УДК 338.2
DOI: 10.52531/1682-1696-2024-24-4-5-11
Научная статья

EDN: XXGGWK

ЭВОЛЮЦИЯ КОНЦЕПЦИЙ ПОД/ФТ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ СОТРУДНИКОВ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ

Ю.А. Чиханчин
Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), Москва, Российская Федерация

Актуальность статьи определяется необходимостью определения новых направлений деятельности специалистов по финансовой разведке с учетом эволюции концепций ПОД/ФТ в контексте развития цифровых инноваций. Целью статьи является изучение специфики отмывания денег (ОД) и финансирования терроризма (ФТ) как специфической формы цифрового мошенничества в сфере цифровых финансовых услуг, что требует от специалистов финансовой разведки разработки новых подходов к выявлению и оценке финансовых и других взаимосвязанных рисков. Проведен краткий анализ эволюции концепций ПОД/ФТ, выяснены основные проблемы противодействия ОД/ФТ, определены перспективные направления ПОД/ФТ, на которых следует сосредоточить свое внимание специалистам финансовой разведки. Статья может быть полезна всем исследователям в области управления рисками ОД/ФТ, другим IT-специалистам и обычным гражданам, которые хотят повысить свою финансовую грамотность.

Ключевые слова: *Росфинмониторинг, финансовая разведка, отмывание денег, финансирование терроризма, концептуальные директивы ПОД/ФТ, цифровые инновации*

Original article

THE EVOLUTION OF AML/CFT CONCEPTS AS A FACTOR IN THE DEVELOPMENT OF COMPETENCIES OF FINANCIAL INTELLIGENCE OFFICERS

Yu.A. Chikhanchin
Federal Service for Financial Monitoring (Rosfinmonitoring), Moscow, Russian Federation

The relevance of the article is determined by the need to identify new areas of activity for financial intelligence specialists, taking into account the evolution of AML/CFT concepts in the context of the development of digital innovations. The purpose of the article is to study the specifics of money laundering (ML) and terrorist financing (CFT) as a specific form of digital fraud in the field of digital financial services, which requires financial intelligence specialists to develop new approaches to identifying and assessing financial and other interrelated risks. A brief analysis of the evolution of AML/CFT concepts has been carried out, the main problems of countering AML/CFT have been clarified, promising areas of AML/CFT have been identified, on which financial intelligence specialists should focus their attention. The article may be useful to all researchers in the field of AML/CFT risk management, other IT professionals and ordinary citizens who want to improve their financial literacy.

Keywords: *Rosfinmonitoring, financial intelligence, money laundering, financing of terrorism, conceptual directives AML/CFT, digital innovations*

АКТУАЛЬНОСТЬ

В последнее время развитие цифровых информационных технологий и цифровых сервисов привело к значительному росту их использования в незаконных целях. Достижения в цифровой сфере были взяты на вооружение хакерами, использующими их для кражи денег, цифровых активов, отмывания криптовалют, незаконного оборота оружия, наркотиков, финансирования терроризма и совершения других противоправных действий. Согласно исследованиям этих проблем, масштабы такой деятельности приобрели транснациональный и трансрегиональный характер. Поэтому сегодня так важно изучить особенности рисков ОД/ФТ, которые возникают в данном случае как специфический тип деструктивных событий в цифровом пространстве [1], идентификация которых особенно важна для упреждающей корректировки деятельности специалистов финансовой разведки.

Целью данной статьи является изучение закономерностей эволюции концепций ПОД/ФТ и, принимая это во внимание, выработка предложений по развитию компетенций специалистов в области финансовой разведки. Для достижения этой цели в статье представлены цифровые инновации, характерные для цифровых финансовых услуг [15].

© 2024, Ю.А. Чиханчин
Поступила в редакцию 20.11.2024

Основываясь на результатах исследования, в статье, с учетом эволюции концепций ПОД/ФТ, определены перспективные области, которые следует учитывать специалистам по финансовой разведке, чтобы разработать более эффективные меры по управлению рисками ПОД/ФТ в условиях развития цифровых инноваций.

В заключение отмечается, что статья может быть полезна не только российским и зарубежным специалистам финансовой разведки, но и всем тем ученым и практикам в области ПОД/ФТ, IT-специалистам, гражданам, студентам и школьникам, которые стремятся повысить финансовую грамотность в сфере цифровых сервисов, модифицированных под влиянием цифровых инноваций.

СОДЕРЖАНИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

В научных работах под концепцией понимается совокупность базовых понятий определенной предметной области исследования [10]. В нашем случае такой областью являются проблемы ПОД/ФТ, которые активно исследуется как за рубежом, так и в России в рамках соответствующих стандартов [2, 18]. С целью получения обратной связи от мирового финансового бизнес-сообщества, необходимой для развития концепции ПОД/ФТ, проводятся взаимные оценки стран-участниц в сфере ПОД/ФТ, результаты которых представлены в отчетах Международной группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ) [14]. В то же время большое значение уделяется выявлению государств (территорий), которые не соблюдают или имеют существенные недостатки в выполнении рекомендаций ФАТФ и представляют повышенный риск, связанный с ОД/ФТ, для мировой экономики и глобальной финансовой безопасности [8]. По мере накопления международного опыта в области ПОД/ФТ развиваются международные соглашения, внутренние законы, нормативы, отчеты, правила, положения и меры по обеспечению ПОД/ФТ, в результате чего Евразийская группа по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (далее – ЕАГ) формирует концептуальные Директивы ПОД/ФТ (табл. 1).

Директивы ЕАГ, а также разработки ФАТФ оказывают решающее влияние на формирование концепций ПОД/ФТ в России. Так, первая редакция Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма была утверждена Президентом Российской Федерации в 2005 г. [11]. Вторая редакция этой концепции, скорректированная на основе новых положений Конституции Российской Федерации и закона «О борьбе с отмыванием денег» 115-ФЗ, была утверждена в 2018 г. [12]. В данной редакции концепции разъясняются основные риски в сфере ПОД/ФТ, а также цели, основные направления развития национальной системы ПОД/ФТ и задачи по реализации этих направлений. Кроме того, он предусматривает разработку методов выявления, расследования и раскрытия преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, коррупцией и финансированием терроризма (пп. а) пункт 10), совершенствование методов проведения международных расследований уголовных дел, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, и форм участия в таких расследованиях российских специалистов (подпункт *е*) пункта 10).

В то же время особое значение имеют положения шестого поколения соглашений об ограничении потенциально незаконной деятельности в финансовом секторе ЕАГ (далее – AMLD-6), принятого в октябре 2018 года и вступившего в силу в декабре 2020 года [20]. В связи с этим разумно полагать, что ключевые положения AMLD-6 должны стать факторами развития компетенций сотрудников финансовой разведки в России. Для этих целей мы кратко представим примерный состав этих компетенций.

КОМПЕТЕНЦИЯ В КОНТЕКСТЕ ГАРМОНИЗАЦИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

AMLD-6 гармонизирует определение отмывания денег в ЕС с целью устранения лазеек во внутреннем законодательстве государств-членов. В ответ на изменения в методах уголовного преследования и законодательных приоритетах в AMLD-6 представлен согласованный список из 22 тяжких преступлений, связанных с отмыванием денег в традиционной и цифровой экономике, в том числе.

1. Участие в организованной преступной группе и рэкет.
2. Терроризм.
3. Торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов.
4. Сексуальная эксплуатация.
5. Незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ.
6. Незаконный оборот оружия.
7. Незаконный оборот краденого и других товаров.
8. Коррупция.
9. Мошенничество.
10. Поддельная валюта.
11. Контрафактная и пиратская продукция.
12. Экологическое преступление.
13. Убийство и нанесение тяжких телесных повреждений.
14. Похищение людей, незаконное задержание и захват заложников.
15. Грабеж или кража.
16. Контрабанда.

ТАБЛИЦА 1.
Основные характеристики Директив ПОД/ФТ [8]

