



Munich Personal RePEc Archive

Financial intelligence as a tool for information and analytical decision support in the context of increasing external restrictions

Feshina, Stella and Khrustalev, Evgeny and Koroleva, Lyudmila and Filicheva, Anna

Department of Economic Security and Risk Management Financial University under the Government of the Russian Federation, Central Economics and Mathematics Institute of the RAS, Department of Economic Security and Risk Management Faculty of Economics and Business, Financial University under the Government of the Russian Federation, Faculty of Economics and Business, Financial University under the Government of the Russian Federation

13 July 2023

Online at <https://mpra.ub.uni-muenchen.de/119350/>

MPRA Paper No. 119350, posted 11 Dec 2023 16:17 UTC

**Финансовая разведка как инструмент информационно-аналитической поддержки
принятия решений в условиях возрастающих внешних ограничений**
**Financial Intelligence as a Tool for Information and Analytical Decision Support in the
Context of Increasing External Restrictions**

Фешина Стелла Сергеевна,
кандидат экономических наук, доцент,
Департамент экономической безопасности и управления рисками
Финансовый Университет при Правительстве РФ
Feshina Stella Sergeevna,
PhD of Economic, Associate Professor,
Department of Economic Security and Risk Management
Financial University under the Government of the Russian Federation

Хрусталеv Евгений Юрьевич,
Доктор экономических наук, главный научный сотрудник
Центральный экономико-математический институт РАН, г. Москва, Россия
stalev777@yandex.ru
Khrustalev Evgeny Yurievich,
Doctor of Economics, Chief Researcher
Central Economics and Mathematics Institute of the RAS
stalev777@yandex.ru

Королева Людмила Павловна,
Доцент, Департамент экономической безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса Финансового университета при Правительстве РФ
Koroleva Lyudmila Pavlovna,
Associate Professor, Department of Economic Security and Risk Management
Faculty of Economics and Business,
Financial University under the Government of the Russian Federation

Филичева Анна Андреевна,
студент бакалавриата Факультет экономики и бизнеса,
Финансовый университет при Правительстве РФ
Filicheva Anna Andreevna,
Bachelor's student Faculty of Economics and Business,
Financial University under the Government of the Russian Federation

Аннотация. В статье исследованы проблемы финансового мониторинга в связи с отключением российских банков от международной системы SWIFT и переходом при проведении операций внутри страны на систему передачи финансовых сообщений Банка России, разрешением параллельного импорта, а также с ростом незаконных операций с цифровыми валютами и мошеннических действий со стороны нерезидентов, применяющих технологий социальной инженерии. Обоснованы предложения по развитию функционала системы передачи для противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, механизма надзора за формируемой в России инфраструктурой рынка цифровой валюты, меры противодействия импортно-экспортной мимикрии и мошенническим действиям. Определены

необходимые превентивные меры для повышения эффективности финансовой разведки в условиях усиления санкционного давления со стороны недружественных стран.

Ключевые слова: финансовая разведка, санкции, противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, экономическая безопасность, финансовый мониторинг, система передачи финансовых сообщений, параллельный импорт, цифровая валюта, социальная инженерия.

Abstract. The article examines the problems of financial monitoring in connection with the disconnection of Russian banks from the international SWIFT system and the transition when conducting operations within the country to the Financial Message Transfer System of the Bank of Russia, permission of parallel imports, as well as with the growth of illegal operations with digital currencies and fraudulent activities by non-residents using social engineering technologies. Substantiated are proposals for the development of the Transfer System functionality for to counter money laundering and terrorist financing, a mechanism for monitoring the infrastructure of the digital currency market being formed in Russia, measures to counter import-export mimicry and fraudulent activities. The necessary preventive measures have been identified to improve the efficiency of financial intelligence in the face of increased sanctions pressure from unfriendly countries.

Keywords: financial intelligence, sanctions, anti-money laundering, economic security, financial monitoring, financial messaging system, parallel import, digital currency, social engineering.

