

УДК: 336.71.078.3

DOI: 10.52531/1682-1696-2022-22-2-4-9

Научная статья

НОВОЕ ВЫЗОВЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

В.И. ГЛОТОВ¹,
П.И. БУРАК², М.В. КАРАТАЕВ³

¹ Росфинмониторинг

² Институт региональных
экономических исследований

³ ПАО Банк Реалист

Обострение геополитической ситуации в начале 2022 спровоцировало глобальную перестройку мировой экономики и появление кризисных явлений в экономиках всех стран. Условия новой экономической реальности дали стимул для появления новых вызовов и угроз глобальной экономической безопасности и новым формам финансовых преступлений. В статье проводится анализ характера и степени влияния кризисных явлений в экономике на политику государственных структур и частного сектора в сфере комплаенс, предлагаются механизмы повышения эффективности контрольных систем через методологию риск-ориентированного подхода.

Ключевые слова: финансовый кризис, санкции, комплаенс, эффективность, отмывание денег.

ВВЕДЕНИЕ

Причины крупнейших экономических кризисов новейшей эпохи на практике практически не повторяются, а крайне низкая точность их фактического прогнозирования оставляет вопрос больше в плоскости экономической истории. При этом механизмы влияния кризисов на государственные системы и деятельность частного сектора часто идентичны и имеют общие черты вне зависимости от первоисточников внешних шоков. Поэтому лучшие практики противодействия кризисным явлениям могут и должны быть использованы для минимизации потенциальных негативных последствий новых вызовов и угроз, с которыми столкнулась Россия в 2022 году.

Экономика России сегодня переживает непростой период. По предварительным оценкам Минэконом-

Original article

NEW CHALLENGES TO THE EFFICIENCY OF THE ANTI-MONEY LAUNDERING SYSTEM

V.I. GLOTOV¹,
P.I. BURAK², M.V. KARATAEV³

¹ ROSFINMONITORING

² INSTITUTE OF REGIONAL ECONOMIC
RESEARCH

³ PJSC BANK REALIST

The aggravation of the geopolitical situation at the beginning of 2022 provoked a global restructuring of the world economy and the emergence of crisis phenomena in the economies of all countries. The conditions of the new economic reality have given impetus to the emergence of new challenges and threats to global economic security and new forms of financial crime. The article analyzes the nature and extent of the impact of crisis phenomena in the economy on the policy of government agencies and the private sector in the field of compliance, suggests mechanisms for improving the efficiency of control systems through the methodology of a risk-based approach.

KEYWORDS: financial crisis, sanctions, compliance, efficiency, money laundering.

развития, падение ВВП по итогам 2022 года может составить около 8,8%, а по более консервативному сценарию – 12,4%. В таких сложных условиях главная задача – грамотно оценить и распределить ресурсы [7]. Универсальный характер этой базовой формулировки уже в течение 10 лет успешно применяется в практике работы Федеральной службой по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг) и на всех уровнях национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) в рамках реализации основного из принятых в 2012 году международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (новой версии 40 Рекомендаций ФАТФ) – риск-ориентированного подхода.

За 10 лет применения в практике работы Росфинмониторинга риск-ориентированный подход

не только стал основой для эффективного распределения ресурсов в рамках национального режима ПОД/ФТ/ФРОМУ и применения мер в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, но и позволил обеспечить соответствие мер по предупреждению отмывания денег и финансирования терроризма выявленным рискам и угрозам, что проявилось в усиленных контрольных мерах на участках с повышенными рисками и применении упрощенных контрольных процедур в зонах с более низкими рисками. Основные концептуальные новшества, введенные Росфинмониторингом в правоприменительную практику в рамках реализации рискориентированного подхода, позволили обеспечить:

- снижение административной нагрузки на бизнес за счет развития бесконтактных (дистанционных) форм контроля, а также системного применения рискориентированного подхода в условиях реализации Правительством РФ мер по обеспечению финансовой стабильности, поддержке экономики и бизнеса;
- самостоятельность контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ, его независимость от отраслевого (пруденциального) надзора, которая будет обеспечиваться автономностью модели оценки рисков неисполнения требований законодательства о ПОД/ФТ;
- более эффективное распределение ресурсов надзорных органов, особенно в ситуациях с большим числом контролируемых лиц (Росфинмониторинг, Федеральная пробирная палата);
- предупредительный характер контроля (надзора) за счет обязательности проведения и систематизации профилактических мероприятий;
- повышение оперативности реагирования на ситуации, связанные с высоким риском за счет регламентации системы обмена информацией о рисках и применения онлайн сервисов (Личный кабинет надзорного органа на сайте Росфинмониторинга) [5].