D1 – 1991 г. Директива 91/308/ЕС	D2 – 2012 г. Директива 2001/97/ЕС	D3 – 2005 г. Директива 2005/60/ЕС	D4 – 2015 г. Директива 2015/849/ЕС	D5 – 2018 г. Директива 2018/843/ЕС
О предотвращении использования финансовой системы для отмывания денег. Даны понятия «отмывание денег», «обязательная идентификация»	Расширена сфера применения Директивы 91/308/ЕС. Под отмыванием денег подразумевают не только торговлю наркотиками, но и преступления, связанные с мошенничеством и нанесение ущерба бюджету ЕС. На принятие Директивы повлияла Конвенция ООН «Против транснациональной организованной преступности» от 2000 г.	В Директиве 2001/97/ЕС положение «О предотвращении использования финансовой системы для отмывания денег» дополнено фразой: «и финансирования терроризма»	Директива ужесточила требования к обязанным субъектам в части идентификации и проверки благонадежности своих клиентов. Документ обязал страны ЕС создать централизованные реестры бенефициарных владельцев компаний и реестры трастов, а также упростил механизмы сотрудничества и обмена информацией между компетентными органами	Директива определила, что «... главная цель ПОД/ФТ – свести к минимуму конфиденциальность держателей цифровых активов. Директива направлена на противодействие мошенникам в криптовалютной сфере; дает нормативно-правовую базу, касающуюся вопросов виртуальной валюты; дает определение «виртуальная валюта» и «провайдер виртуальных кошельков»

17. Налоговые преступления, связанные с прямыми и косвенными налогами.
18. Вымогательство.
19. Подделка.
20. Пиратство.
21. Инсайдерская торговля и манипулирование рынком.
22. Киберпреступность.

КОМПЕТЕНЦИЯ В КОНТЕКСТЕ РАСШИРЕНИЯ СФЕРЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ

AMLD-6 расширяет число преступлений, подпадающих под определение отмывания денег, включая «пособничество и подстрекательство». До AMLD-6 правила ЕС по борьбе с отмыванием денег были направлены только на наказание тех, кто получал прямую прибыль от отмывания денег, но, согласно новым правилам, так называемые «сообщники» также несут юридическую ответственность. На практике «пособничество и подстрекательство» означает, что любой, кто помогает лицам, отмывающим деньги, сам совершит преступление по отмыванию денег: это расширенное понятие также распространяется на любого, кто был уличен в подстрекательстве к отмыванию денег или попытке отмывания денег. Как и в случае с согласованным перечнем основных правонарушений, в рамках мер по борьбе с отмыванием денег компании теперь должны предпринять шаги для обеспечения соблюдения своих программ по выявлению и предотвращению пособничества отмыванию денег [3].

КОМПЕТЕНТНОСТЬ В КОНТЕКСТЕ ПРОДЛЕНИЯ СРОКА УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Ранее за отмывание денег могли быть наказаны только физические лица, но AMLD-6 расширяет уголовную ответственность, позволяя наказывать юридические лица, такие как компании или партнерства. Новые правила означают, что юридическое лицо может быть признано виновным в отмывании денег, если будет установлено, что оно не смогло помешать «руководящему разуму» внутри компании осуществлять незаконную деятельность. Фактически новые правила налагают ответственность в сфере ПОД/ФТ на сотрудников из числа руководства, а также на сотрудников, действующих независимо. В этом контексте расширение уголовной ответственности призвано привлечь более крупные компании к ответственности в рамках глобальных усилий по борьбе с отмыванием денег. Этот шаг позволит финансовым органам лучше выявлять организации, которые неэффективно внедряют концепцию ПОД/ФТ. Штрафные санкции для юридических лиц могут варьироваться от временного запрета на деятельность или судебного надзора до их полного закрытия.

КОМПЕТЕНЦИЯ В КОНТЕКСТЕ ПРИМЕНЕНИЯ БОЛЕЕ СУРОВЫХ НАКАЗАНИЙ

В соответствии с AMLD-6 минимальный срок тюремного заключения за преступления, связанные с отмыванием денег, составляет четыре года (ранее минимальный срок наказания составлял один год). Судьи также имеют право штрафовать физических лиц и лишать организации доступа к государственному фи-

нансированию. Увеличение срока тюремного заключения за отмывание денег и возможные финансовые последствия являются частью усилий ЕС по обеспечению единообразия регулирования ПОД/ФТ во всех государствах-членах и отражают приверженность парламента ЕС более строгому соблюдению правил борьбы с отмыванием денег. Многие государства-члены ЕС уже вводят наказания за отмывание денег, превышающие минимальные сроки тюремного заключения, предусмотренные AMLD-6.

