

УДК 336.717.1:343.341.1



CC BY 4.0

**А. С. Чуйков ORCID ID 0009-0009-2995-635X**ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет», Севастополь, Россия,  
e-mail: aschuykov@sevsu.ru**Е. А. Кричевец ORCID ID 0000-0002-2094-2885**

ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет», Севастополь, Россия

## **ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ ГРАЖДАН: СОСТОЯНИЕ И МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ**

**Ключевые слова:** финансирование терроризма; операции без добровольного согласия клиентов; дропперство; несовершеннолетние клиенты кредитных организаций; деятельность Банка России по противодействию осуществлению операций без добровольного согласия клиентов.

В статье проведено исследование проблематики вовлечения граждан в схемы финансирования терроризма без их добровольного согласия. Цель статьи – провести анализ операций без добровольного согласия клиентов и разработать возможные меры по их недопущению, что позволит повысить эффективность противодействия финансированию терроризма. Материалы и методы исследования включают использование общенаучных методов обработки данных, в том числе диалектического метода, статистического метода, метода сравнения и группировки, графического метода, методов горизонтального и вертикального анализа, а также классических методов анализа и синтеза. Установлено, что наибольший риск осуществления изучаемых операций находится в секторе кредитных организаций. Проведено исследование статистических материалов Банка России и Росфинмониторинга, характеризующих объем сделок, проведенных без добровольного согласия клиентов. Установлено, что подавляющая часть данных операций (и по объему, и по количеству сделок) приходится на физических лиц, причем наиболее часто используемыми электронными платежными средствами являются пластиковые карты, счета без использования карт и система быстрых платежей. Остановлено внимание на расширении проблемы дропперства. Разработаны рекомендации по совершенствованию системы мер по недопущению вовлечения граждан в схемы финансирования терроризма и осуществления операций без их добровольного согласия.

**A. S. Chuikov ORCID ID 0009-0009-2995-635X**

Sevastopol State University, Sevastopol, Russia, e-mail: aschuykov@sevsu.ru

**E. A. Krichevets ORCID ID 0000-0002-2094-2885**

Sevastopol State University, Sevastopol, Russia

## **TERRORISM FINANCING WITHOUT VOLUNTARY CONSENT OF CITIZENS: STATUS AND COUNTERACTION MEASURES**

**Keywords:** terrorist financing; transactions without voluntary client consent; droppering; minor clients of credit institutions; Bank of Russia activities to combat transactions without voluntary client consent.

This article examines the problem of involving citizens in terrorist financing schemes without their voluntary consent. The objective of the article is to analyze transactions conducted without the voluntary consent of clients and develop possible measures to prevent them, thereby increasing the effectiveness of countering terrorist financing. The research materials and methods reveal the use of general scientific data processing techniques, including the dialectical, statistical, comparison and grouping, graphical, horizontal and vertical analysis methods, as well as classical analysis and synthesis methods. It has been established that the highest risk of conducting the transactions under study lies in the credit institution sector. Statistical data from the Bank of Russia and Rosfinmonitoring, characterizing the volume of transactions conducted without the voluntary consent of clients, were analyzed. It was found that the overwhelming majority of these transactions (both in volume and number) are conducted by citizens, with the most commonly used electronic payment methods, namely: plastic cards, cardless accounts, and the fast payment system. Attention was drawn to the growing problem of droppering. Recommendations for improving the system of measures to prevent citizens from being drawn into terrorist financing schemes and conducting transactions without their voluntary consent were developed.

### Введение

Финансирование терроризма является одним из наиболее серьезных преступлений. Эффективность противодействия финансированию терроризма зависит не только от компетентности и мастерства работы правоохранительных органов и сил специального назначения в каждом конкретном государстве, но и от вклада всего населения страны в работу по недопущению распространения этого негативного явления. Прежде всего, речь идет о недопущении вовлечения граждан в операции, проводимые без их добровольного согласия. Вред от преступлений этой категории значителен и заключается в последствиях как материального, так и нематериального характера, восстановить которые не всегда возможно: стабильность государственной власти и системы государственного управления, жизнь и здоровье населения и т.д.

Работа по противодействию любым преступлениям, в том числе финансированию терроризма, должна начинаться не с работы правоохранительных и контрольно-надзорных органов, а намного ранее, с формирования законопослушного и ответственного поведения граждан, проведения мероприятий воспитательного и просветительского характера на всех жизненных этапах развития человека. Необходимо постоянное и системное повышение финансовой грамотности населения, снижение уровня правового нигилизма, ликвидация юридической неграмотности, на что обращается внимание в Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденной Президентом Российской Федерации 30.05.2018 [1]. Все это в совокупности и формирует важность указанной работы по противодействию осуществлению операций без добровольного согласия клиентов.