Рассмотрим более подробно характер и степень влияния кризисных явлений в экономике на политику в сфере управления рисками легализации преступных доходов и финансирования терроризма для выработки универсальных рекомендаций, которые помогут как государственным структурам, так и компаниям частного сектора более обоснованно подойти к вопросам распределения ресурсов в 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ И ЕГО РЕЗУЛЬТАТЫ

Состояние экономики обоснованно является одним из ключевых факторов, которые оказывают непосредственное влияние на уровень преступности в целом. Экономическая теория объясняет данную закономерность тем, что состояние рыночной конъюнктуры оказывает прямое воздействие на склонность хозяйствующих субъектов к сокрытию фискально-значимой деятельности. Таким образом, рост экономической преступности во время кризисов объясняет-

ся обострением конкурентной борьбы и стремлением собственников нерыночными способами сохранить бизнес в непростой ситуации.

Стоит отметить, что в рыночной экономике совершение одним из хозяйствующих субъектов экономического преступления способно породить «эффект домино», когда жесткость конкуренции вынуждает остальных игроков «подражать» партнерам, используя незаконные методы ведения бизнеса, такие как уклонение от уплаты налогов и коррупция. Данные правонарушения в свою очередь стимулируют сопутствующие преступления, к числу которых в первую очередь относится отмывание денег. История знала примеры, когда глубокий экономический кризис дал импульс к переходу целых отраслей легальной экономики в незаконную сферу, а последствия таких изменений стали необратимыми, как было с возникновением индустрии наркобизнеса в Колумбии, толчок к становлению которой по некоторым оценкам был дан, в том числе, экономическим кризисом и спадом производства в 70-х годах XX в.

Кризис, зародившийся вследствие геополитических шоков, глобально затронул все сферы экономики от пострадавшего вследствие санкций финансового сектора до нарушения цепочек поставок и логистических связей по причине введения прямых запретов и торговых эмбарго. Беспрецедентные западные санкции США против России сравнивают с экономическим оружием массового уничтожения (ОМУ), которое в конечном итоге призвано разрушить российскую экономику. На самом деле санкции подобны обоюдоострому мечу, поскольку не только наносят урон России, но и влекут за собой прямые издержки для стран, которые их ввели [21]. Так, например, темпы роста потребительских цен в США в марте 2022 г. ускорились до 8,5% в годовом выражении и достигли максимума с декабря 1981 г. [20].

В марте 2022 г. рекорд также установила годовая инфляция в Еврозоне, где этот показатель составил 7,5%. Рекордный рост потребительских цен зафиксирован и в Великобритании в феврале – 6,2% [4]. По оценке исполнительного директора Lloyd's of London Джона Нила, страховые компании Великобритании могут получить крупнейшие убытки за всю свою историю страхового рынка с 1688 года [10]. Япония расплачивается за то, что последовала примеру США в отношении России, рекордным за 20 лет падением национальной валюты (японская иена – третья по объему торгов валюта в мире, упала до 20-летнего минимума по отношению к доллару США) [22]. При этом настоящими проигравшими от конфликта являются более бедные страны, которые традиционно несут основную тяжесть экономических последствий. От Перу до Шри-Ланки рост цен на топливо, продукты питания и удобрения вызвал бурные уличные протесты, которые переросли в политические беспорядки.

Проблемы долга многих бедных стран усугубились [8, 18, 19].

В условиях нарастающего кризиса частные компании финансового сектора традиционно оказываются перед необходимостью выбора одного из двух сценариев дальнейшего развития:

- I. Ослабление контрольных процедур в стремлении компенсировать негативные внешние условия.
- II. Минимизация издержек за счет повышения эффективности и оптимизации внутренних процессов.

Рассмотрим более подробно особенности реализации данных сценариев для сферы комплаенс. При этом стоит отметить, что у современной науки нет единого мнения о том, каким именно образом экономические сложности влияют на активность криминалитета.