Введение

В конце февраля 2023 года Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (англ. Financial Action Task Force, FATF – ФАТФ [8]) –приостановила членство Российской Федерации, несмотря на риск нарушения баланса в глобальной сети противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). В декабре 2022 г. Росфинмониторинг ограничили в обязанностях и правах в группе ЭГМОНТ, хотя и с указанием на возможное возобновление отношений после завершения текущего кризиса. Ранее, в связи с выходом из Совета Европы, Россия покинула Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНИБЭЛ) — региональную группу по типу ФАТФ. Принятые международными организациями решения создали прецеденты ограничения прав страны, имеющей полноценную и эффективно работающую национальную систему ПОД/ФТ. Негативным последствием этого может быть не просто ограничение возможностей по обмену информацией между странами, отстранение России от финансовых расследований, имеющих международный характер, но и снижение эффективности всей

международной системы ПОД/ФТ за счет раскола стран на два лагеря дружественных и недружественных по отношению к России.

Причины этих решений лежат вне требований ФАТФ к национальным системам ПОД/ФТ, которые Россией выполняются в полном объеме [13]. В 2022 г. Россия столкнулась с беспрецедентным давлением со стороны западных стран и это своего рода продолжение воздействия, направленного на изоляцию России в международном пространстве даже в ущерб общим интересам борьбы с организованной преступностью по отмыванию доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового поражения.

В этих сложных условиях проблема выбора стратегии противодействия угрозам финансовой системы страны приобретает особо важное значение. Необходимо обеспечить систему экономической безопасности страны эффективными инструментами информационно-аналитической поддержки принятия решений [11], среди которых особо важное место занимает финансовая разведка и проблемы ее совершенствования приобретают особую актуальность. При этом основные усилия необходимо сосредоточить на координацию взаимодействия систем финансового менеджмента и контроля эффективности принимаемых решений [12]. Следует не только перестраивать порядок взаимодействия Росфинмониторинга с подразделениями финансовой разведки других стран, но и совершенствовать внутренние механизмы мониторинга операций и сделок, получивших развитие в ответ на объявленные санкции, например, в сфере «параллельного импорта» [17].

Вопросы международного сотрудничества стран в условиях финансовой нестабильности и в рамках глобальной антиотмывочной системы, созданной вокруг ФАТФ, довольно детально изучены в работах российских ученых [10, 14, 16, 18]. Закономерным выводом таковых исследований является указание на то, что обеспечение высокого уровня наднационального обмена информацией является основополагающим условием повышения качества борьбы мирового сообщества с теневой экономикой; только совместные антиотмывочные и антитеррористические действия государства и бизнес-структур предоставят возможность идентифицировать потоки финансовых средств, полученные незаконным путем [14]. Довольно часто предметом исследования становятся проблемы и перспективы развития действующей национальной системы ПОД/ФТ [1, 4, 5, 6]. Но при этом, вопросы осуществления финансовой разведки в условиях санкций можно отнести к недостаточно исследованным. Первые предпосылки для угрозы нормального функционирования финансовой разведки произошли ещё в 2014 г. после вхождения полуострова Крым в состав Российской Федерации [16]. Именно с того момента западные страны стали использовать санкции, чтобы ограничить Россию в осуществлении международной политики и внешнеэкономической торговли. «Холодная» война переросла в

финансовую [3]. Однако, внешнее экономическое давление не только не ослабили Россию, но и укрепили её позиции на международном рынке и способствовали внутреннему развитию [9,15].

Методы

В условиях ограничения участия России в ряде международных организаций глобальной сети (ПОД/ФТ), необходима и трансформация подходов к финансовой разведке. Цель исследования, результаты которого представлены в данной статье, - анализ изменяющихся под влиянием усиливающегося экономического давления условий финансово-хозяйственной деятельности, создающих уязвимости для национальной системы ПОД/ФТ и требующих трансформации традиционных подходов к финансовой разведке, а также разработка предложений по совершенствованию применяемых методов и технологий финансового мониторинга.