КОМПЕТЕНЦИЯ В КОНТЕКСТЕ СОТРУДНИЧЕСТВА С ГОСУДАРСТВАМИ-ЧЛЕНАМИ ФАТФ

Преступление, связанное с отмыванием денег, может включать в себя двойную уголовную ответственность, в соответствии с которой преступление может быть совершено в одной юрисдикции до того, как его финансовые доходы будут отмыты в другой. AMLD-6 решает проблему взаимного признания преступлений посредством специальных требований к обмену информацией между юрисдикциями, чтобы уголовное преследование за связанные преступления могло осуществляться более чем в одном государстве-члене ЕС. На практике положения AMLD-6, предусматривающие двойную уголовную ответственность, требуют от государств-членов ЕС криминализации определенных правонарушений, независимо от того, являются ли они незаконными в данной юрисдикции или нет. К таким правонарушениям относятся: терроризм, незаконный оборот наркотиков, торговля людьми, сексуальная эксплуатация, рэкет и коррупция. В рамках этого процесса государства-члены, участвующие в судебном преследовании, должны совместно работать над централизацией судебного разбирательства в рамках единой юрисдикции. С этой целью AMLD-6 устанавливает ряд факторов, которые власти должны учитывать при принятии решения о том, как и где осуществлять судебное преследование, включая:

– в стране происхождения жертвы;
– гражданство (или место жительства) правонарушителя;
– юрисдикция, в которой произошло преступление.

КОМПЕТЕНЦИИ В КОНТЕКСТЕ РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОБЛЮДЕНИЮ ПОЛОЖЕНИЙ AMLD-6

Контролируемым компаниям следует стремиться к пониманию скорректированной сферы регулирования, которую предусматривает AMLD-6, включая новые основные правонарушения, которые необходимо отслеживать, и новую среду риска, в которой они будут работать [4]. Здесь под основным правонарушением (англ. – predicate offense) понимается преступление, являющееся неотъемлемой частью более тяжкого преступления. В финансовом контексте основным правонарушением будет любое преступление, приносящее денежный доход [5]. Более серьезным преступлением будет отмывание денег или финансирование терроризма. Таким образом, в дополнение к управлению своими ресурсами по борьбе с отмыванием денег и обучению персонала, отвечающего за соблюдение требований законодательства, компаниям необходимо пересмотреть внедрение своих технологий, чтобы убедиться, что они способны выполнять текущие обязательства по мониторингу и проверке операций по финансированию терроризма.

КОМПЕТЕНТНОСТЬ В КОНТЕКСТЕ КЛАССИФИКАЦИИ НЕБЛАГОПРИЯТНЫХ СМИ

Широкий спектр основных преступлений, связанных с отмыванием денег, описанный в AMLD-6, означает, что финансовые учреждения должны скорректировать процесс проверки негативных СМИ, чтобы гарантировать, что они представляют реальные новости. Важно убедиться, что любой используемый инструмент проверки негативных новостей позволяет идентифицировать СМИ по определенным категориям ОД/ФТ. Это уменьшает «криминальный шум» и позволяет сфокусировать новости на том, что важно, избегая ложных мнений. Категоризация носителей информации также дополняет автоматизированную проверку, помогая снизить нагрузку на сотрудников и повысить текущие показатели соблюдения требований ПОД/ФТ в финансовом учреждении. В зависимости от риск-ориентированного подхода, основанного на оценке рисков ПОД/ФТ, становится возможным получение информации о различных категориях преступлений, что облегчит специалистам по ОД/ФТ соблюдение нормативных требований к информации из средств массовой информации.

КОМПЕТЕНЦИИ В КОНТЕКСТЕ ВНЕДРЕНИЯ КОНЦЕПЦИИ «НОВОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ ЕС»

С момента вступления в силу AMLD-6 в 2020 г. Европейская комиссия опубликовала предложение о радикальном пересмотре системы ПОД/ФТ [19]. Специалисты по соблюдению требований в области ПОД/ФТ, учитывая широкое применение AMLD-6 в качестве действующей директивы, принятой в 2020 г., называют ее «новой» AMLD-6.

КОМПЕТЕНЦИИ В КОНТЕКСТЕ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

В целях повышения эффективности надзорной деятельности и координации совместных действий в области ПОД/ФТ региональные группы по типу ФАТФ проводят взаимные оценки, в ходе которых национальные системы ПОД/ФТ государств-участников проверяются на соответствие международным стандартам.

Взаимность оценок означает, что представители всех государств-членов CGTF оценивают другие

государства-члены по очереди в соответствии с графиком оценки. В то же время ЕАГ признает результаты взаимных оценок, проведенных ФАТФ, другими РГТФ, а также МВФ и Всемирным банком, и учитывает их в своих собственных оценках (следует отметить, что на это не повлияло приостановление членства России в Ассоциации подразделений финансовой разведки мира «Эгмонт»).