Существует теория, согласно которой преступник всегда взвешивает риски и возможные приобретения в результате совершения преступления: если потенциальный доход ниже определенного уровня, он может отказаться от нарушения закона. Согласно этой логике, чем глубже кризисные явления – тем больше шансов на то, что ранее законопослушный гражданин соблазнится какими-то материальными благами и совершит преступление.

Криминологист из Университета Флоридского Залива Дэвид Лонсбери (David Lounsbury, Florida Gulf Coast University) обращает внимание на то, что любое преступление основано на трех причинах: на жадности, вожделении и нужде. Жадность и вожделение существуют вне зависимости от состояния экономики, однако нужда увеличивается во времена кризисов [17]. Основные выводы указанной теории в полной мере подтверждаются статистикой роста числа и объемов ущерба от экономической преступности в России по итогам острой фазы ограничений, связанных с пандемией коронавируса. Так, если в 2019 г. мошенники провели около 577 000 операций с использованием электронных средств платежа без согласия клиентов банков – физических и юридических лиц, украд, по данным ФинЦЕРТ (Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Банка России), более 6,4 млрд руб. [11], то уже в 2020 г. злоумышленники провели свыше 770 000 незаконных операций по чужим банковским картам и электронным кошелькам, что на треть больше, чем годом ранее, а сумма похищенных денег выросла в полтора раза – до 9,8 млрд рублей [1]. В 2021 г. количество и объем операций без согласия клиентов увеличились по сравнению с 2020 г. на 33,8 и 38,8% соответственно (рис. 1), а преступники похитили у клиентов российских банков уже более 13,5 млрд рублей [2].

Следуя данной логике, нарастание кризисных явлений в экономике в ближайшее время приведет к дальнейшему росту числа экономических преступлений и крупнейшие компании частного сектора уже отмечают данную тенденцию [12].

В. И. ГЛОТОВ,
П. И. БУРАК, М. В. КАРАТАЕВ
НОВОЕ ВЫЗОВЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ
ДОХОДОВ



РИС. 1.

Общий объем и количество операций без согласия клиентов

Высокая степень адаптивности под изменяющиеся условия и быстрое перестройка профиля криминальной финансовой активности представляют собой новый вызов системе ПОД/ФТ/ФРОМУ, поскольку требуют от ее элементов на всех уровнях принятия принципиально новых механизмов управления рисками с акцентом на превентивный характер мер воздействия.

Альтернативная точка зрения на природу соотношения экономических кризисов и уровня преступности отмечена в работах специалистов Центра Исследований Криминальной Юстиции в составе Университета Индианы (Center for Criminal Justice Research, Indiana University). В исследованиях Центра доказывалось, что уровень преступности напрямую не зависит от экономических кризисов, а косвенное влияние выражается в том, что под давлением финансовых проблем государство, бизнес-структуры и граждане вынуждены необоснованно сокращать «бюджеты безопасности», то есть меньше тратить на полицию, системы защиты и охраны, управление рисками и комплаенс. В результате злоумышленники получают больше свободы действий, что закономерно приводит к росту числа преступлений [9]. Развивая данную логику для операций физических лиц, на долю которых приходится основные потери от мошеннических действий, нельзя не отметить стремительный рост числа пострадавших и сумм потерь граждан РФ от участия в финансовых пирамидах.

Именно ожидание быстрого и существенного заработка на фоне сложностей в экономике стало триггером для роста склонности к риску у населения, снижения чувства финансовой ответственности и дало импульс для нового витка спирали мошеннических схем. При этом действующие финансовые пирамиды тоже обещают большие прибыли, только теперь они не перепродают товары, а «добывают золото», «майнят крипту», «открывают технологические стартапы» и т.д. [13]. При переводе данного тезиса в цифры

отмечаем, что финансовых пирамид в России по итогам 2021 года стало в 4 раза больше и к концу декабря 2021 г. их насчитывалось 871 против 222 к аналогичному периоду 2020 (рис. 2).

Особенность текущей российской ситуации в том, что предложение сжимается сильнее спроса, не только создавая инфляционное давление, но и стимулируя развитие мошеннических практик. Разрыв технологических, производственных и логистических цепочек в совокупности с остановкой деятельности некоторых иностранных компаний привели к уменьшению ассортимента и доступности многих потребительских товаров. Мошенники всегда используют любой инфоповод в своих целях, поэтому ситуация с уходом с российского рынка многих иностранных компаний и невозможностью оплачивать услуги отдельных сервисов и маркетплейсов не стала исключением.