Поставленные в работе цели достигаются методами системного анализа, индукции и дедукции, научной абстракции. Результаты исследования базируются на системном, логическом и комплексном подходе к решению проблем, возникающих в финансовой системе в условиях ограничений.

Результаты

Финансовая разведка – это процесс сбора, анализа и использования информации о финансовых операциях и транзакциях с целью противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также с целью выявления и пресечения незаконных финансовых операций, создающих предикатные преступления. В оперативном плане финансовая разведка направлена на пресечение и сокращение преступной деятельности, как внутреннего, так трансграничного характера. Такого рода деятельность востребована на всех уровнях: от субъектов частного сектора, заинтересованных в противодействии собственному вовлечению в преступную деятельность, до правительственных органов, осуществляющих контрольно-надзорные и правоохранные функции, направленные на борьбу с преступностью.

Кроме того, финансовая разведка имеет важное значение на стратегическом уровне, так как направлена на решение задач в области национальной экономической безопасности. В Указе Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности РФ на период до 2030 года» использование дискриминационных мер в отношении ключевых секторов экономики Российской Федерации отнесено к числу угроз экономической безопасности, пресечение и устранение ущербных последствий от которой лежит в сфере деятельности подразделения финансовой разведки.

Применение ограничений против такой крупной и плотно интегрированной в мировую экономику страны, как Россия, стало первым случаем в мировой истории [20]. На этапе с 2014 г. до 2021 г. они носили относительно облегченный характер и не нанесли существенного ущерба экономике [19]. С начала 2022 г. ограничения приобрели более масштабный и агрессивный характер. На момент 2023 г. США и их союзники ввели более 10 тысяч различных ограничений в отношении России, российских субъектов хозяйствования и физических лиц, и продолжают их вводить в настоящее время. Среди санкций преобладают разного рода запреты на вывоз и ввоз ряда товаров, на привлечение кредитов российским банками за рубежом и персональные санкции. В период 2022-2023 года санкции затронули почти 1275 физических и юридических лиц (Рисунок 1).

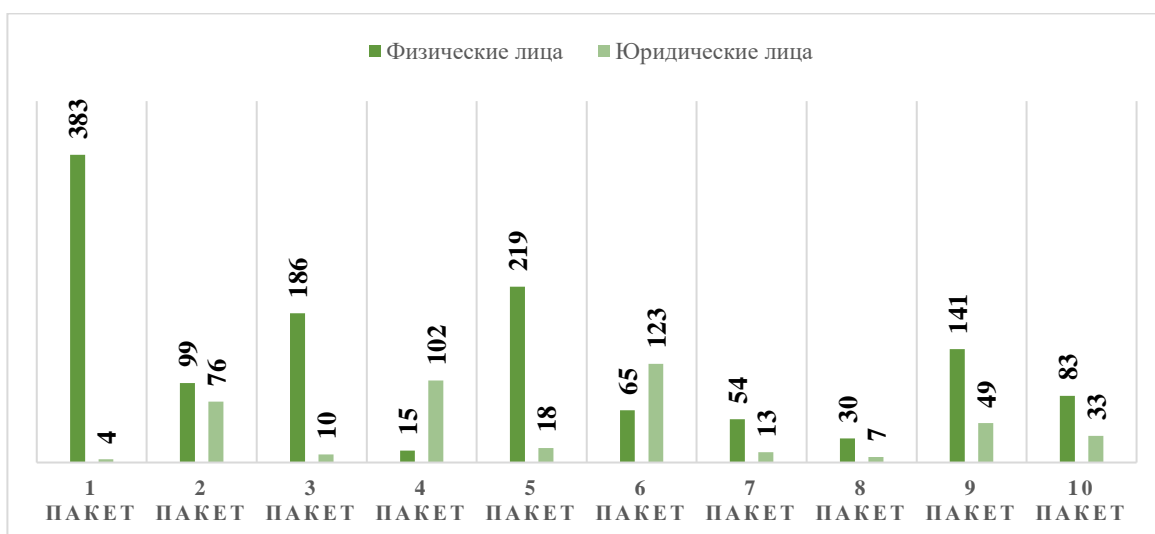


Рисунок 1. Введенные санкции за 2022-2023 гг.