**Цель исследования:** провести анализ операций без добровольного согласия клиентов и разработать возможные меры по их недопущению, что позволит повысить эффективность противодействия финансированию терроризма.

### Материалы и методы исследования

Вопросы неосознанного вовлечения населения в схемы финансирования терроризма изучают многие авторы: А. Б. Абазов, А. М. Факов, С. А. Гребенкина, Е. В. Гали-

ева, В. А. Иншакова и другие специалисты. Исключительная важность исследуемой проблемы подтверждается принятием в мае 2018 года Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [1]. Так, к числу основных задач по совершенствованию механизма участия в деятельности национальной системы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и специалистов, входящих в эту систему, задекларировано «повышение финансовой грамотности населения и предпринимателей в целях недопущения их вовлечения в совершение незаконных финансовых операций» [1]. Однако, необходимо отметить, что в работах отечественных авторов вопросы вовлечения населения без их добровольного согласия в схемы финансирования терроризма изучались недостаточно, самостоятельные исследования не проводились, что с учетом увеличения количества случаев совершения террористических актов населением под давлением и руководством специальных подразделений иностранных государств, обуславливает актуальность настоящей работы.

Исследование проводилось с использованием общенаучных методов обработки данных, в том числе диалектического метода, статистического метода, метода сравнения и группировки, графического метода, методов горизонтального и вертикального анализа, а также классических методов анализа и синтеза.

### Результаты исследования и их обсуждение

Предметом данного исследования является такое участие граждан в схемах финансирования терроризма, при котором ими фактически не осознается непосредственное участие в финансировании терроризма. Граждане участвуют только в качестве посредников в схемах движения денежных средств, конечной целью которых является финансирование терроризма, о чем им не известно. В данном случае граждане обладают лишь информацией только об отдельном элементе всей цепочки преступной схемы. Внешне эта часть схемы финансирования терроризма, в которой участвуют граждане, не вызывает у них подозрений о причастности к финансированию терроризма.

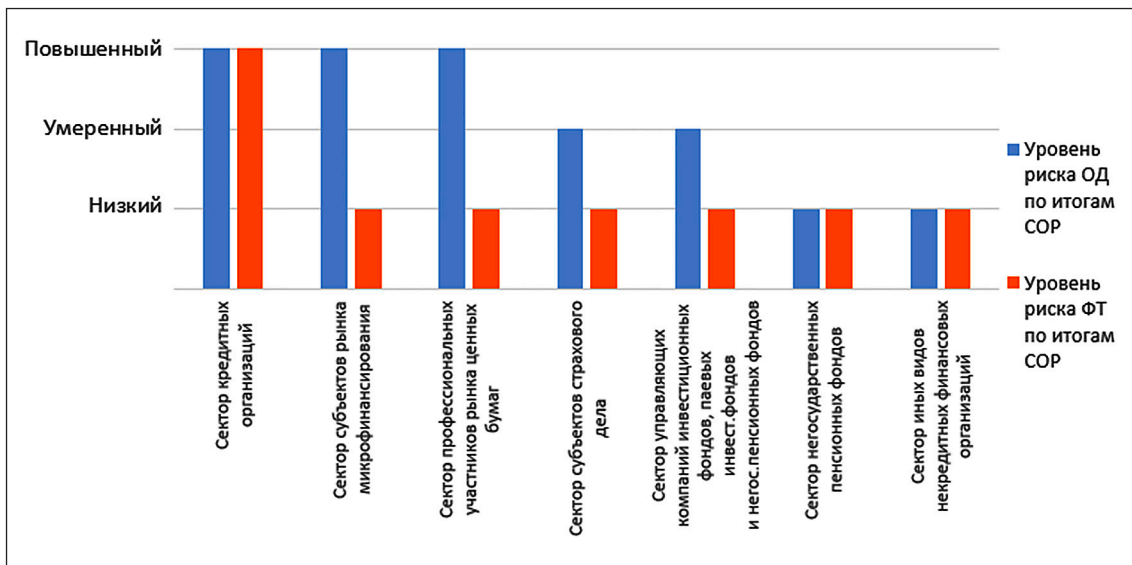


Рис. 1. Распределение уровня риска отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма между различными секторами финансового рынка РФ  
Построено авторами по данным [2]

Банком России произведена секторальная оценка рисков (далее – СОР) легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма [2]. В результате проведения исследования регулятором сделан вывод о повышенном риске финансирования терроризма через сектор кредитных организаций и низком уровне риска – через иные сектора финансового рынка (рис. 1).