Согласно данным аналитического центра НАФИ, больше 58% россиян за последний месяц сталкивались с разными формами мошенничества [15]. После введения санкций против России мошенники стали чаще использовать фишинговые сайты, имитирующие интернет-магазины или маркетинговые сайты, собирающие персональные данные или реквизиты пластиковых банковских карт (рис. 3). Появились фишинговые рассылки или сайты с предложением купить технику, предметы роскоши и другие товары «по старым ценам».

В условиях ажиотажного спроса бдительность граждан снижается и многие пользователи в попытках купить что-то готовы жертвовать безопасностью собственных данных, чем умело пользуются мошенники. В марте 2022 г. активизировались мошенники, создающие поддельные сайты с предложениями по подключению к Системе быстрых платежей, льготному обмену валют на фоне колебаний курса рубля и введению комиссий за покупку валюты на бирже, а также «посредники», предлагающие помощь при оплате картами услуг зарубежных сервисов, дистанционно-

му открытию счетов в других странах или установку VPN-сервисов.

С 10.03.2022 карты Visa и Mastercard российских банков перестали работать в иностранных магазинах, что дало повод мошенникам для звонков с предложением «спасти» вклад или валюту с помощью переводов на специальные «безопасные счета», с которых доступны переводы через систему SWIFT или инвестиции в валюту через «банки-партнеры» [16]. Характерной особенностью текущей ситуации является тот факт, что наиболее уязвимой категорией граждан к подобного рода мошенничеству стали представители среднего класса, то есть граждане, которые обладают достаточными знаниями в сфере финансовой безопасности, сравнительно устойчивыми доходами от постоянного вида деятельности, некоторыми накоплениями и опытом проведения операций за рубежом. Как представляется, основной причиной и движущей силой подобных схем является именно отмеченная специалистами Центра Исследований Криминальной Юстиции закономерность снижения в период кризиса общей бдительности хозяйствующих субъектов к рискам на фоне ажиотажного желания сохранить капитал при падающем рынке.

Проверенным способом противодействия отмеченным вызовам и угрозам является развитие комплаенс-функции как на уровне организаций, так и в сфере личных финансов. При этом в первом приближении может создаться иллюзия, что функция комплаенс не приносит прямой прибыли, так как подразделение финансового мониторинга формально не является «зарабатывающим» для компаний частного сектора, а поэтому потенциально одним из первых может столкнуться с вопросом сокращения рабочих мест и общих бюджетов. История показывает, что необоснованное сокращение персонала и увеличение нагрузки в расчете на одного работника может привести к ошибкам и недочетам в работе, что, в конечном счете, может превратиться в прямое нарушение законодательства и

увеличение рисков. При рассмотрении соответствующих вопросов необходимо учитывать, что потери от штрафов регулирующих органов, утраты деловой репутации и затрат на устранение образовавшихся нарушений могут оказаться несопоставимо велики по сравнению с экономией на эффективном функционировании системы

871

субъект с признаками деятельности финансовой пирамиды выявил Банк России в 2021 году. Более 80% из них действовали в Интернете.

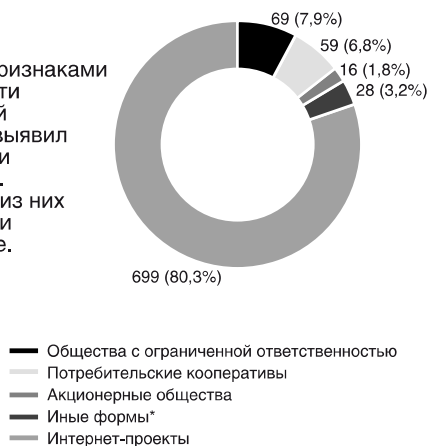


РИС. 2.

Субъекты с признаками финансовых пирамид [14]

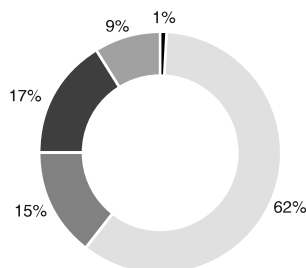


РИС. 3.