Столь масштабное санкционное давление требует внесения изменений и в организацию деятельности по финансовой разведке. Следует признать, что приостановка членства в ФАТФ для России сопряжена с рядом ограничений в части обмена информацией и проведения совместных финансовых расследований с другими странами. Однако, даже при формальном сохранении членства России в ФАТФ на фоне общей агрессивной риторики со стороны недружественных стран становится понятно, что это взаимодействие в любом случае уже не было бы продуктивным. И несмотря на то, что Россия до сих пор декларирует свои добросовестные намерения и открытость в части сотрудничества в борьбе против глобальной угрозы организованной преступности по отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также продолжает нести ответственность за соблюдение стандартов ФАТФ и выполнять свои финансовые обязательства [8], не следует испытывать иллюзии относительно снятия санкций и скорого возврата к эффективному взаимодействию со всем международным сообществом. Трансформация однополярного мира с одним гегемоном в многополярную, демократичную и справедливую систему

мироустройства встречает ожесточенное сопротивление со стороны стран, претендующих на исключительное мировое господство, и не может быть завершена в среднесрочной перспективе. В связи с этим фоновым фактором финансовой разведки еще длительное время будут санкции в отношении России.

Об этом также свидетельствуют противоречия между официальной риторикой ФАТФ, формализованной в ее стандартах, и реальными действиями в отношении России, правомерность которых ставится под сомнение исходя из рекомендаций ФАТФ 37-40, включенных в раздел G «Международное сотрудничество» [8]. В частности, в 37 рекомендации указано «странам следует быстро, конструктивно и эффективно предоставлять взаимную правовую помощь в максимально возможном объеме в связи с проведением расследований, судебных преследований и сопутствующих процедур в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма», в рекомендации 40 – «страны должны следить за тем, чтобы их компетентные органы могли быстро, конструктивно и эффективно предоставить самый широкий объем мер содействия в рамках международного сотрудничества в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма». Действия, направленные на изоляцию России в глобальной системе ПОД/ФТ, сделали данные призывы ничтожными.

В свою очередь Россия продолжает исполнять обязательства по противодействию финансовым преступлениям и активно сотрудничать с ПФР «дружественных» стран, закрепив в ст. 10.2 115 ФЗ за собой право не исполнять решения межгосударственных органов, принятые на основании положений международных договоров РФ в их истолковании, противоречащем Конституции РФ.

В связи с добросовестным выполнением всех обязательств в сфере ПОД/ФТ российский уполномоченный орган – Росфинмониторинг – счёл решение ФАТФ о приостановлении членства «безосновательным», сообщив, что российская «антиотмывочная» система будет функционировать в соответствии с международными стандартами и действующим национальным законодательством. Однако исключение Российской Федерации может стать «почвой» для более строгих мер, например, для более жёсткого контроля за операциями клиентов из России.

Россия остаётся участником глобальной сети ПОД/ФТ будучи активным членом Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), и сохраняет свои права в качестве ее члена. Основная задача, которая, по нашему мнению, стоит сейчас перед уполномоченным органом – это совершенствование деятельности по финансовой разведке в соответствии с новыми реалиями.

Появление новых рисков для российской финансовой системы в 2022-2023 гг. связано с ужесточением санкционных мер, принимаемых западными странами против России. Эти меры влияют на стабильность, прозрачность экономики и создают дополнительные препятствия для контроля и мониторинга финансовых операций.

Так, с начала санкционного давления в 2014 г. недружественные страны настаивали на отключение России от Международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей (SWIFT). В 2022 г. от SWIFT были отключены крупные российские банки. С 1 октября 2023 г. Банк России запретил российским банками использовать SWIFT при переводах внутри страны, и обязал перейти на отечественные сервисы для передачи финансовых сообщений. Это решение является оправданным с позиций обеспечения финансовой стабильности в современных реалиях и необходимости обеспечения национальной безопасности РФ. Однако, в переходный период финансовые операции могут быть менее прозрачными, финансовые потоки могут пойти в обход национальных банков через банки дружественных стран, либо перейти в наличный оборот и незаконную финансовую деятельность. Полный уход зарубежной системы SWIFT из страны может привести к удорожанию международных переводов и сужению возможности российских финансовых организаций участвовать в международных финансовых транзакциях.

