

УДК 338

К вопросу о понятии экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ¹

Чувилкин Никита Александрович

Финансовый университет при Правительстве РФ,
Россия, 125993 (ГСП-3), г. Москва, Ленинградский просп., 49;
аспирант, chuvilkinnikita@gmail.com, +79295677169

Аннотация. В рамках данной статьи рассмотрены основные концепции определения экономической безопасности кредитных организаций, также освещены элементы системы ПОД/ФТ в Российской Федерации, и теоретические основы финансового мониторинга в кредитных организациях. Предлагается авторское определение экономической безопасности кредитной организации, обоснована необходимость учета требований ПОД/ФТ в обеспечении экономической безопасности.

Ключевые слова: экономическая безопасность, кредитная организация, коммерческий банк, финансовый мониторинг, ПОД/ФТ.

On the issue of the concept of economic security taking into account AML / CFT requirements

Nikita Chuvilkin

Financial University under the Government of the Russian Federation,
49 Leningradsky prosp., Moscow, 125993 (GSP-3), Russia;
Postgraduate, chuvilkinnikita@gmail.com, +79295677169

Annotation. The article deals with the basic concepts of definition economic security of credit organizations, elements of AML/CFT system in the Russian Federation, and theoretical bases of financial monitoring in credit organizations are also covered. The author's definition of economic security of the credit organization is offered, the necessity of taking into account AML/CFT requirements in ensuring economic security is given.

¹ Специальность ВАК: 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством.

Keywords: economic security, credit organization, commercial bank, financial monitoring, AML/CFT.

Экономическая безопасность государства тесно связана с экономической безопасностью банковской системы. Функционирование банковской системы не может быть обособленным, абстрагированным от различных отраслей экономики. Безопасность банков, в том числе экономическая, оказывает влияние на нормальное функционирование других секторов экономики.

Кредитные организации, как часть банковской системы, принимают на себя часть рисков, поэтому обеспечение экономической безопасности кредитных организаций является стратегической задачей государства. Согласно отчету международной Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) по итогам четвертого раунда оценки антиотмывочной системы России банки представляют 92,6% всех активов финансового сектора в России [15].

Целью данной статьи является сформулировать определение экономической безопасности кредитной организации с учетом требований ПОД/ФТ. Постановка цели подразумевает решение следующих основных задач:

1. Рассмотреть определение экономической безопасности даваемое российскими учеными;
2. Дать авторское определение экономической безопасности кредитной организации и обосновать необходимость учета требований ПОД/ФТ в обеспечении таковой.

Вопросам характеристики экономической безопасности различных отраслей экономики, отдельных хозяйствующих субъектов посвящено значительное количество научных работ. Ученые, занимающиеся проблемами экономической безопасности, рассматривают в своих работах различные

аспекты экономической безопасности предприятий. Однако следует заметить, что проблемам экономической безопасности кредитных организаций внимание уделено в значительно меньшей степени.

Вместе с тем, вопросы безопасности банковской системы, хотя и рассматриваются рядом российских ученых, но не раскрывают в полном объеме организационные, управленческие, информационные и технические аспекты обеспечения безопасности.

В работах российских ученых исследуются теоретические аспекты и предлагаются практические разработки по совершенствованию методов по построению системы экономической безопасности банка. Авторами применяются различные суждения при определении понятия «экономическая безопасность».

Одним из субъектов обеспечения безопасности банковской деятельности является сама кредитная организация. Согласно законодательству РФ, кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».¹

Средствами достижения указанной выше цели служат инструменты и технологии банковской деятельности, кадровый состав и нематериальные активы, позволяющие использовать ресурсы организации для получения прибыли.

Существует целый ряд близких по смыслу определений экономической безопасности. Рассмотрим и проанализируем различные подходы к

¹ Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 № 395-1 // Российская газета. 10.02.1996. г. № 27.

определению экономической безопасности кредитных организаций, в частности, банков.

