проблемных областей сформированной в Российской Федерации системы ПОД/ФТ ФАТФ определен ряд факторов:

- Недостаточность применения, ввиду отсутствие законодательной регламентации, механизма оперативного реагирования, определяющего особенность применения мер воздействия как в отношении поднадзорных объектов, так и в отношении иных физических и юридических лиц в случае присутствия в их деятельности признаков ОД/ФТ.

- Относительно низкие пороговые значения по суммам операций, имеющим признаки ОД/ФТ, что увеличивает число потенциальных объектов, требует дополнительных ресурсов для обработки данных и формирования механизмов коммуникации внутри финансовых групп.

- Несмотря на то, что начиная с 2013 года Банком России сформирована методическая основа по применению риск-ориентированного подхода (далее РОП), в практическом применении преобладают камеральные проверки, предусматривающие применение дистанционных процедур контроля и надзора. В качестве мер реагирования на несоблюдение финансовыми организациями обязательных требований Банком России используется отзыв лицензий и штрафы, суммы которых не оказывают

существенное влияние на деятельность финансовых организаций, что представляется ФАТФ недостаточно эффективным.

- ФАТФ отмечает необходимость постоянного совершенствования механизмов и инструментов, которые применяются Росфинмониторингом в ходе реализации функций контроля, анализа и наблюдения, что позволит на регулярной основе форми-

ровать реестры физических и юридических лиц, в деятельности которых присутствуют признаки ОД/ФТ, эффективно осуществлять процессы сбора и анализа информации обо всех участниках отслеживаемых сделок, включая информацию о лицах, получающих преступные доходы из числа собственников организаций, являющихся клиентами финансовых организаций.

Библиографический список

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 14.04.2025).
2. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 22.04.2025).
3. Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. N 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» // СПС «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 22.04.2025).
4. Исаев Э.А., Андреев С.А., Ванькович И.М. и др. Государственный контроль в финансово-бюджетной сфере. М.: Прометей, 2023. 648 с. ISBN: 978-5-00172-401-8.
5. Назайкин И.А. Меры по гармонизации законодательства ПОД/ФТ в рамках ЕАЭС // Финансовая безопасность. 2023. № 38. С. 39-42. URL: https://www.fedsfm.ru/content/fb_38.pdf (дата обращения: 22.04.2025).
6. Негляд Г.Ю. Россия имеет уникальный опыт международного сотрудничества в сфере финансовой безопасности // Финансовая безопасность. 2023. № 38. С. 10-13. URL: https://www.fedsfm.ru/content/fb_38.pdf (дата обращения: 22.04.2025).
7. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Братко, Ю.Ф. Короткий, П.В. Ливадный и др. М.: Юридический Дом «Юстицинформ», 2018. 696 с. ISBN: 978-5-7205-1426-6.
8. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Братко, Ю.Ф. Короткий, П.В. Ливадный и др. М.: Юридический Дом «Юстицинформ», 2018. 480 с. ISBN 978-5-7205-1427.
9. Фролов А.Н. Группа «Эгмонт»: организация «заточена» исключительно под задачи подразделений финансовых разведок // Финансовая безопасность. 2023. № 38. С. 45-47. URL: https://www.fedsfm.ru/content/fb_38.pdf (дата обращения: 20.04.2025).
10. Официальный сайт Росфинмониторинга. URL: <https://portal.fedsfm.ru> (дата обращения: 22.04.2025).
11. Официальный сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. URL: <https://www.eurasiangroup.org.ru> (дата обращения: 22.04.2025).
12. Официальный сайт Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ). URL: <https://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/> (дата обращения: 24.04.2025).
13. Официальный сайт Группы «Эгмонт». URL: <https://www.egmontgroup.org> (дата обращения: 28.04.2025).
14. Официальный сайт Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств участников Содружества Независимых Государств (СРПФР). URL: <https://www.fiu-cis.org> (дата обращения: 22.04.2025).
15. FATF Recommendations 2012. URL: <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html> (дата обращения: 26.04.2025).