

УДК 338

О РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ В УСЛОВИЯХ ЭКСПАНСИИ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

В.И. ГЛОТОВ

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ
МОНИТОРИНГУ (РОСФИНМОНИТОРИНГ)

В статье рассматриваются отдельные аспекты интеграции существующего в стране научного, научно-методического и программно-аналитического инструментария, предназначенного для изучения разных аспектов ПОД/ФТ, в формате нового антиотмывочного инструментария, ориентированного на перспективы экспансии цифровых технологий практически во все сферы жизнедеятельности. Исследуется и выдвигается ряд основных предложений по реализации аналитической и цифровой среды антиотмывочного инструментария в составе создаваемой в настоящее время в России системы цифровой платформы государственного управления.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: *цифровизация, финансовая разведка, ПОД/ФТ, антиотмывочный инструментарий, цифровая платформа государственного управления, комплаенс, стратегирование, комплаенс-стратегирование.*

ON DEVELOPMENT OF THE NATIONAL AML / CFT SYSTEM IN THE CONDITIONS OF EXPANSION OF DIGITAL TECHNOLOGIES

V.I. GLOTOV

FEDERAL SERVICE FOR FINANCIAL
MONITORING (ROSFINMONITORING)

Digitalization of money turnover based on cryptocurrencies has become an integral part of modern global and Russian financial activity. In this regard, the financial intelligence officers of the Russian Federation are fundamentally raising the issue of improving systems for combating money laundering and terrorist financing (AML/FT). An example of one of the latest innovations in this area is the «Transparent Blockchain» project of Rosfinmonitoring, which is being implemented with international participation. This article is devoted to identifying areas of development of the national AML/FT system in the context of the expansion of digital technologies. The article examines certain aspects of the integration of the country's existing scientific, scientific-methodological and software-analytical tools designed to study various aspects of AML/FT in the format of a new anti-money laundering tool, focused on the prospects for the expansion of digital technologies in almost all spheres of life. A number of basic proposals for the implementation of an analytical and digital environment for anti-money laundering tools as part of the system of digital public administration platform currently being created in Russia is being investigated and put forward.

KEYWORDS: *digitalization, financial intelligence, AML/FT, anti-money laundering tools, digital public administration platform, compliance, strategizing, compliance-strategizing.*

DOI: 10.52531/1682-1696-2021-21-2-15-20

ВВЕДЕНИЕ

Цифровизация денежного оборота на основе криптовалют стала неотъемлемой частью современной мировой и российской финансовой деятельности. В связи с этим сотрудники финансовой разведки Российской Федерации кардинально ставят вопрос о совершенствовании систем, противодействующих отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Примером одной из последних новаций в данной сфере является проект Росфинмониторинга «Прозрачный блокчейн», реализуемый с международным участием. Данная статья посвящается выявлению направлений развития национальной системы ПОД/ФТ в условиях экспансии цифровых технологий.

Экспансия цифровых технологий в традиционную экономику, среду денежного обращения (ФинТех) и правовую сферу (PerТех) ставит перед Росфинмони-

торингом новые вызовы по развитию национальной системы ПОД/ФТ. В первую очередь это обусловлено задачами, поставленными перед Росфинмониторингом в Указах Президента Российской Федерации и профильных документах Правительства России, во-вторых, необходимостью эффективного участия в деятельности УНП ООН, Глобальной сети ФАТФ, Евразийской группе по ПОД/ФТ, АТЦ СНГ и, в-третьих, ростом числа мошеннических и прочих преступлений, совершаемых в традиционной и цифровой финансовой сфере как в стране, так и за рубежом [21, 24].

Экспансия наземного коммерческого Интернета в стратосферу (консорциум NAPS с участием корпораций США, Европы, Японии и Китая) [33] и в космос (США: компанией SpaceX из 300 запланированных для этой цели спутников уже запущено 30) [27] сопровождается совершенствованием электронных платежных средств и виртуальных активов (цифровых валют, цифровых активов, мобильных цифровых кошельков, смарт-контрактов и др.), альтернативных существующим системам расчетов, фиатным валютам, деривативам и прочим активам. Цифровые новации претендуют как на то, чтобы заместить в цифровом обороте фиатную валюту, золото и деривативы, так и на то, чтобы установить международный «цифровой стандарт» обслуживания теневых онлайн-сделок.