В. А. Гамза рассматривает безопасность банка, «как совокупность условий, при которых потенциально опасные для банка действия или обстоятельства предупреждены либо сведены к такому уровню, при котором они не способны нанести ущерб установленному порядку функционирования банка, сохранению и воспроизводству его имущества и инфраструктуры и воспрепятствовать достижению банком уставных целей» [1].

Рассматриваемое определение не отражает аспект экономической составляющей безопасности. В данном случае безопасность направлена на контроль условий существования и функционирования банка, на «физическую» сохранность банка и материальных ценностей. Безопасность трактуется как специфическая совокупность условий деятельности. Автор также считает, что проблемы безопасности банка следует сводить к проблеме безопасности банковской деятельности.

Андреева Л.Е. экономическую безопасность коммерческого банка определяет следующим образом: «Это такое состояние функционирования банка, при котором обеспечивается защищенность от внутренних и внешних угроз, характерных для многопрофильного банка, а управление банка осуществляется в соответствии со стратегически определенными предельными значениями индикаторов экономической безопасности, характеризующими оптимальное развитие всего банка и его структурных подразделений» [7].

Автор трактует экономическую безопасность как состояние, которое имеет некоторые характеристики, соотносимые с установленными значениями индикаторов. Состояние - это положение, внешние или внутренние обстоятельства, в которых находится банк, характеризующееся балансом развития организации и его структурных подразделений.

Кольцов Д.А. в своей работе дает следующее определение: «Экономическая безопасность коммерческого банка - это защищенность банка от внутренних и внешних угроз, обеспечение управления активами и пассивами в соответствии с предельными условиями индикаторов безопасности, учитывающими риски сохранения собственного капитала банков, его эффективного использования, способность банка выполнять свои обязательства перед клиентами и государством при условии легитимности операций и соответствия его финансовых документов требованиям надзорных органов» [6].

Из определения экономической безопасности, изложенного выше, следует, что определяющим фактором является индикаторный подход, в котором индикаторы выступают инструментом, которые оценивают внутренние и внешние угрозы. При данном подходе необходимо выделить ключевые индикаторы, определить их границы и пороговые значения показателей индикаторов, которые необходимы для оценки уровня безопасности кредитной организации.

Суглобов А.Е. и Светлова В.А. считают, что «экономическая безопасность есть производная от конструктивно-легитимного построения банковской деятельности, обеспечивающая одновременно и удовлетворение интересов собственников, и оптимальное обеспечение потребностей клиентов (общества в целом), и финансовый успех» [5].

Очевидно, что рассмотренные выше определения экономической безопасности коммерческого банка во многом применяют схожую терминологическую трактовку, поскольку можно выделить следующие аспекты, характеризующие экономическую безопасность организации:

1. системное управление корпоративными ресурсами, обеспечивающее устойчивое функционирование кредитной организации;

2. возможность, а также способность кредитной организации к сохранности капитала и максимизации выгоды при влиянии негативных внешних и внутренних факторов;

3. легитимность управления деятельностью организации, поскольку безопасность обеспечивается нормативно-правовыми актами РФ, а также сводом внутренних регламентов, методик, правил и т.д.

Исследование вопросов экономической безопасности кредитной организации показывает, что ключевой момент по формированию системы экономической безопасности представляет собой обнаружение рисков и вероятных угроз, каковые могут создать отклонения в функционировании организации или нанести ущерб ее состоянию.

Таким образом вопросы обеспечения экономической безопасности кредитных организаций рассматриваются с точки зрения риск-менеджмента [8]. Основопологающей задачей, которая возникает перед любой кредитной организацией, и которая должна быть решена, является оценивание рисков и построение прогноза своего состояния с учетом выполнения своей деятельности, осуществления мер ее защиты от влияния дестабилизирующих факторов.

Банковский риск, как правило, идентифицируют с финансовыми потерями, которые вытекают из специфики банковских операций, реализуемых кредитными организациями [3]. Убытки возникают также вследствие ухудшения экономической обстановки в стране, изменения курса ценных бумаг, невозвратов по выданным займам, повышения процентных ставок.