Техническое соответствие рекомендациям 26 и 28 ФАТФ оказывает большое влияние на оценку эффективности режима надзора в области ПОД/ФТ. Например, решением 34-го пленарного заседания ЕАГ (от 03.06.2021), в дополнение к регулированию взаимных проверок, был утвержден План проекта по совершенствованию механизмов риск-ориентированного подхода (ROP) в надзорной деятельности в государствах-членах ЕАГ. В решении 39-го Пленарного заседания ЕАГ (04-08.12.2023) основное внимание было уделено следующим вопросам:

– противодействие использованию виртуальных активов в преступных целях;
– совершенствование механизмов обмена информацией о рисках ОД/ФТ между государственными органами и частным сектором;
– повышение осведомленности о деятельности террористических группировок в регионах, методах и приемах, которые они используют для финансирования деятельности, с учетом развития современных платежных инструментов;
– формирование скоординированных подходов к образовательной деятельности и информационному освещению мероприятий по ПОД/ФТ в Евразийском регионе и ряду других вопросов.

Каталог отчетов о взаимных оценках государств-членов ЕАГ за 1-й и 2-й раунды взаимных инспекций за период 2004-2024 гг. представлен на веб-сайте [9] (график проведения 3-го раунда взаимных оценок ЕАГ на период до ноября 2032 г. представлен на веб-сайте [7]). В результате проведенных оценок было выявлено, что все страны-участницы ЕАГ получили оценку эффективности ниже значимого уровня. Эксперты определили, что сохраняются проблемы, характерные для всех надзорных органов. К ним относятся: определенная формализация надзора, акцент на соблюдении требований только «для галочки», а не в контексте оценки эффективности систем и средств противодействия легализации и т.д. Практически во всех национальных системах ПОД/ФТ стран ЕАГ имеются недостатки, связанные с режимом недопущения преступников к бенефициарному владению и контролю за деятельностью финансовых учреждений, применением соразмерных и сдерживающих санкций за нарушения обязательных требований по противодействию легализации, внедрением ROP в надзорных органах, деятельности, а также слабый контроль в секторе нефинансовых предприятий и профессий.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исследование предполагает, что в условиях растущего числа цифровых инноваций специалисты по финансовой разведке должны постоянно развивать свои компетенции, становиться инноваторами [16], а для этого, учитывая эволюцию концепций, заложенных в международных стандартах, законах и нормативных актах в области ПОД/ФТ, активно учиться и творчески подходить к работе. интерпретируя отечественные и зарубежные разработки как в области ПОД/ФТ, так и в области указанных инноваций цифровой экономики. Несмотря на нематериальный характер представленных выше компетенций, реализуемых в системе финансовой разведки, их приобретение и масштабирование потребует от Росфинмониторинга и соответствующих структур дружественных государств серьезных ресурсов.

К ним относятся: государственное и венчурное финансирование; интернет по стандартам 4G и 5G; центры по обработке данных; всевозможные разработки в области искусственного интеллекта; высококвалифицированные специалисты финансовой разведки и др. Следует ожидать, что ряд компетенций так и не будут масштабированы, и они останутся в распоряжении специалистов финансовой разведки Росфинмониторинга. Социальные, экономические и финансовые эффекты от внедрения данных компетенций пока не изучены в связи с отсутствием апробированной эмпирической базы, что открывает по теме статьи возможности для дальнейших исследований и дискуссий. Однако следует признать, что в настоящее время в России происходят значительные позитивные изменения в сфере ПОД/ФТ. Вот несколько характерных фактов.

В 2023 г. по Распоряжению Президента Российской Федерации был создан Международный центр оценки рисков ОД/ФТ, инициатива создания которого исходила от России, в связи с чем в качестве его оператора был выбран Росфинмониторинг [17]. По своей сути этот центр представляет собой географически распределенную информационную систему, благодаря которой налаживается оперативное взаимодействие между подразделениями финансовой разведки из разных стран мира и благодаря этому объединяются усилия, направленные на борьбу с ОД/ФТ.

Международные олимпиады по финансовой грамотности ежегодно проводятся в России среди учащихся 8–10 классов [13]. Цель – сформировать у участников олимпиад научно обоснованные представления по вопросам финансового права, финансовой безопасности и юридической ответственности за совершение преступлений в финансовой сфере с использованием современных цифровых продуктов и технологий. Олимпиады организуются Росфинмониторингом, Министерством образования и науки Российской Федерации проводятся при содействии

Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, а также других организаций в области финансовой безопасности.