К настоящему времени Росфинмониторингом накоплен значительный научный и прикладной потенциал аналитических и программно-информационных разработок, обеспечивающих противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма, широко известных и внедренных как в стране, так и во многих зарубежных странах. Так, были детально изучены проблемы безопасности криптовалютных сервисов [8] и на этой основе сформулированы принципы криптобезопасности криптовалют [9], систематизирован международный опыт оценки рисков в сфере ПОД/ФТ [10] в контексте 5-ой Директивы ПОД/ФТ [16] и сделаны выводы об использовании данного опыта в России [11]. Росфинмониторинг с большой ответственностью изучил Заявление Президента ФАТФ [18] о ситуации с мерами по борьбе с незаконными финансовыми операциями в условиях пандемии COVID-19 и предложил свой подход к реагированию на риски ПОД/ФТ в новых условиях развития мировой [12] и российской экономики [13]. Серьезным и большим прорывом в цифровых технологиях ПОД/ФТ должен стать международный проект Росфинмониторинга «Прозрачный блокчейн», реализуемый с участием коллег из финансовых разведок таких стран, как Финляндия, Люксембург, Лихтенштейн, Белоруссия и Мальта. Научное сопровождение проекта осуществляют ученые Российской академии наук, а контроль за ним осуществляет Правительство РФ при участии Мишцифры [7]. Разрабатываемый сервис позволит отслеживать операции с

криптовалютой и анализировать транзакции блокчейна в целях выявления преступлений в криптосфере. Вместе с тем, учитывая, что ФАТФ существенно обновило руководство по финансовым расследованиям в виртуальной среде [30], перед Росфинмониторингом в целях формирования институтов регулирования рисков стратегического развития страны [32] встают новые задачи по эффективной реализации положений данного руководства с учетом мировой и российской практики ПОД/ФТ.

СОДЕРЖАНИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ, ЕГО РЕЗУЛЬТАТЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В связи с указанными выше задачами выдвигается актуальное в контексте защиты национальных экономических интересов предложение об интеграции существующего в стране научного, научно-методического и программно-аналитического инструментария, ориентированного на изучение различных аспектов ПОД/ФТ и перспективы развития цифровой экономики России. Данная интеграция является необходимым условием государственного управления научно-технологическим и социально-экономическим развитием страны в условиях становления глобального информационного общества [3].

Идею интеграции указанного выше инструментария предлагается осуществить в рамках проекта «Цифровое государственное управление» [31] путем разработки и внедрения в государственную платформу цифрового государственного управления цифрового двойника российской экономики, применяемого в настоящее время как для решения задач по обеспечению национальной безопасности России [22], так и для моделирования и оценки национальной силы России [23], но функционально расширенного за счет агент-ориентированного антиотмывочного инструментария [6] с его новыми аналитическими возможностями. Задачами инструментария должен стать мониторинг государственных и корпоративных документов, информации и данных, анализ результатов мониторинга и их преобразование при помощи инновационных цифровых технологий в многопараметрические оценки результативности и эффективности обеспечения национальной безопасности с последующим предоставлением доступа к этим оценкам профильным пользователям через специально разработанные для этой цели сервисы. Сотрудничество в единой цифровой среде антиотмывочного инструментария цифровой платформы государственного управления обеспечит пользователям взаимную координацию, организацию горизонтальных и вертикальных прямых и обратных связей, позволит выстроить эффективные деловые отношения для эффективного решения задач в области национальной безопасности и управления рисками в сфере ПОД/ФТ практически любой предсказуемой сложности.

В настоящей статье предлагается в составе информационно-аналитического модуля антиотмывочного инструментария использовать технологию комплаенс-стратегирования рисков, широко применяемую за рубежом в системах государственного и корпоративного управления [5], формируемую за счет кросс-функциональной реализации методов комплаенса, стратегирования и комплаенс-стратегирования рисков. Рассмотрим выдвинутое предложение более подробно.