То есть речь идет о необходимости разработки и внедрения системы экономической безопасности, которая направлена на выявление, измерение и снижение вероятных потерь в функционировании кредитных организаций.

Источником угроз кредитной организации могут служить методы недобросовестной конкуренции, экономического шпионажа компрометация

оппонента в глазах клиентов, контрагентов и государства [2]. Кредитные организации нередко становятся вынужденными соучастниками оффшорных схем, либо содействуют легализации незаконных доходов.

Так же необходимо заметить, что при исследовании вопросов экономической безопасности организации особое внимание традиционно обращается на создание условий, гарантирующих ей достижение максимального финансового успеха, обеспечение условий, которые способствуют росту активов и повышению конкуренции при выполнении своих функций. Экономическая безопасность кредитной организации влияет в первую очередь на способность формировать конкурентные преимущества, которые являются основой стабильной прибыльной деятельности кредитной организации [4]. Следовательно, экономическая безопасность выступает гарантом экономической эффективности деятельности кредитной организации.

Кроме этого, кредитная организация должна задействовать механизмы устойчивого развития и гибкого реагирования на внутренние и внешние дестабилизирующие факторы, препятствующие достижению целей устойчивого развития. Также деятельность кредитной организации должна основываться на соблюдении системы нормативов, разработанных Банком России.

Основываясь на анализе различных подходов к рассмотрению вопросов экономической безопасности банков, сформулируем собственное определение экономической безопасности кредитной организации.

Мы полагаем, что экономическая безопасность кредитной организации - это состояние защищенности кредитной организации от противоправной деятельности криминальных структур и других участников экономических взаимоотношений, недобросовестной конкуренции, негативного влияния дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивое функционирование и оптимальное развитие организации, реализация

основной деятельности с целью получения прибыли при условии ее легитимности и соответствия требованиям надзорных органов.

Обеспечение экономической безопасности деятельности кредитных организаций неразрывно связано с предотвращением криминализации взаимоотношений в банковской системе и противодействием отмыванию доходов, которые получены незаконным способом, финансированием терроризма (далее ПОД/ФТ). Использование кредитных организаций для нелегальных целей обуславливается тем фактом, что организации оказывают множество услуг финансового посредничества, связанные с огромными масштабами операций [10].

По информации Банка России в первом полугодии 2019 года было обналичено 48 миллиардов рублей, 31 миллиард рублей был выведен за рубеж [14].

Противодействие переходу безналичных финансовых средств в нелегальный оборот наличных финансовых средств и легализации доходов, которые получены незаконным путем от предикатных экономических преступных деяний, названа среди основных задач по реализации направления государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности, касающегося устойчивого развития национальной финансовой системы.

В научной литературе и нормативных документах подобные понятия, как «противодействие легализации (отмыванию) доходов, которые получены противоправным путем, и финансированию терроризма» и «финансовый мониторинг», трактуются как равносильные. Наряду с этим термин «мониторинг» (англ. «monitoring» - контроль, наблюдение; лат. «monitor» - наставлять, увещевать) не представляется новым; это довольно широкое понятие, которое применяется в различных сферах знаний [11]. Мониторинг является методом научного познания, который используется для исследования различных проявлений общественной жизни, включая правовых и экономических, путем наблюдения за ними, и последующего сравнительного

анализа, в целях соотнесения их состояний на разных временных промежутках.

Поскольку основанием системы обеспечения процедуры деятельности кредитной организации на любом из этапов являются финансовые средства, то мониторингу их состояния в обстоятельствах роста неопределенности внешнего окружения уделяется особенно пристальное внимание. Наряду с этим финансовый мониторинг (в последующем ФМ) следует понимать, как этап процесса финансового контроля, оформившийся в независимую подсистему финансового менеджмента хозяйствующими субъектами разного уровня [9].