Банком России и Росфинмониторингом выявлены такие группы рисков финансирования терроризма, характерные сектору кредитных организаций, вероятность реализации которых диагностирована как высокая:

1) широкая возможность осуществления террористами и террористическими группами сбора денежных средств с обширного количества лиц из различных регионов мира с использованием инфраструктуры кредитных организаций;

2) возможность практически беспрепятственного перемещения средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием пластиковых карт и банковских счетов [2].

В процессе исследования способов вовлечения в финансирование терроризма А.М. Факов особое внимание обращает на необходимость четкого разделения непосредственно инициативной преступной деятельности граждан и их вовлечения в данные операции без добровольного со-

глашения [3]. Автор указывает, что в современной ситуации отмечается значительное расширение возможностей вовлечения как собственно в террористическую деятельность, так и в ее финансирование. А.М. Факов приводит обширный спектр способов вовлечения лиц в финансирование терроризма, к числу которых ученым отнесены убеждение, обман, подкуп, шантаж, запугивание, заверение в безнаказанности, воздействие на чувства (возбуждение зависти, ревности, ненависти, чувства мести и т.д.), использование беспомощного или уязвимо-го состояния лица, применение насилия или угроза его применения [3], массовое манипулирование сознанием и иные приемы. Особого внимания заслуживают способы, основанные на обещании предоставления финансовой или иной материальной выгоды вовлекаемому лицу.

Изучая типологию субъектов финансирования террористической деятельности, А.М. Факов выделяет случайный тип личности. В качестве случайного типа личности он рассматривает преступников, осуществляющих финансирование террористической деятельности, в состоянии заблуждения относительно противоправности своих действий. Такие лица фактически могут участвовать в финансировании терроризма, не осознавая целевое направление предоставляемых ими денежных средств в силу недостаточности располагаемой ими инфор-

мации либо нежелания вникать в характер финансируемой деятельности. Привлечение таких лиц в схемы финансирования терроризма осуществляется с использованием современных информационно-коммуникационных технологий путем введения граждан в заблуждение относительно конечной цели цепочки платежей и сбора денежных средств [4].

По данным Банка России, в 2025 году объем операций, совершаемых без добровольного согласия клиентов финансовых операций, вырос по сравнению с 2024 годом на 6,44%, а их количество – практически на треть

(на 31,19%) [5]. На рис. 2 показана динамика основных параметров сделок, осуществленных без добровольного согласия клиентов.

Единственной, на наш взгляд, положительной тенденцией является снижение удельного веса операций без добровольного согласия клиентов в общем объеме операций по переводу денежных средств (с 0,0012% в 2020 году до 0,00071% в 2025). Однако увеличение объема данной категории операций в 3 раза за период 2020-2025 гг., как и двукратный рост количества данных сделок, безусловно, требуют повышенного внимания.