Категория «compliance» означает «соответствие». В бизнес среде за последние 20 лет данная категория, обогатившись новыми смыслами, претерпела значительные изменения, а сферы использования ее потенциала значительно расширились. Принципы комплаенса разного рода систем управления изложены в ряде международных стандартов (ISO 31000:2009, ИСО 19600:2014, Volcker Rule, FATCA, IOSCO, COSO, FERMA, FCPA и др.). В Российской Федерации комплаенс регулируется стандартом ГОСТ Р ИСО 31000:2010 и рядом федеральных законов и приказов, относящихся к антимонопольному законодательству, защите конкуренции, противодействию коррупции, ПОД/ФТ и др.

Важным расширением методологии комплаенса является категория «комплаенс-функция» [15], в контексте которой традиционный комплаенс стал использоваться в мировой и российской практике как альтернатива законам, нормативам и правилам [29].

По аналогии с определением комплаенс-функции, представленным в работе [26], под методом комплаенс-функции мы будем понимать часть функций внутреннего контроля финансовой организации за соблюдением сотрудниками требований законодательства, регламентов надзорных органов, внутренних и внешних документов, в том числе документов по соблюдению корпоративной культуры [1]. Модуль реализации комплаенс-функции должен включать в себя три функциональных блока: нормативный, организационный и технологический. Практика показывает, что комплаенс-функция является апробированным и достаточно универсальным инструментарием, пригодным для выявления разного рода рисков хозяйствующих субъектов и разработки на его основе методов минимизации и противодействия их появлению в различных сферах деятельности.

Рассмотрим аналогичный по универсальности методу комплаенс-функции, на наш взгляд, инструментарий анализа, прогнозирования и противодействия непредвиденным ситуациям и рискам – метод стратегирования. Метод зародился в древнем Китае и получил свое развитие как форма принятия решений в условиях неопределенности и рисков в военном и торговом деле путем интерпретации стратагем (графически выполненных схем-подсказок), отражающих особенности текущей ситуации [20]. В настоящее время

метод применяется в планировании и управлении региональным развитием [17], стратегическом маркетинге [28], для решения прочих актуальных задач хозяйственной деятельности.

Под методом стратегирования (с учетом существующих определений) будем понимать мероприятия, предназначенные для целей мониторинга, принятия решений и управления ситуациями в условиях неопределенности и рисков внешней и внутренней среды за счет их анализа, оценки стратегических (и прочих разрывов) и оценки результатов управления в целях адекватного достижения целей и задач деятельности субъектов. Стратегирование осуществляется участниками этого процесса с использованием взаимосвязанной совокупности методических и проектно-плановых инструментов анализа и прогнозирования, нормативных и правовых документов, корпоративных регламентов, опыта, знаний и компетенций в области оценок внешней и внутренней среды и результатов управления, обеспечивающих организационные, координационные, контрольные и мотивационные мероприятия. В отличие от метода комплаенс-функции метод стратегирования делает акцент на детальное структурирование непредвиденных ситуаций, включая интуицию, в целях выявления присущих им рисков с оперативным принятием рациональных (в том числе – нетривиальных) решений и разработки адекватных способов и механизмов их осуществления на практике [25].

Из приведенных выше возможностей методов комплаенс-функции и стратегирования следует, что данные функционалы могут быть объединены в единую технологию комплаенс-стратегирования рисков, которая позволит выявлять и согласовывать взаимосвязи и взаимные влияния рисков на конкретный вид деятельности в условиях неопределенности с последующей разработкой механизмов их минимизации. Выдвигается точка зрения, что интегративное свойство технологии комплаенс-стратегирования рисков дает возможность выявлять, во-первых, взаимозависимость и взаимовлияние, оказываемое рисками ОД/ФТ на показатели финансово-экономической безопасности финансовой организации, во-вторых, выявлять взаимозависимость и взаимовлияние, оказываемое показателями на эти риски, а также, в-третьих, определять закономерности и последствия, оказываемые указанной взаимозависимостью и взаимовлиянием на разрабатываемые механизмы минимизации рисков.

Естественным выводом из указанных выше возможностей технологии комплаенс-стратегирования рисков является предложение по созданию на ее основе в системе платформы цифрового государственного управления отдельного модуля с антиотмывочными функциями, т.е. вышеуказанного антиотмывочного инструментария. При разработке антиотмывочного инструментария предлагается использовать риск-

ориентированный подход, реализуемый в рамках кризис-менеджмента [2]. На его основе структура и состав системы платформы цифрового государственного управления может быть усовершенствована таким образом, чтобы риск-ориентированные антиотмывочные решения, принимаемые в рамках модуля, реализующего технологию комплаенс-стратегирования рисков ОД/ФТ, обеспечивали бы более результативную и эффективную финансово-экономическую безопасность конкретной финансовой организации в процессе ее жизнедеятельности.