В настоящий момент основным документом в области предупреждения, обнаружения и пресечения деяний, которые связаны с легализацией (отмыванием) доходов, которые получены противоправным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения является Федеральный закон о "О противодействии легализации...".¹

Предметом ФМ являются финансовые средства в процессе их передвижения, целями являются предупреждение разного рода нарушений в их передвижении.

Система уполномоченных организаций и органов в области финансового мониторинга в Российской Федерации является трехуровневой структурой.

Росфинмониторинг занимает первый уровень, как уполномоченный исполнительная властью федеральный орган Российской Федерации, обеспечивающий накопление и анализ информационных данных, полученных от организаций, которые осуществляют операции с денежными средствами

¹ Федеральный закон ""О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма " от 07.08.2001 № 115-ФЗ // Российская газета. 09.08.2001 г. № 0(2764).

(третий уровень), и совершает выявление показателей легализации противоправных доходов. Помимо этого, Росфинмониторинг занимается надзорной деятельностью в отношении некоторых категорий хозяйствующих субъектов (не включающих кредитные организации).

На втором уровне находится надзорный орган, который осуществляет надзорные функции касательно части субъектов финансового мониторинга (включающих кредитные организации). В настоящее время таким надзорным органом является Банк России, который через систему анализа платежей, проходящих через корреспондентские счета коммерческих банков, открытых в Банке России, имеет возможность отслеживать в т.ч. целевое использование бюджетных средств.

И наконец, на третьем уровне находятся хозяйствующие субъекты, которые осуществляют операции с деньгами либо иным имуществом, в частности «субъекты финансового мониторинга», к ним относятся:

- 1) кредитные организации;
- 2) страховые организации, лизинговые компании и страховые брокеры;
- 3) профессиональные соучастники рынка ценных бумаг;
- 4) организации, которые осуществляют скупку, куплю-продажу драгоценных камней и драгоценных металлов, ювелирных изделий и лома из них;
- 5) организации федеральной почтовой связи;
- 6) ломбарды;
- 7) организации, которые содержат букмекерские конторы и тотализаторы, а также те, которые организуют и проводят тотализаторы (взаимное пари), лотереи и иные игры, построенные на риске;
- 8) управляющие компании негосударственных пенсионных фондов паевых инвестиционных фондов и инвестиционных фондов;
- 9) учреждения, которые оказывают услуги посредника при реализации сделок купли-продажи недвижимости;

- 10) коммерческие учреждения, заключающие договоры обеспечения под уступку денежного требования в лице финансовых агентов;
- 11) операторы по принятию платежей;
- 12) кредитные потребительские кооперативы, а также сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
- 13) микрофинансовые учреждения;
- 14) негосударственные пенсионные фонды;
- 15) операторы связи;
- 16) индивидуальные предприниматели, которые являются страховыми брокерами;
- 17) общества взаимного страхования;
- 18) индивидуальные предприниматели, которые осуществляют куплю-продажу, скупку драгоценных камней и драгоценных металлов, ювелирных изделий и лома из них.

М.М. Прошунин и М.А. Татчук считают, что организации третьего уровня данной структуры выступают агентами финансового мониторинга для Центрального банка и Росфинмониторинга [12].

Операции с денежными средствами и другим имуществом выступают объектом финансового мониторинга. Под этими операциями законодатель понимает действия физических и юридических лиц с деньгами либо иным имуществом вне зависимости от способа и вида их реализация, направленные на изменение, установление или прекращение сопряженных с ними гражданских обязанностей и прав.

Отметим, что в качестве денежных средств нужно понимать иностранную и российскую валюту (казначейские билеты, банкноты и монеты) в безналичной и в наличной формах.