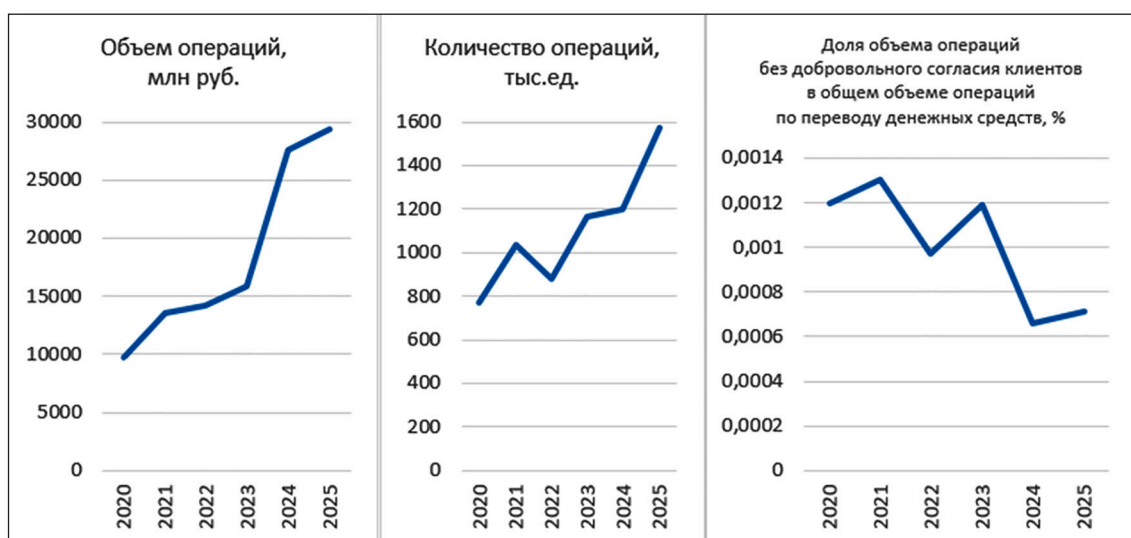


Рис. 2. Динамика общего объема и количества транзакций без добровольного согласия клиентов в 2020-2025 гг.  
Примечание: составлено авторами по данным Банка России [5-9]

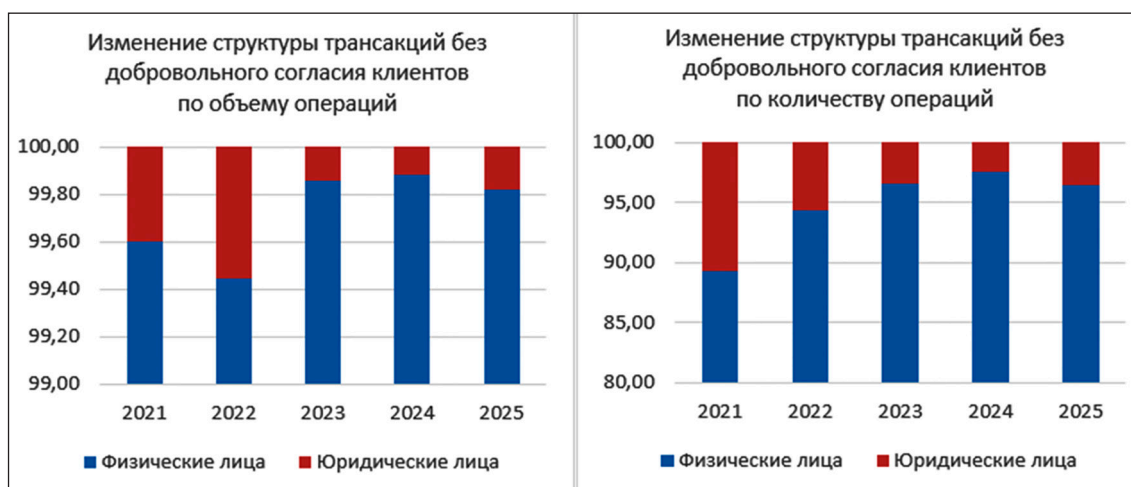


Рис.3 Динамика состава операций без добровольного согласия клиентов в разрезе физических и юридических лиц  
Примечание: составлено авторами по данным Банка России [5-9]