Виды мошеннических сайтов [3]

управления рисками вовлечения в процессы отмывания денег. Именно поэтому важно обеспечить на практике не формальный подход, а риск-ориентированную модель реализации мер ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Важно отметить, что в условиях кризисных явлений в экономике помимо роста уровня преступности и необходимости оптимизировать совокупные расходы предприятиями частного банка существует еще один фактор, который оказывает непосредственное влияние на функционирование системы комплаенс – позиция государственных органов. В этом контексте весьма показательной является позиция Федеральной налоговой службы, заявившей о нецелесообразности отмены мероприятий налогового контроля, поскольку это несет значительные риски для бюджета Российской Федерации, а кроме того, отмена (приостановление) камеральных налоговых проверок не отвечает интересам налогоплательщиков по получению возмещения сумм налога на добавленную стоимость и акциза [6].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обобщая изложенное, можно констатировать, что экономические и финансовые кризисы оказывают значительное влияние на процесс формирования и функционирования функции комплаенс. Графически данное воздействие представлено на рис. 4.

Таким образом, можно отметить, что разворачивающийся мировой финансовый и экономический кризис является очередным звеном в цепочке кризисов, описанию которых посвящена обширная экономическая литература. Однако нынешний кризис со всей очевидностью будет отличаться как глубиной, так и размахом, затронув, пожалуй, впервые за последние восемьдесят лет весь мир. Несмотря на рост экономической преступности и существенный контроль регуляторов, который в будущем не будет ослабевать, в настоящее время многие компании финансового сектора в первую очередь озабочены вопросами сокращения общих расходов и поддержания текущей ликвидности.

Чтобы выжить в условиях новой экономической реальности финансовому сектору придется сделать

свою деятельность более эффективной, обходясь при этом меньшим количеством специалистов и средств. В связи с этим компаниям частного сектора потребуется не только высококвалифицированный персонал в области комплаенс, но и научно обоснованная методика расчета эффективности существующей системы внутреннего контроля на базе риск-ориентированного подхода.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банк России. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2020 год // http://cbr.ru/Collection/Collection/File/32190/Review_of_transactions_2020.pdf.
2. Банк России. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2021 год // https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2021/.
3. Банк России. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2021 год // https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2021/.
4. Годовая инфляция в США в марте достигла максимума с 1981 года // <https://www.vedomosti.ru/economics/news/2022/04/12/917760-inflyatsiya-ssha-v-marte>.
5. Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольной (надзорной) деятельности федеральной службы по финансовому мониторингу // <https://www.fedsfm.ru/content/>.
6. Письмо Федеральной налоговой службы от 15.04.2022 №ЕД-18-2/882@ «О приостановлении выездных налоговых проверок и проверок валютного законодательства».
7. Стенограмма выступления главы Счетной палаты А.А. Кудрина на заседании Совета законодателей РФ 27.04.2022 // https://ach.gov.ru/news/kudrin-sonet_zakonodateley.
8. ApoliticalreckoninginSriLankaaseconomiccrisisgrows // <https://www.npr.org/2022/04/28/1095186509/apolitical-reckoning-in-sri-lanka-as-economic-crisis-grows>.
9. Education, Work, and Crime: A Human Capital Approach Lance Lochner International Economic Review Vol. 45, No. 3 (Aug., 2004), pp. 811-843 (33 pages) // <https://www.jstor.org/stable/3663638>
10. <https://www.vesti.ru/finance/article/2721502>.
11. https://www.vedomosti.ru/personal_finance/articles/2020/02/19/823409-moshenniki-ukrali-64-mlrd-rub.
12. <https://www.rbc.ru/finances/08/04/2022/624ef6419a7947d1a656aefe>.
13. <https://fintolk.pro/kak-ne-poterjat-vse-dengi-finansovye-piramidy-2022-goda/>.

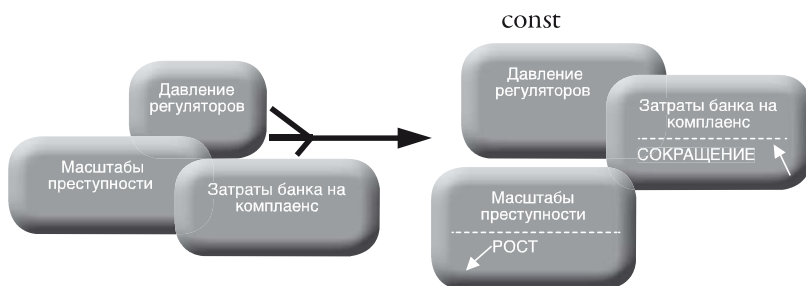


РИС. 4.