Таким образом, результаты исследований, изложенные в данной статье, могут быть полезны не только российским и зарубежным специалистам финансовой разведки, но и всем тем ученым и практикам в области ПОД/ФТ, IT-специалистам, гражданам, студентам и школьникам, которые стремятся повысить финансовую грамотность в сфере цифровых сервисов, модифицированных в соответствии с влиянием цифровых инноваций.

Литература

1. **Авдийский В.И., Иванов А.В.** Особенности влияния деструктивных событий цифрового пространства на экономическую безопасность в условиях цифрового суверенитета государства // Развитие и безопасность. 2024. №. 3(23). С. 4–25.
2. **Блинова Е.Д., Закирова Э.Р.** Пути повышения эффективности системы финансового мониторинга: сравнение российской и зарубежных систем ПОД/ФТ // Сб. ст. VI Междунар. науч.-практич. конф. Петрозаводск: МЦНП «Новая наука», 2020. С. 17–40. DOI: 10.46916/05112020-978-5-00174-031-5
3. **Бурак П.И., Глотов В.И., Бауэр В.П.** Финансовая безопасность пользователей цифровых метавиртуальных сервисов // Экономическое возрождение России. 2024. № 2 (80). С. 113–121.
4. **Бурак П.И., Бауэр В.П., Липунцов Ю.П.** Квазиметавселенные – новые сферы деятельности финансовой разведки // Вестник РАЕН. 2023. Т. 23. № 2. С. 6–10.
5. **Бурак П.И., Глотов В.И., Бауэр В.П.** Экономическая безопасность цифровых платформ: концепция и анализ // Вестник РАЕН. 2023. Т. 23. № 4. С. 68–73.
6. **Ващекина И.В., Ващекин А.Н.** Международные меры противодействия отмыванию нелегальных доходов пятого поколения – правовые условия укрепления безопасности финансового рынка // Вестник университета. 2021. № 1. С. 126–133. DOI: 10.26425/1816-4277-2021-1-126-133
7. График 3-го раунда взаимных оценок ЕАГ // https://eurasiangroup.org/ru/general-information
8. **Исакова Э.Т., Танющева Н.Ю.** Региональные особенности соблюдения требований FATF // Вестник международных организаций: образование, наука, новая экономика. 2023. Т. 18. № 2. С. 151–177. DOI: 10.17323/1996-7845-2023-02-08
9. Каталог отчетов о взаимных оценках государств-членов ЕАГ // https://eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports
10. Концепция // https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D0%BD%D1%86%D0%B5%D0%BF%D1%86%D0%B8%D1%8F
11. Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом РФ 11.06.2005 г. №Пр-984)//https://www.ipbr.org/assets/documents/accounting/anti-corruption/anti-corruption.acts.01.pdf
12. Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом РФ 30.05.2018г.) // http://www.kremlin.ru/supplement/5310
13. Международная Олимпиада по финансовой безопасности // https://rosfinolymp.ru/
14. Методологии ФАТФ по системе взаимных оценок // https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/translations/Methodology/MUMCFM-Russsian-Methodology.pdf
15. **Можаев Е.Е., Марков А.К., Идрисов А.Н., Якупов О.Ф.** К вопросу о классификации инноваций // Вестник РАЕН. 2024. Т. 24. № 2. С. 21–25. DOI: 10.52531/1682-1696-2024-24-2-21-25
16. **Морозова Г.А., Лапаев Д.Н.** Модель инноватора // Развитие и безопасность. 2024. № 1(21). С. 72–81.
17. Распоряжение Президента Российской Федерации от 13.10.2023 г. № 341-рп «О подписании Соглашения об образовании Международного центра оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» // http://www.kremlin.ru/acts/bank/49883
18. **Чиханчин Ю.А.** Актуальные вопросы обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации // Вестник Российской академии наук. 2015. Т. 85. № 12. С. 1070–1079. DOI: 10.7868/S0869587315120051
19. Anti-money laundering and countering the financing of terrorism legislative package // https://finance.ec.europa.eu/publications/anti-money-laundering-and-countering-financing-terrorism-legislative-package_en
20. The 6-th European Directive: AMLD-6 // https://www.amlfriends.com/post/the-6th-european-directive-amld-6

References

1. **Avdiyskiy V.I., Ivanov A.V.** Peculiarities of the influence of destructive events of the digital space on economic security in the conditions of digital sovereignty of the state. *Razvitie i bezopasnost'*. 2024;3;(23):4–25. (In Russian).
2. **Blinova E.D., Zakirova E.R.** Ways to improve the effectiveness of the financial monitoring system: comparison of Russian and foreign AML/CFT systems.