Как субъектно-объектные отношения Финансовый мониторинг представляет собой систему мероприятий, которые направлены на противодействие легализации противоправных доходов и финансированию

терроризма. Мероприятия предполагают определенный порядок действий, к примеру, сбор, оценку и анализ информационных данных в пределах идентификации клиентов, их представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей, а также мониторинг сделок и операций.¹

Финансовый мониторинг возможно интерпретировать и как государственный финансовый контроль, и как негосударственный (внутрикорпоративный или внутрихозяйственный) контроль, который осуществляется напрямую агентом финансового мониторинга.

На Рисунке 1 представлена схема государственного контроля финансовых потоков через операционную систему платежей Банка России.

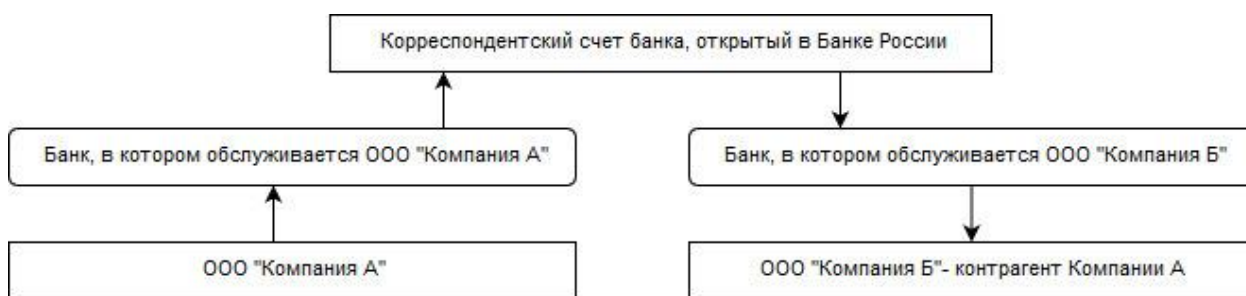


Рисунок 1. Схема государственного контроля финансовых потоков через операционную систему платежей Банка России

Как видим, денежные средства от ООО «Компания А», из банка, в котором она обслуживается, при совершении ею платежа в адрес своего контрагента ООО «Компании Б», которая обслуживается в другой кредитной организации, проходят через корреспондентские счета банков в Банке России, что впоследствии позволяет отследить дальнейшее использование данных денежных средств.

Следует заметить, что банковский контроль является частью банковского надзора, а банковский контроль трактуется как контроль банка за

¹ Приказ Росфинмониторинга «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» от 17.02.2011 № 59

использованием выданных кредитов в соответствие с целевым направлением или непосредственно использованием средств [13].