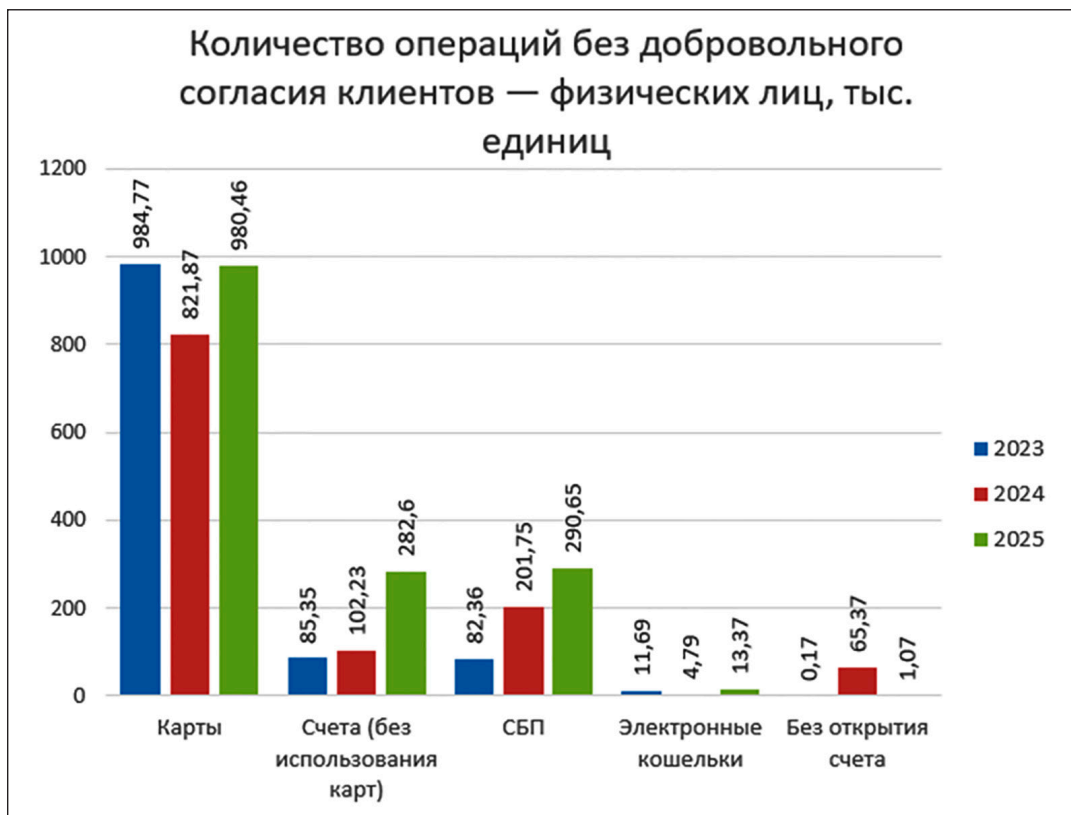
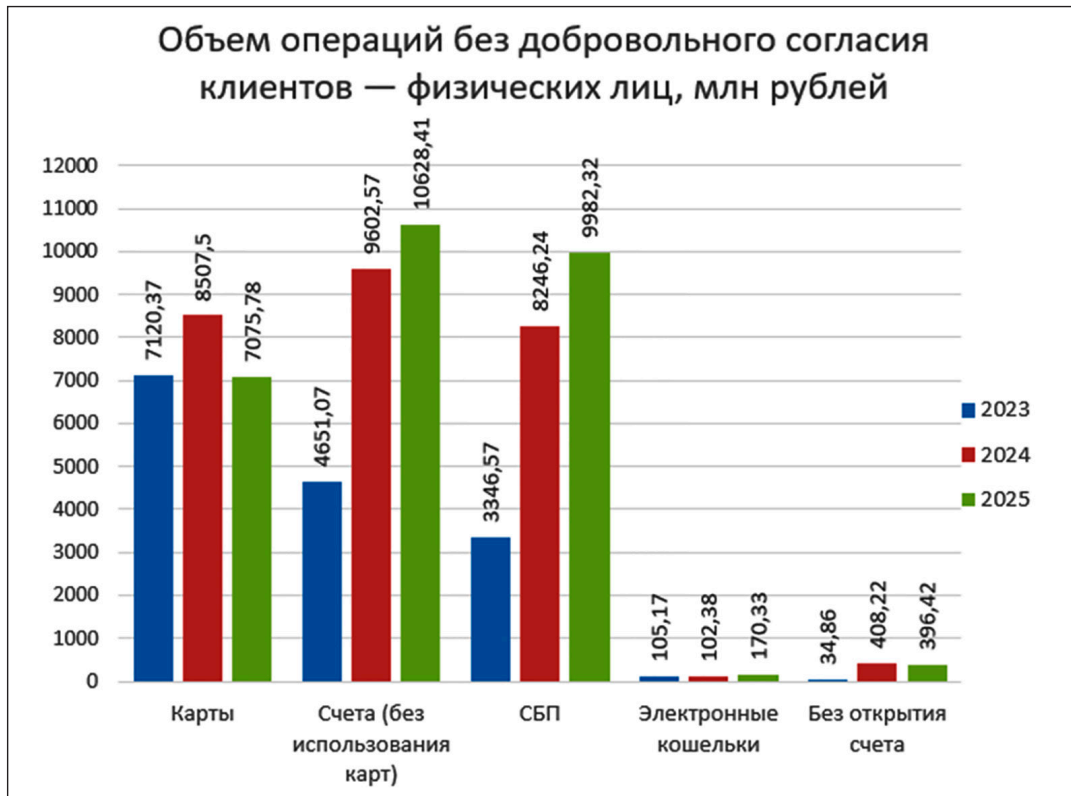


Рис. 4. Динамика распределения по условиям совершения операций без добровольного согласия клиентов — физических лиц  
Примечание: составлено авторами по данным Банка России [5-9]

Результаты изучения структуры транзакций без добровольного согласия клиентов в разрезе физических и юридических лиц, показанные на рис. 3, однозначно указывают на необходимость усиления разъяснительной работы с гражданами по вопросам обеспечения финансовой безопасности и недопущение вовлечения в преступную деятельность по финансированию терроризма.