Основные принципы кризис-менеджмента, реализуемые модулем комплаенс-стратегирования рисков ОД/ФТ, следующие [14]. Превентивный принцип – предусмотреть и предотвратить риски за счет пилотной, научно-исследовательской и упреждающей деятельности хозяйствующих субъектов. Принцип реактивности заключается в минимизации выявленных рисков за счет подготовительных, текущих и закрепляющих мероприятий хозяйствующих субъектов. Принцип реабилитации заключается в усилении положительных изменений от управленческих воздействий, выработанных в процессах реализации превентивного и реактивного кризис-менеджмента.

Из представленного выше анализа возможностей антиотмывочного инструментария системы цифрового государственного управления следует, что данная система, имеющая в своем составе многофункциональный модуль комплаенс-стратегирования рисков ОД/ФТ, за счет использования разнородных источников информации и данных позволит на междисциплинарной основе эффективно решать относящиеся к финансово-экономической безопасности и управлению рисками проблемы и предлагать пользователям цифровой платформы государственного управления методы и решения по их минимизации. В качестве информации и данных могут использоваться государственные и корпоративные нормативные и правовые документы, информация и данные ситуационных баз данных советующих подсистем пользователей, хранилища больших данных, результаты целевого мониторинга и весь доступный арсенал методов аналитической обработки информации систем искусственного интеллекта. В результате этого антиотмывочный инструментарий позволит выполнять экспресс-анализ конкретной финансовой транзакции и осуществлять раннюю (превентивную) минимизацию рисков ОД/ФТ.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Важно отметить, что результативное и эффективное управление рисками ОД/ФТ для субъектов цифровой экономики до сих пор находится на начальном периоде разработки, нуждаясь в научных и прикладных исследованиях. Поэтому в качестве первоочередных направлений дальнейших исследований

предлагается в рамках решения проблемы ПОД/ФТ осуществить следующее:

- выявить и классифицировать факторы угроз и рисков функционирования внешней и внутренней среды пользователей платформы цифрового государственного управления в контексте необходимости обеспечения кибербезопасности собственных интересов;

- уточнить структурные компоненты платформы цифрового государственного управления: субъектов управления, органов управления, принципы, методы, ресурсы, регламенты, показатели и формы классификаторов и паспортов рисков ОД/ФТ;

- уточнить структуру и состав функциональных компонент платформы цифрового государственного управления ПОД/ФТ и риски их функционирования;

- исследовать вопросы разработки и внедрения технологии комплаенс-стратегирования рисков транзакций цифровых валют и цифровых активов с учетом изменений, происходящих в национальных и международных нормативных и правовых актах и документах ФАТФ и прочих заинтересованных в этом организаций;

- осуществить детализацию модулей антиотмывочного инструментария и уточнить механизмы их функционирования и взаимодействия в структуре системы цифровой платформы государственного управления;

- обосновать регламенты и стандарты взаимодействия между пользователями модулей антиотмывочного инструментария и прочими внешними и внутренними пользователями государственной цифровой платформы;

- провести идентификацию рисков, сопутствующих внедрению антиотмывочного инструментария непосредственно в платформу цифрового государственного управления и разработать методологию, методы и мероприятия по их минимизации.

В целях эффективной реализации указанного выше антиотмывочного инструментария также предлагается:

- для минимизации рисков ОД/ФТ разработать методологию и модели комплаенса мониторинга и анализа транзакций цифровых валют (цифровых следов) для платежей различных типов с установлением границ их легитимности (межсубъектных внутри-страновых и международных);

- на основе методологии комплаенс-стратегирования разработать антиотмывочный инструментарий, предназначенный для провайдеров услуг криптовалют и прочих цифровых активов, осуществляющих свою деятельность в условиях отсутствия единого эмиссионного центра, децентрализации оборота, анонимности и др. новых факторов;

- разработать методологию и методы гармонизации антиотмывочного инструментария и его техноло-

гии с инструментарием и технологиями, внедренными Росфинмониторингом для фиатных валют и производных от них активов в коммерческих банках и прочих финансовых организациях с учетом особенностей законодательства, существующего, например, в банковской сфере [4];

– разработать поправки в рекомендации ФАТФ в сфере ПОД/ФТ в части комплаенса транзакций криптовалют в целях установления упреждающих разрешительных и ограничительно-запретительных подходов к регулированию незаконного оборота цифровых валют и прочих цифровых активов (с последующим приданием поправкам юридически обязательного применения).