Динамика факторов, оказывающих влияние на формирование в компаниях частного сектора системы комплаенс

14. <https://cbr.ru/analytics/inside/2021/>.
15. <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10964541>.
16. <https://www.rbc.ru/finances/08/04/2022/624ef6419a7947d1a656aeefe>.
17. Markets On Trial: The Economic Sociology of the U.S. Financial Crisis, edited by Michael Lounsbury, Paul M. Hirsch // https://books.google.ru/books?hl=en&lr=&id=Vt70VsPquIsC&oi=fnd&pg=PP1&ots=FLY75HDR_u&sig=SVhnl3kZMLRbxqdBZyQ1yIjAXwU&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false.
18. Peru president at bay as fuel and fertiliser prices detonate political crisis // <https://www.theguardian.com/world/2022/apr/06/peru-president-pedro-castillo-fuel-fertiliser-protests>.
19. Ukraine War Deepens Debt Woes Across Developing World // https://www.wsj.com/articles/ukraine-war-deepens-debt-woes-across-developing-world-11650187803?mod=hp_lead_pos11.
20. U.S. DEPARTMENT OF LABOR // <http://www.bls.gov/news.release/cpi.nr0.htm>.
21. Why sanctions against Russia may not work // <https://thehill.com/opinion/international/3473500-why-sanctions-against-russia-may-not-work/>.
22. Why sanctions against Russia may not work // <https://thehill.com/opinion/international/3473500-why-sanctions-against-russia-may-not-work/>.
8. A political reckoning in Sri Lanka as economic crisis grows // <https://www.npr.org/2022/04/28/1095186509/a-political-reckoning-in-sri-lanka-as-economic-crisis-grows>.
9. Education, Work, and Crime: A Human Capital Approach Lance Lochner International Economic Review Vol. 45, No. 3 (Aug., 2004), pp. 811-843 (33 pages) // <https://www.jstor.org/stable/3663638>.
10. <https://www.vesti.ru/finance/article/2721502>.
11. https://www.vedomosti.ru/personal_finance/articles/2020/02/19/823409-moshenniki-ukrali-64-mlrd-rub.
12. <https://www.rbc.ru/finances/08/04/2022/624ef6419a7947d1a656aeefe>.
13. <https://fintolk.pro/kak-ne-poterjat-vse-dengi-fins-ovye-piramidy-2022-goda/>.
14. <https://cbr.ru/analytics/inside/2021/>.
15. <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10964541>.
16. <https://www.rbc.ru/finances/08/04/2022/624ef6419a7947d1a656aeefe>.
17. Markets On Trial: The Economic Sociology of the U.S. Financial Crisis, edited by Michael Lounsbury, Paul M. Hirsch // https://books.google.ru/books?hl=en&lr=&id=Vt70VsPquIsC&oi=fnd&pg=PP1&ots=FLY75HDR_u&sig=SVhnl3kZMLRbxqdBZyQ1yIjAXwU&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false.
18. Peru president at bay as fuel and fertiliser prices detonate political crisis // <https://www.theguardian.com/world/2022/apr/06/peru-president-pedro-castillo-fuel-fertiliser-protests>.
19. Ukraine War Deepens Debt Woes Across Developing World // https://www.wsj.com/articles/ukraine-war-deepens-debt-woes-across-developing-world-11650187803?mod=hp_lead_pos11.
20. U.S. DEPARTMENT OF LABOR // <http://www.bls.gov/news.release/cpi.nr0.htm>.
21. Why sanctions against Russia may not work // <https://thehill.com/opinion/international/3473500-why-sanctions-against-russia-may-not-work/>.
22. Why sanctions against Russia may not work // <https://thehill.com/opinion/international/3473500-why-sanctions-against-russia-may-not-work/>.