Подавляющий объем операций без добровольного согласия клиентов приходится на физические лица (более 99,4%), причем доля таких операций устойчиво увеличивается; постоянный рост выявлен также по удельному весу количества транзакций изучаемой категории, приходящихся на клиентов – физических лиц. Выявленная специфика требует изучения распределения по условиям совершения операций без добровольного согласия клиентов – физических лиц (рис. 4).

Как следует из результатов анализа, за период 2023-2025 гг. объем операций без добровольного согласия клиентов – физических лиц по счетам вырос более чем вдвое (до 10,63 млрд руб.), а с использованием системы быстрых платежей – практически втрое (до 9,98 млрд руб.). Величина операций с использованием пластиковых карт устойчиво превышает отметку 7,0 млрд руб. На долю операций без добровольного согласия клиентов – физических лиц с использованием электронных кошельков и без открытия счета приходится не более 2,0% объема транзакций изучаемой категории. Принципиально иная ситуация выявлена в структуре количества операций без добровольного согласия клиентов – физических лиц: более 60% операций произведено с использованием пластиковых карт; особую настороженность вызывает увеличение в 3,3 – 3,5 раза количества сделок, с использованием счетов и системы быстрых платежей.

В настоящее время особую остроту приобретает проблема использования дропперов (лиц, выполняющих посреднические функции в нелегальных финансовых операциях) в осуществлении таких операций без добровольного согласия клиентов – физических лиц, конечная цель которых состоит в финансировании терроризма. Именно с участием данных лиц чаще всего и происходит проведение операций по переводу денежных средств. Основная задача дроппера – получить денежные средства в наличной или безналичной форме и передать

иным лицам, задействованным в преступной деятельности по финансированию терроризма. Специалисты указывают, что существует четкое разграничение функций между различными группами дропперов, что свидетельствует о хорошей организации и широком распространении дропперства в России [10].

Как отмечает С.А. Гребенкина, дропперы, участвующие за вознаграждение в теневом бизнесе по обналаживанию денежных средств, выполняют только узко отведенную им роль посредников денежных операций. При этом, конечная цель в виде финансирования терроризма известна только организаторам преступной схемы, в которой дропперы участвуют без её осознания, действуя лишь с целью заработка за оказание посреднических финансовых услуг [10]. Этому же мнению придерживается М.А. Желудков, который отмечает, что дропперы выступают в роли посредников, обеспечивая возможность осуществления денежных переводов путём предоставления платёжной инфраструктуры [11]. При этом большинство дропперов считают доход от посредничества «безобидной подработкой» [12].

Рассмотренные М.Д. Малюгиной, В.С. Сергеевой и Е.Н. Чернышовой типологии финансирования терроризма (криптовалюты и анонимные сервисы, краудфандинговые платформы, децентрализованные финансовые платформы, альтернативные цифровые активы и онлайн-игры) позволяют использовать преступникам полученные денежные средства на цели, фактически неизвестные участникам-посредникам (в том числе дропперам) цепочки платежей [13].

Возможно также использование в качестве дропперов лиц, фактически не осведомленных о характере проводимых операций, но предоставляющих свои платежные инструменты либо паспортные данные за вознаграждение. Также распространены способы использования лиц-посредников в платежных цепочках без их согласия по оформленным на их имя платежным инструментам. Паспортные данные для таких оформлений получают преступниками с использованием различных технологий, в том числе с помощью вредоносных кодов, агрегаторов, ботов в мессенджерах, социальных сетях, личном цифровом пространстве граждан. Возможно приобретение таких данных на теневых торговых площадках

и секторах Интернет пространства, на что справедливо обращает внимание В.П. Замошникова [14].

По данным Росфинмониторинга, а также по мнению первого заместителя председателя комитета Госдумы по безопасности и противодействию коррупции Андрея Лугового, в России в дропперских схемах задействованы от 1,2 до 2,0 миллиона человек, причем около 30% могут составлять граждане соседних стран [15; 16]. Особую настороженность вызывает значительный объем средств, переводимых дропперами – в 2025 год в среднем за месяц ими проводились операции на 4,4 млрд руб. [16], то есть в годовом исчислении сумма транзакций, проведенных лицами с признаками дропперов, составляла около 52,8 млрд рублей.