Представленный подход к совершенствованию инструментария Росфинмониторинга в части ПОД/ФТ в условиях цифровой трансформации экономики России и экспансии цифровых технологий определяет перспективы развития как проактивного кризис-менеджмента ОД/ФТ в целом, так и цифрового инструментария научно-прикладного направления «экономическая безопасность» в целом [19], актуального при цифровизации субъектов российской экономики в условиях их роста и кризисов.

ЛИТЕРАТУРА

1. АБРАМОВА А.А., ДЕНДИБЕРЯ М.Ю. Комплаенс-система финансовых организаций как способ противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Теория и практика общественного развития. 2020. № 9 (151). С. 33–37.
2. АБРАМИШВИЛИ Н.Р., ДАРУШИН И.А., КАЛЬВАРСКИЙ Г.В. и др. Проактивный кризис-менеджмент (диагностика и реструктуризация): монография. М.: ООО «Проспект». 2017. 240 с.
3. АВЕРЬЯНОВ М.А., ЕВТУШЕНКО С.Н., КОЧЕТОВА Е.Ю. Когда спадает цифровой ажиотаж: две стратегии для государственного управления // Экономические стратегии. 2019. Т. 21. № 2 (160). С. 30–37.
4. АЛЕКСЕЕВА Д.Г. Отказные решения» банков по ПОД/ФТ: вчера, сегодня, завтра // Вестник Университета им. О.Е. Кутафина (МГЮА). 2020. № 8 (72). С. 34–44.
5. БАУЭР В.П., ЕРЕМИН В.В. Комплаенс-стратегирование как институт регулирования социально-экономической и национальной безопасности: опыт США // Экономическая безопасность. 2020. Т. 3. № 3. С. 285–296.
6. БАХТИЗИН А., ВОЛКОВА М., СУШКО Е., МАКАРОВ В. Моделирование процессов отслеживания отмывания доходов и финансирования терроризма: агент-ориентированный подход // Общество и экономика. 2018. № 8. С. 13–25.
7. В России создали сервис для отслеживания транзакций с криптовалютой URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2021/02/19/858677-v-rossii-sozdali-servis-dlya-otslezhivaniya-tranzaktsii-s-kriptovalyutoi>
8. ГЛОТОВ В.И., МИХАЙЛОВ Д.М. Проблемы безопасности криптовалютных сервисов // Федерализм. 2018. № 1 (89). С. 134–143.
9. ГЛОТОВ В.И., МИХАЙЛОВ Д.М. Криптобезопасность криптовалют. Монография. М.: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». 2019. 116 с.
10. ГЛОТОВ В.И., АРЖАНОВ И.А. Международный опыт оценки рисков в сфере ПОД/ФТ // Финансовые исследования. 2018. № 4 (61). С. 23–33.
11. ГЛОТОВ В.И., КРЖЕЧКОВСКИ И. Опыт проведения наднациональной оценки риска отмывания денег и финансирования терроризма // Финансовые исследования. 2019. № 3 (64). С. 8–23.
12. ГЛОТОВ В.И., БУЙМОВ Н.А., ВОЛКОВА М.И., БЕРЕЗНЯЦКИЙ А.Н. COVID-19 – триггер новых вызовов и угроз в сфере ПОД/ФТ // Федерализм. 2020. Т. 25. № 3 (99). С. 117–144.
13. ГЛОТОВ В.И., ВОЛКОВА М.И. COVID-19 и проблемы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. М.: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». 2021. 115 с.
14. ДАВЫДОВА Н.С. Проактивный менеджмент в органах государственной власти // Вестник Удмуртского университета. Серия Экономика и право. 2015. Т. 25. № 5. С. 38–43.
15. ДАНИЛИН О., ПУСТОВАЛОВА Е. Комплаенс-функция в современной организации: создание, структурирование и оценка // Внутренний контроль в кредитной организации. 2010. № 3(07). С. 66–74.
16. Директива 2018/843/EU Европейского Парламента и Совета Европейского Союза о внесении поправок в Директиву 2015/849/EU о предотвращении использования финансовой системы для отмывания денег и финансирования терроризма, а также о внесении поправок в Директивы 2009/138/ЕС и 2013/36/EU URL: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv:OJ.L_.2018.156.01.043.01.ENG&toc=OJ:L:2018:156:TOC
17. ЖУРАВЛЕВ Д.М. Прикладные аспекты регионального стратегирования: монография. М.: Знание-М. 2020. 198 с.
18. Заявление Президента ФАТФ: COVID-19 и меры по борьбе с незаконными финансовыми операциями URL: <http://www.fedsfm.ru/covid19/4489>
19. ИВАНОВ П.И., ШЕГАБУДИНОВ Р.Ш. К вопросу о разработке общероссийской системы обеспечения экономической безопасности социально-бюджетной сферы // Уголовное судопроизводство: проблемы теории и практики. 2020. №1. С. 121–127.
20. КВИНТ В.А. Концепция стратегирования: монография. М.: ФГБОУ ВО «Московский гос. ун-т им.