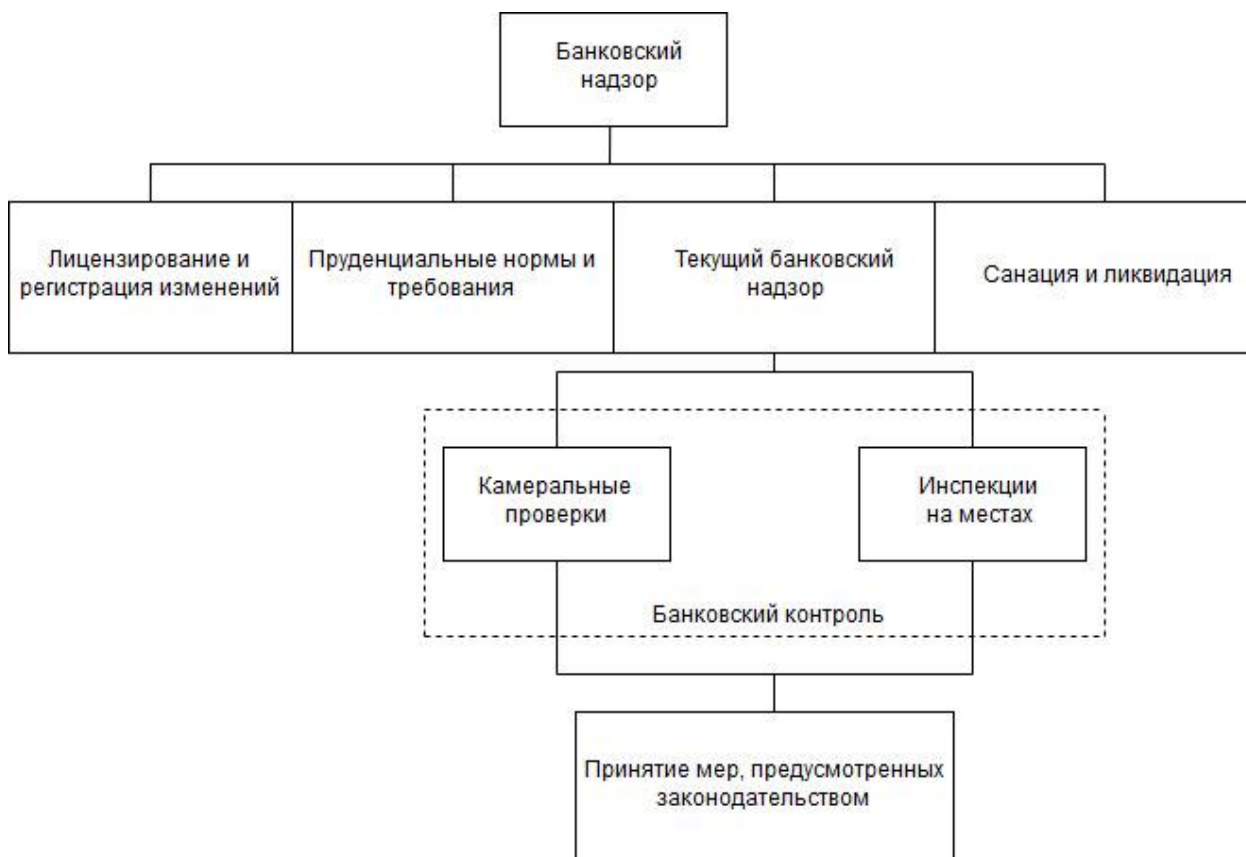


Рисунок 2. Система Банковского контроля в РФ

Согласно Рисунку 2, банковский контроль в целях ПОД/ФТ имеет двойное интерпретирование, так как он осуществляется на двух ступенях:

- на верхней ступени банковский контроль — это контроль не только за легитимность, но и рациональностью применяемых банками мер по предотвращению отмыwania доходов, которые получены незаконным путем;
- на нижней ступени — это комплекс правил и действий кредитных организаций по непрерывному мониторингу за операциями клиентов с целью сокращения рисков отмыwania денежных доходов, которые получены противоправным путем.

Система финансового мониторинга в кредитных организациях в целях ПОД/ФТ имеет следующие направления:

1. Организационно-функциональное;
2. Методологическое;
3. Назначение ответственного сотрудника;
4. Система внутреннего контроля.

Четырехкомпонентная система финансового мониторинга предполагает существование нормативной базы, внутренней документации, реализацию подразделениями организации во главе с ответственным сотрудником различных мер, направленных на ПОД/ФТ и осуществление обособленного контроля за существующей системой ПОД/ФТ.

У кредитных организаций существует необходимость управления риском вовлечения в процессы ОД/ФТ (далее – риск легализации). Сущность такого риска объясняется ЦБ РФ: банки должны оценивать уровень риска того, что клиент совершит действия, направленные на ОД/ФТ, а также оценивать уровень риска собственной вовлеченности (включая сотрудников) в ОД/ФТ в использование предоставляемых услуг и продуктов в целях ОД/ФТ.

Еще одним (наряду с факторами возникновения) свойством риска вовлечения названы последствия реализации риска. В случае выявления у кредитной организации нарушения законодательства по ПОД/ФТ могут возникнуть риски потери деловой репутации, рыночный риск, правовой риск и другие виды рисков, ведущие к последующим финансовым потерям у кредитной организации.