Безусловно, благодаря активной работе Банка России условия деятельности дропперов существенно усложняются, это приводит к сокращению среднего чека преступного обналичивания с 3 млн. рублей до 300 тыс. рублей [17]. Однако, в условиях ужесточения контроля и введения уголовной ответственности, лица, задействованные в дропперских схемах, находят возможности для продолжения деятельности: так, если в 2024 году большинство преступников имели счета в одном-двух банковских учреждениях, то в настоящее время операции проводятся одновременно через 20-30 организаций кредитного сектора [17].

Одним из направлений работы Банка России по противодействию осуществления операций без добровольного согласия клиентов, а также по противодействию дропперству, в частности вовлечению несовершеннолетних в противоправную деятельность. Так, 03.06.2025 Банком России были приняты Методические рекомендации №7-МР, усиливающие контроль за операциями с использованием платежных карт «технических» компаний и электронных средств платежа, оформленных на дропперов, регламентируют требования осуществления мониторинга операций данных категорий в режиме, приближенном к реальному времени [18]. Также Банком России 17.09.2025 были приняты Методические рекомендации № 12-МР, совершенствующие надзор за обслуживанием несовершеннолетних клиентов и предполагающие проведение усиленной информационно-разъяснительной работы о рисках и последствиях вовлечения несовершеннолетних в противо-

правную деятельность и способах противодействия мошенникам, возможность уведомления родителей или законных представителей о предоставлении им электронных платежных средств и совершаемых операциях, установление лимитов осуществления операций и иные мероприятия [19].

Соответственно возникает проблема разграничения осознанного (намеренного) и неосознанного (без добровольного согласия) участия лиц в преступных схемах финансирования терроризма. По мнению авторов, одним из способов ее решения может стать проведение психофизиологических исследований с использованием полиграфа как метода в изучении идеальных следов, т.е. отображения события или его элементов в сознании человека. Это может быть эффективным внедрением достижений науки и техники в сборе доказательств преступной деятельности по финансированию терроризма и привлечении виновных лиц именно за те преступные деяния, которые ими совершены осознанно [20].

С нашей точки зрения, повышению результативности шагов Банка России по противодействию вовлечения граждан без их добровольного согласия в схемы финансирования терроризма будет осуществление следующих мероприятий:

1) усиление просветительской и разъяснительной работы в учебных заведениях всех образовательных уровнях – средних школах, колледжах, техникумах, институтах и университетах; это позволит снизить риск вовлечения несовершеннолетних в схемы финансирования терроризма без их добровольного согласия;

2) расширение просветительской деятельности среди лиц преклонного возраста через Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций) (ЕПГУ), Многофункциональные центры (МФЦ Мои документы), а также через органы Социального фонда России, что позволит снизить риск вовлечения граждан данной категории в финансирование терроризма без их добровольного согласия;

3) ужесточение контроля за движением средств по счетам несовершеннолетних граждан;

4) обязательное (а не факультативное) информирование законных представителей несовершеннолетних о фактах предоставления им электронных платежных средств, а также об объемах проводимых операций.

### Заключение

В результате проведенного исследования были выявлены основные характеристики операций, связанных с участием граждан в схемах финансирования терроризма. Установлено, что основной риск осуществления операций, связанных с финансированием терроризма, характерен для транзакций, проводимых в секторе кредитных организаций. Особую опасность представляет осуществление транзакций без добровольного согласия клиентов, их объем вырос за 2020-2025 гг. практически втрое, а количество –

более чем в два раза, причем подавляющая часть данных операций приходится на физических лиц. Особую проблему составляет расширение дропперства, в результате которого также осуществляется значительное количество операций без добровольного согласия клиентов. Разработанные рекомендации призваны повысить результативность активных действий Банка России в области противодействия вовлечению граждан в схемы финансирования терроризма и сократить риск осуществления операций без добровольного согласия клиентов.