- М. В. Ломоносова». 2020. 166 с.
21. Crime areas: Europol URL: <https://www.europol.europa.eu/crime-areas-and-trends/crime-areas/cybercrime-cybercrime>.
 22. **МАКАРОВ В.А., БАХТИЗИН А.Р., ИЛЬИН Н.И., СУШКО Е.Д.** Национальная безопасность России // Экономические стратегии. 2020. Т. 22. № 5 (171). С. 6–23.
 23. **МАКАРОВ В.А., БАХТИЗИН А.Р., ИЛЬИН Н.И.** Моделирование и оценка национальной силы России // Экономические стратегии. 2020. Т. 22. № 2 (168). С. 6–19.
 24. Main reports: Europol URL: <https://www.europol.europa.eu/activities-services/main-reports/internet-organised-crime-threat-assessment> internet organized crime threat assessment (ИОСТА).
 25. **ОВШИНОВ А.Н.** Стратегематика – философия не-прямых действий (новые подходы по ее осмыслению) // Гуманитарий юга России. 2019. Т. 8. № 1. С. 103–117.
 26. **ПОЗДНЯКОВА Т.С.** Механизм внедрения комплаенс-функции путём трансформации корпоративной системы управления рисками // Транспортное дело в России. 2020. № 2. С. 122–124.
 27. Starlink URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Starlink>
 28. **СУН-ЦЗЫ, ГАЛИАРДИ Г.** Искусство войны и искусство маркетинга / пер. с англ. СПб.: ИД «Нева». 2003. 160 с.
 29. **ТРУНЦЕВСКИЙ Ю.В., РАМЕНСКАЯ П.Ю.** Корпоративный комплаенс как альтернатива законов, нормативов и правил // Международное публичное и частное право. 2013. № 2. С. 39–42.
 30. FATF (2019): FATF Report to G20 Leaders' Summit, FATF, Japan, France URL: <https://www.fatfgafi.org/publications/fatfgeneral/documents/report-g20-leaders-jun-2019.html>.
 31. Федеральный проект «Цифровое государственное управление» (2019-2024 гг.) URL: <https://futurerussia.gov.ru/cifrovoye-gosudarstvennoe-upravlenie>.
 32. Формирование институтов регулирования рисков стратегического развития: коллективная монография / Отв. ред. М.А. Эскиндаров, С.Н. Сильвестров. М.: Когито-Центр. 2019. 454 с.
 33. HAPS – системы на высотных платформах URL: <https://www.itu.int/ru/mediacentre/backgrounders/Pages/High-altitude-platform-systems.aspx>.

Глотов Владимир Иванович,
к.э.н., профессор, заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг),

☎ 107450, г. Москва, К-450, ул. Мясницкая, д. 39, стр. 1,
107450, Moscow, K-450, st. Myasnitskaya, 39, bldg. 1.
тел: +7 (495) 627-32-43, e-mail: irei@irei.ru