В связи с этим необходимо, прежде всего, развивать и расширять практику использования для международных расчетов системы передачи финансовых сообщений (СПФС) Банка России, интегрировать ее с аналогичными системами дружественных зарубежных стран. С 2022 г. Китайская платежная система CIPS предоставила возможность косвенного подключения российским коммерческим банкам. В декабре 2022 г. подписано соглашение об объединении Системы передачи финансовых сообщений ЦБ РФ и SEPAM (System for Electronic Payments Messaging) ЦБ Ирана. По сравнению с 2021 г. трафик СПФС вырос более чем в три раза. Число нерезидентов - пользователей СПФС выросло с 4 в 2019 г. до 106 в 2022 г. из более чем 10 стран, что составляет 23 % в общем количестве пользователей (свыше 460). Преимуществом СПФС является возможность предоставления доступа к СПФС организациям-партнерам через «сервис-бюро», снижение рисков, влияющих на безопасность и конфиденциальность оказания услуг по передаче финансовых сообщений, которые SWIFT, находящаяся под контролем недружественных стран, уже не может гарантировать российским пользователям.

При этом субъекты первичного мониторинга, использующие СПФС, должны иметь возможность для сбора информации в рамках выполнения своих обязательств по ПОД/ФТ. СПФС обеспечивает не только передачу, но и контроль финансовых сообщений формата SWIFT, возможность определения участником СПФС списка своих контрагентов и типов

принимаемых от них финансовых сообщений, то есть она может быть использована для целей идентификации клиентов и партнеров для целей ПОД/ФТ. Прозрачны для финансовой разведки без наложения на пользователей дополнительных административных обязанностей, удобными и выгодными для применения должны быть новые траектории межбанковских транзакций через Китай и иностранных пользователей СПФС. Для снижения рисков отмывания доходов, полученных преступным путем, посредством международных транзакций с использованием системы SWIFT и других аналогичных систем, не интегрированных с СПФС, контрольно-надзорным органам необходимо разработать методические рекомендации для субъектов первичного мониторинга, позволяющие повысить эффективность выявления подозрительных операций.

Существенного пересмотра, на наш взгляд, требуют методы и технологии финансовой разведки за операциями (сделками) параллельного импорта. Как известно, в марте 2022 г. Правительство РФ разрешило параллельный импорт в целях обхода запретов на продажу некоторых товаров на территории РФ. В ответ на это, Росфинмониторинг РФ и Центральный банк РФ прорабатывали вопрос мониторинга операций (сделок) параллельного импорта и связанных с ним серых схем. Сложность организации мониторинга таких операций (сделок) в том, что они могут иметь ряд схожих признаков со схемами по ОД/ФТ [7]. В 2021 г. за счёт «серых» схем было выведено порядком 32 миллиардов рублей из России, что составило более 70% от всех выведенных средств в результате сомнительных операций. Именно идентичность ряда признаков разрешенного параллельного импорта и нелегальных внешнеэкономических операций (сделок) усложняет работу финансовой разведки. Росфинмониторинг и Банк России разрабатывают признаки таких подозрительных операций и необходимых для их выявления мер в рамках проверки российских импортеров и поставщиков-нерезидентов.

Обсуждение

В условиях, когда легальный бизнес ищет новые рынки сбыта вместо старых, может активизироваться импортно-экспортная мимикрия. Институциональная мимикрия определяется как такое изменение содержания института, которое обеспечивается при минимальном изменении его внешней формы. То есть импортно-экспортная деятельность фактически полностью меняет прежние целевые установки при их формальном сохранении. Таким образом, внешне она остается прежней, в то время как на самом деле это уже совсем другая деятельность, в рамках которой нередко заключаются фиктивные договоры с нетривиальными торговыми партнёрами, которые не выглядят подозрительно. Как правило, институты с развитым механизмом институциональной мимикрии являются неэффективными и выступают в качестве разновидности институциональных ловушек [2].