REFERENCES

1. The Bank of Russia. Overview of transactions made without the consent of clients of financial institutions for 2020 // http://cbr.ru/Collection/Collection/File/32190/Review_of_transactions_2020.pdf. (In Russian).
2. The Bank of Russia. Overview of transactions made without the consent of clients of financial institutions in 2021 // https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2021/. (In Russian).
3. The Bank of Russia. Overview of transactions made without the consent of clients of financial institutions in 2021 // https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2021/. (In Russian).
4. Annual inflation in the United States in March reached its highest since 1981 // <https://www.vedomosti.ru/economics/news/2022/04/12/917760-inflyatsiya-ssha-v-marte>. (In Russian).
5. Review of the results of generalization and analysis of the law enforcement practice of the control (supervisory) activities of the Federal Financial Monitoring Service // <https://www.fedsfm.ru/content/%D0%>. (In Russian).
6. Letter of the Federal Tax Service dated 04/15/2022 No.ED-18-2/882@ "On the suspension of on-site tax audits and inspections of currency legislation". (In Russian).
7. Transcript of the speech of the head of the Accounting Chamber A.L. Kudrin at the meeting of the Council of Legislators of the Russian Federation on 27.04.2022 // https://ach.gov.ru/news/kudrin-sovet_zakonodateley.
8. A political reckoning in Sri Lanka as economic crisis grows // <https://www.npr.org/2022/04/28/1095186509/a-political-reckoning-in-sri-lanka-as-economic-crisis-grows>.
9. Education, Work, and Crime: A Human Capital Approach Lance Lochner International Economic Review Vol. 45, No. 3 (Aug., 2004), pp. 811-843 (33 pages) // <https://www.jstor.org/stable/3663638>.
10. <https://www.vesti.ru/finance/article/2721502>.
11. https://www.vedomosti.ru/personal_finance/articles/2020/02/19/823409-moshenniki-ukrali-64-mlrd-rub.
12. <https://www.rbc.ru/finances/08/04/2022/624ef6419a7947d1a656aeefe>.
13. <https://fintolk.pro/kak-ne-poterjat-vse-dengi-fins-ovye-piramidy-2022-goda/>.
14. <https://cbr.ru/analytics/inside/2021/>.
15. <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10964541>.
16. <https://www.rbc.ru/finances/08/04/2022/624ef6419a7947d1a656aeefe>.
17. Markets On Trial: The Economic Sociology of the U.S. Financial Crisis, edited by Michael Lounsbury, Paul M. Hirsch // https://books.google.ru/books?hl=en&lr=&id=Vt70VsPquIsC&oi=fnd&pg=PP1&ots=FLY75HDR_u&sig=SVhnl3kZMLRbxqdBZyQ1yIjAXwU&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false.
18. Peru president at bay as fuel and fertiliser prices detonate political crisis // <https://www.theguardian.com/world/2022/apr/06/peru-president-pedro-castillo-fuel-fertiliser-protests>.
19. Ukraine War Deepens Debt Woes Across Developing World // https://www.wsj.com/articles/ukraine-war-deepens-debt-woes-across-developing-world-11650187803?mod=hp_lead_pos11.
20. U.S. DEPARTMENT OF LABOR // <http://www.bls.gov/news.release/cpi.nr0.htm>.
21. Why sanctions against Russia may not work // <https://thehill.com/opinion/international/3473500-why-sanctions-against-russia-may-not-work/>.
22. Why sanctions against Russia may not work // <https://thehill.com/opinion/international/3473500-why-sanctions-against-russia-may-not-work/>.

Глотов Владимир Иванович, к.э.н., профессор, заместитель директора Росфинмониторинга
 ☎ 107450, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 39, стр. 1
 107450, Moscow, st. Myasnitskaya, 39, building 1
 тел.: +7 (495) 627-33-63, e-mail: info@fedsfm.ru

Бурак Петр Иосифович, д.э.н., профессор, директор Института региональных экономических исследований
 ☎ 119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, 29/16
 119002, Moscow, per. Sivtsev Vrazhek, 29/16
 тел.: +7 (499) 241-04-18, e-mail: irei@irei.ru

Каратаев Михаил Владимирович, к.э.н., советник Председателя Правления ПАО Банк Реалист
 ☎ 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 4, стр. 1
 109004, Moscow, st. Stanislavsky, 4, building 1
 тел.: +7 (915) 210-70-32, e-mail: Karataev-m@mail.ru