Выводы. Итак, можно заключить, что проблемы экономической безопасности кредитных организаций в России представляют собой предмет повышенного интереса в теоретических исследованиях. В научных трудах также предлагаются прикладные разработки по организации и управлению системой экономической безопасностью организаций. Финансовый мониторинг, как элемент экономической безопасности кредитной организации является одним из инструментов, который нацелен на предупреждение, идентификацию и пресечение угроз и рисков для банковской

сферы в аспекте противодействия расширения незаконной деятельности от операций отмывания доходов.

Основные проблемы и вопросы экономической безопасности кредитных организаций, отмеченные авторами, требуют комплексного подхода, учитывая их целостную взаимозависимость и взаимосвязь при разработке управленческих механизмов обеспечения экономической безопасности.

Таким образом в данной статье было дано следующее определение экономической безопасности кредитной организации с учетом требований ПОД/ФТ: это состояние защищенности кредитной организации от противоправной деятельности криминальных структур и других участников экономических взаимоотношений, недобросовестной конкуренции, негативного влияния дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивое функционирование и оптимальное развитие организации, реализация основной деятельности с целью получения прибыли при условии ее легитимности и соответствия требованиям надзорных органов.

Автором рассмотрены определения экономической безопасности даваемые российскими учеными и предоставлено собственное определение экономической безопасности кредитной организации как состояние защищенности кредитной организации от противоправной деятельности криминальных структур и других участников экономических взаимоотношений, недобросовестной конкуренции, негативного влияния дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивое функционирование и оптимальное развитие организации, реализация основной деятельности с целью получения прибыли при условии ее легитимности и соответствия требованиям надзорных органов

Также автором также обоснована необходимость учета требований ПОД/ФТ в обеспечении экономической безопасности кредитных организаций.

Список литературы

1. Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов. - 3 изд. - М.: Издательство Юрайт, 2014. - 432 с.
2. Алавердов А.Р. Организация и управление безопасностью в кредитных организациях: учеб. пособие. - М.: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2004. - 82 с.
3. Андрюшин С.А. Банковские системы: учебное пособие. - М.: Инфра-М, 2017. - 384 с.
4. Овчинников В. Н. 15. Управление экономической безопасностью коммерческого банка в условиях финансового кризиса: Монография. - Ростов на Дону: Изд-во «Содействие – XXI век», 2013. - 192 с.
5. Суглобов А.Е., Светлова В.В. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций. Монография. - М.: ИД «Городец», 2015. - 140 с.
6. Кольцов Д.А. Индикаторы экономической безопасности банковской системы: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - М., 2017. - 154 с.
7. Андреева Е.А. Обеспечение экономической безопасности российского многофилиального банка с иностранным участием: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - М., 2014. - 27 с.
8. Азарская М.А., Поздеев В.Л. Принципы экономической безопасности // Вестник Московского университета МВД России. - 2016. - №6. - С. 149-152.
9. Карамов И.Ф. К вопросу о субъектном составе финансового мониторинга как вида финансового контроля // Финансовое право. - 2016. - № 3. – С. 112-114.
10. Копеин А.В., Филимонова Е.А. О взаимосвязи потребительского кредитования и финансовой безопасности // Новая наука: Проблемы и перспективы. - 2016. - №7-1(91). -с. 108-110.
11. Проценко К.В. Система банковского надзора в Противодействии легализации незаконных доходов // Аллея науки. - 2017. - №16. - С. 29-30.
12. Прошунин М.М. К вопросу о соотношении финансового мониторинга и финансового контроля // Финансовое право. -2016. - № 10.

13. Сурнина К.С., Рогатенюк Э.В. О содержании предметного поля мониторинга в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма // Фундаментальные исследования. - 2018. - №1. - С. 122-126.
14. Структура сомнительных операций в банковском секторе в первом полугодии 2019 года // Банк России URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/83380/2019_1.pdf (дата обращения: 29.03.2020)
15. Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures Russian Federation // FATF URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Russian-Federation-2019.pdf> (дата обращения: 29.03.2020).