Еще одним актуальным фактором трансформации финансовой разведки в условиях растущих антироссийских санкций является рост интереса к виртуальным активам как к средству платежа и вывода денег из страны, запрещенных к использованию в таком качестве на территории России. Инфраструктура рынка цифровых валют в настоящее время в России не создана, хотя и есть некоторая определенность относительно ее будущего в рамках Концепции законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют, принятой в 2022 г. При создании таковой необходимо учитывать 15 рекомендацию ФАТФ, обеспечить, чтобы провайдеры услуг в сфере виртуальных активов регулировались в целях ПОД/ФТ, были лицензированы или зарегистрированы, а также попадали под действие эффективных систем мониторинга. Очевидно, что в условиях санкций инфраструктура цифровых валют должна быть создана как децентрализованная. Единый национальный центр довольно легко изолировать, наложив на него санкции. В качестве контрольно-надзорных органов за деятельностью организаторов и операторов обмена цифровых валют в сфере ПОД/ФТ могут выступить Банк России в части операций внутри страны, а также Федеральная налоговая служба РФ в части международных операций.

Необходимо учитывать, что в 2022 г. был зарегистрирован рост востребованности и распространенности схем отмывания и мошенничеств с использованием цифровых финансовых активов и иностранных валют, привлечение «дропов» (подставных лиц), а также мошенничеств под видом уполномоченных лиц. Появление новых сценариев мошенничества и растущая активность деятельности злоумышленников из недружественных стран, применяющих технологии социальной инженерии, требуют оперативного реагирования со стороны контрольно-надзорных органов. В частности, Банк России разрабатывает:

- порядок возврата средств клиенту банка, похищенных с использованием технологий социальной инженерии, в случае если банк при совершении операции не проявил должной осмотрительности по отношению к контрагенту – получателю платежа, внесенному в базу данных Банка России о случаях и попытках перевода денежных средств без согласия клиентов, которая формируется Центром взаимодействия и реагирования Департамента информационной безопасности (ФинЦЕРТ) Банка России;

- порядок приостановки выполнения операции по переводу денежных средств на счет, информация о котором содержится в базе ФинЦЕРТ, то есть введение так называемого «периода охлаждения»;

- порядок проверки сомнительного перевода банком-получателем с правом ограничения доступа подозреваемого в мошенничестве лица к дистанционному обслуживанию.

– повышенные требования к банковским полисам страхования от мошенников с учетом случаев возврата средств при атаках злоумышленников с применением технологий социальной инженерии

– порядок оперативного взаимодействия Банка России и МВД по ведению и использованию данных базы ФинЦЕРТ.

Необходимо выстроить эффективный механизм защиты от рискообразующих факторов, которые генерируются санкциями. Для этого возможно использовать доступные Росфинмониторингу на данный момент меры, среди которых можно выделить: сотрудничество в организации финансовой разведки с «дружественными» странами, в т.ч. ориентация на восточные, африканские и южноамериканские страны, разработка собственных систем информационной безопасности, использование лучшего опыта стран, находящихся под санкциями (таких как Иран), развитие технологий мониторинга внешнеэкономических операций.

Повысить эффективность финансовой разведки в сфере ПОД/ФТ способны следующие превентивные меры:

- усиление контроля и мониторинг транзакций (в особенности международных);
- использование новых технологий, путём создания «умных» баз данных по контролю за сомнительными операциями;

- повышение квалификации работников в сфере ПОД/ФТ в части новых типологий, зафиксированных в условиях усиления санкций;

- усиление мер по защите и конфиденциальности информации при использовании международных каналов, находящихся под контролем недружественных стран.