Collection of articles of the VI International Scientific and Practical Conference. Petrozavodsk: ICNP «New Science», 2020:17–40. DOI: 10.46916/05112020-978-5-00174-031-5 (In Russian).

3. **Burak P.I., Glotov V.I., Bauer V.P.** Financial security of users of digital metavirtual services. *Ekonomicheskoe vozrozhdenie Rossii.* 2024;2;(80):113–121. (In Russian).
4. **Burak P.I., Bauer V.P., Lipuntsov Yu.P.** Quasi-universes – new areas of financial intelligence activity *Vestnik RAEN*. 2023;23;2:6–10. (In Russian).
5. **Burak P.I., Glotov V.I., Bauer V.P.** Economic security of digital platforms: concept and analysis. *Vestnik RAEN*. 2023;23;4:68–73. (In Russian).
6. **Vashchekina I.V., Vashchekin A.N.** International measures to counter the laundering of illegal income of the fifth generation – legal conditions for strengthening the security of the financial market. *Vestnik universiteta.* 2021;1:126–133. DOI: 10.26425/1816-4277-2021-1-126-133 (In Russian).
7. Schedule of the 3rd round of mutual assessments of the EAG // https://eurasiangroup.org/ru/general-information.
8. **Isakova E.T., Tanyushcheva N.Yu.** Regional peculiarities of compliance with FATF requirements. *Vestnik mezhdunarodnyh organizacij: obrazovanie, nauka, novaya ekonomika.* 2023;18;2:151–177. DOI: 10.17323/1996-7845-2023-02-08 (In Russian).
9. Catalog of mutual assessment reports of the EAG Member States // https://eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports
10. The concept // https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D0%BD%D1%86%D0%B5%D0%BF%D1%86%D0%B8%D1%8F (In Russian).
11. Concepts for the development of the national system for countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism (approved by the President of the Russian Federation on 11.06.2005 N Pr-984) // https://www.ipbr.org/assets/documents/accounting/anti-corruption/anti-corruption.acts.01.pdf (In Russian).
12. Concepts for the development of the national system for countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism (approved by the President of the Russian Federation on 30.05.2018) // http://www.kremlin.ru/supplement/5310 (In Russian).
13. International Olympiad on Financial Security // https://rosfinolymp.ru/ (In Russian).
14. FATF methodology for the mutual assessment system // https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/translations/Methodology/MUMCFM-Russsian-Methodology.pdf (In Russian).
15. **Mozhaev E.E., Markov A.K., Idrisov A.N., Yakupov O.F.** On the issue of classification of innovations. *Vestnik RAEN*. 2024;24;2:21–25. DOI: 10.52531/1682-1696-2024-24-2-21-25 (In Russian).
16. **Morozova G.A., Lapaev D.N.** The innovator's model. *Razvitie i bezopasnost'.* 2024;1(21):72–81. (In Russian).
17. Decree of the President of the Russian Federation № 341-rp dated 10.13.2023 «On Signing an Agreement on the Establishment of an International Risk Assessment Center for the Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime and the Financing of Terrorism» // http://www.kremlin.ru/acts/bank/49883 (In Russian).
18. **Chikhanchin Yu.A.** Actual issues of ensuring financial security of the Russian Federation. *Vestnik Rossijskoj akademii nauk.* 2015;85;12:1070–1079. DOI: 10.7868/S0869587315120051 (In Russian).
19. Anti-money laundering and countering the financing of terrorism legislative package // https://finance.ec.europa.eu/publications/anti-money-laundering-and-countering-financing-terrorism-legislative-package_en
20. The 6-th European Directive: AMLD-6 // https://www.amlfriends.com/post/the-6th-european-directive-amld-6

Чиханчин Юрий Анатольевич,
к.э.н., директор Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)

107450, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 39, стр. 1,
107450, Moscow, st. Myasnitskaya, house 39, building 1,
тел.: +7 (495) 627-32-43