References

1. Gamza, V. A., Tkachuk, I. B., & Zhilkin, I. M. (2014). *Bezopasnost' bankovskoy deyatel'nosti: uchebnik dlya vuzov* [Banking Security: A Textbook for High Schools]. Moscow: Yurait Publishing House
2. Alaverdov, A.R. (2004). *Organizatsiya i upravleniye bezopasnost'yu v kreditnykh organizatsiyakh: ucheb. posobiye*. [Organization and security management in credit organizations: textbook] Moskovskiy gosudarstvennyy universitet ekonomiki, statistiki i informatiki.
3. Andryushin, S.A. (2017). *Bankovskie sistemy: uchebnoye posobiye* [Banking Systems: Textbook]. Moscow: INFRA-M.
4. Ovchinnikov, V.N. (2013). *Upravleniye ekonomicheskoy bezopasnost'yu kommercheskogo banka v usloviyakh finansovogo krizisa: Monografiya* [Management of the economic security of a commercial bank in a financial crisis: Monograph]. Rostov on Don: Publishing House "Assistance - XXI Century".
5. Suglov, A.E., & Svetlova, V.V. (2015). *Vnutrenniy kontrol' v sisteme obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti kreditnykh organizatsiy. Monografiya* [Internal control in the system of ensuring economic security of credit organizations. Monograph]. Moscow: Publishing House "Gorodets".
6. Kol'tsov D.A. (2017). *Indikatory ekonomicheskoy bezopasnosti bankovskoy sistemy: dis. ... kand. ekon. nauk: 08.00.10* [Indicators of economic security of the banking system: PhD Thesis]. Moscow.

7. Andreyeva, E.A. (2014). *Obespecheniye ekonomicheskoy bezopasnosti rossiyskogo mnogofilial'nogo banka s inostrannym uchastiyem: avtoref. dis. ... kand. ekon. nauk: 08.00.05*. [Ensuring the economic security of a Russian multi-branch bank with foreign participation: PhD Thesis]. Moscow.
 8. Azarskaya, M.A., & Pozdeyev, V.L. (2016). Printsipy ekonomicheskoy bezopasnosti [Principles of economic security]. *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii*, (6), 149-152.
 9. Karamov, I.F. (2016). K voprosu o subyektnom sostave finansovogo monitoringa kak vida finansovogo kontrolya [To the question of the subject composition of financial monitoring as a type of financial control]. *Finansovoye parvo*, (3), 112-114.
 10. Kopein, A.V., & Filimonova, Ye.A. (2016). O vzaimosvyazi potrebitel'skogo kreditovaniya i finansovoy bezopasnosti [On the relationship of consumer lending and financial security]. *Novaya nauka: Problemy i perspektivy*, 7-1(91), 108-110.
 11. Protsenko, K.V. (2017). Sistema bankovskogo nadzora v Protivodeystvii legalizatsii nezakonnykh dokhodov [Banking supervision system in combating the legalization of illegal income]. *Alleya nauki*, (16), 29-30.
 12. Proshunin, M.M. (2016). K voprosu o sootnoshenii finansovogo monitoringa i finansovogo kontrolya [To the question of the ratio of financial monitoring and financial control]. *Finansovoye parvo*, (10).
 13. Surnina, K.S., & Rogatenyuk, E.V. (2018). O soderzhanii predmetnogo polya monitoringa v sfere protivodeystviya otmyvaniyu deneg i finansirovaniyu terrorizma [On the content of the monitoring subject field in the field of combating money laundering and the financing of terrorism]. *Fundamental'nyye issledovaniya*, (1), 122-126.
 14. *Struktura somnitel'nykh operatsiy v pervom polugodii 2019 goda* [Structure of suspicious operations in the first half of 2019]. Bank of Russia. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/83380/2019_1.pdf
- Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures Russian Federation. FATF. URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Russian-Federation-2019.pdf>