### Библиографический список

1. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Утв. Президентом РФ 30 мая 2018 года. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/supplement/5310> (дата обращения: 10.03.2026).
2. Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Публичная версия. Москва, 2025. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/content/document/file/180588/report\\_sor\\_od\\_ft\\_2025.pdf](https://cbr.ru/content/document/file/180588/report_sor_od_ft_2025.pdf) (дата обращения: 10.03.2026).
3. Факов А. М. Способы вовлечения в финансирование террористической деятельности // Пробелы в российском законодательстве. 2023. Т. 16. № 5. С. 092-096. EDN: FSDVJH.
4. Факов А. М. Типология субъектов финансирования террористической деятельности // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2023. № 2. [Электронный ресурс]. [https://www.online-science.ru/m/products/law\\_science/gid7708/pg0/](https://www.online-science.ru/m/products/law_science/gid7708/pg0/) (дата обращения: 11.03.2026). DOI: 10.23672/SAE.2023.46.81.001.
5. Обзор операций, совершенных без добровольного согласия клиентов финансовых организаций. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey/2025/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2025/) (дата обращения: 12.03.2026).
6. Обзор операций, совершенных без добровольного согласия клиентов финансовых организаций. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey/2024/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2024/) (дата обращения: 12.03.2026).
7. Обзор операций, совершенных без добровольного согласия клиентов финансовых организаций. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey/2023/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/) (дата обращения: 12.03.2026).
8. Обзор операций, совершенных без добровольного согласия клиентов финансовых организаций. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey/2022/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2022/) (дата обращения: 12.03.2026).
9. Обзор операций, совершенных без добровольного согласия клиентов финансовых организаций. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey/2021/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2021/) (дата обращения: 12.03.2026).
10. Гребенкина С. А., Галиева Е. В., Иншакова В. А. Актуальные схемы финансирования терроризма и меры противодействия им в Российской Федерации // Вестник Академии знаний. 2025. № 3(68). С. 127-131. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-shemy-finansirovaniya-terrorizma-i-mery-protivodeystviya-im-v-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения 14.03.2026). EDN: LUATZA.
11. Желудков М. А. Дропперство как новый вид соучастия в хищении денежных средств // Право: история и современность. 2025. Т. 9, № 3. С. 378–388. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dropperstvo-kak-novyy-vid-souchastiya-v-hischenii-denezhnyh-sredstv> (дата обращения: 09.04.2026). DOI: 10.17277/pravo.2025.03.pp.378-388.
12. Самарина Е.Ю. Дропперы: связующее звено преступной цепи в финансовых мошенничествах // Безопасность в цифровой Вселенной: материалы II ежегодного Международного форума студентов и молодых ученых (г. Москва, 26-30 мая 2025 г.). Москва: МИРЭА-Российский технологический университет, 2026. С. 367-372. [Электронный ресурс]. URL: <https://journal.uralsib.ru/hse/research/4> (дата обращения: 11.03.2026) EDN: JWDACO.
13. Малюгина М.Д., Сергеева В.С., Чернышова Е.Н. Тёмная сторона цифровизации: использование новых технологий для отмывания денег и финансирования терроризма // Журнал прикладных исследований. 2026. № 1. С. 79-89. [Электронный ресурс]. URL: <https://zhpi.ru/ru/nauka/article/117158/view> (дата обращения: 11.03.2026). DOI: 10.26118/7121.2026.32.25.010. EDN: RWEUMH.

14. Замошникова В.П. Риски использования новых финансовых технологий в схемах ОД/ФТ // Фундаментальные научные исследования: Сборник научных трудов по материалам XXXII Международной научно-практической конференции, Анапа, 15 января 2021 года. Анапа: ООО «Научно-исследовательский центр экономических и социальных процессов» в Южном Федеральном округе, 2021. С. 41-48. EDN: FFUWBD.

15. Луговой: свыше 2 млн человек участвуют в дропперстве на территории России [Электронный ресурс]. URL: <https://tass.ru/ekonomika/25933811> (дата обращения: 10.04.2026).

16. Федеральная служба по финансовому мониторингу: Росфинмониторинг назвал сумму операций дроппов в 2025 году. Федеральная служба по финансовому мониторингу. [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru/20251226/dropu-2064751497.html> (дата обращения: 10.04.2026).

17. Пастернак Л. Дропперов «собирают» в базе. О чем говорит представленная ЦБ статистика. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/8077243> (дата обращения: 10.04.2026).

18. Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов от 03.06.2025 № 7-МР. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/10039> (дата обращения: 05.03.2026).

19. Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц от 17.09.2025 № 12-МР. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/10091> (дата обращения: 05.03.2026).

20. Чуйков А.С. Полиграф в вопросах повышения эффективности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. № 1-2(83). С. 137-141. DOI: 10.24412/2411-0450-2022-1-283-137-141. EDN: KBXLFR.