Заключение

Таким образом, санкции существенно меняют условия финансово-хозяйственной деятельности для российских субъектов и, соответственно, контекст и остроту рисков применения в целях отмыывания нелегальных доходов новых технологий, которые Россия развивает и использует для смягчения последствий санкционного давления. Вынужденно принимаемые меры для обеспечения экономической безопасности в условиях санкций, например, параллельный импорт, могут иметь уязвимости для отмыывания нелегальных доходов и совершения незаконных финансовых операций. Это требует от Росфинмониторинга и контрольно-надзорных органов развития применяемых методов и технологий финансовой разведки как по обозначенным выше факторам, так и по другим направлениям, так как в будущем количество международных санкций будет увеличиваться.

В условиях растущего санкционного давления российская внешняя и внутренняя политики кардинально меняют вектор, нацеливаясь не на встраивание в существующий

миропорядок посредством уступок в сфере собственных интересов, а на укрепление национального суверенитета, в наиболее важных для достижения национальных целей сферах (технологической, финансовой, продовольственной и др.). Санкции, введённые против Российской Федерации, вынудили даже самых верных адептов неолиберальных рецептов экономического развития в правящих структурах власти пересмотреть свои позиции в пользу укрепления национальной и экономической безопасности. Исключение России из ФАТФ не несет катастрофических рисков и не изменит добросовестных подходов к соблюдению международных стандартов. Росфинмониторинг продолжает выполнять свои обязательства в сфере ПОД/ФТ. Особое внимание при этом необходимо уделять укреплению сотрудничества с «дружественными» странами, в том числе в рамках ЕАГ, повышению эффективности взаимодействия контрольно-надзорных органов в рамках национальной системы ПОД/ФТ, а также разработке новых методов мониторинга подозрительных операций, неизменных по основным признакам, но встраиваемых по новому в противоправную деятельность в условиях мимикрии ряда институтов под влиянием растущих санкций и попыток власти не допустить кризисных явлений за счет ослабления контрольно-надзорных функций в сферах, попавших под санкционное давление.

Результаты исследования имеют практическую значимость для понимания уязвимостей и рисков отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, обостряющихся под влиянием санкций. Они могут быть использованы при совершенствовании методов и технологий финансовой разведки в ответ на новые риски и угрозы.

Список источников

1. Авдийский В.И. Совершенствование механизма борьбы в сфере ПОД/ФТ, незаконного вывоза капитала в целях обеспечения национальной и экономической безопасности России // Экономические науки. 2022. № 212. С. 35-41.
2. Балацкий Е.В. Мутации и мимикрия экономических институтов // Экономика образования. 2007. № 2. С. 47-60.
3. Васильев В.С., Роговский Е.А. Главный парадокс рыночной экономики: как «холодная война» превращается в «финансовую» // США и Канада: экономика, политика, культура. 2015. № 2 (542). С. 65-78.
4. Глотов В.И. О развитии национальной системы ПОД/ФТ в условиях экспансии цифровых технологий // Вестник РАЕН. 2021. Т. 21. № 2. С. 15-20.
5. Гребенкина С.А., Славянов А.С., Фешина С.С. Зарубежный опыт формирования и мониторинга программ развития депрессивных регионов // Инновации в менеджменте. 2019. № 2 (20). С. 34-39.

6. Долбня А.А. Развитие системы финансового мониторинга Российской Федерации // Вестник НГУЭУ. 2019. № 1. С. 205-222.
7. Ильин А.В. Расширение инструментария финансового мониторинга на основе методов институционального анализа // Финансовая экономика. 2020. № 2. С. 276-280.
8. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. - М.: Вече, 2012. - 176 с. (дата обращения: 23.03.2023).
9. Славянов А.С. принципы и подходы к формированию модели инновационного развития российской экономики в условиях активизации внешних сдерживающих факторов // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. Т. 11. № 43 (328). С. 16-26.
10. Славянов А.С. Инвестиционная стратегия выхода в условиях финансовой нестабильности // Инвестиции в России. 2009. № 9 (176). С. 35-38.
11. Фалько С.Г. Менеджмент и контроллинг в условиях риска // Контроллинг. 2020. № 2 (76). С. 76-79.
12. Фалько С.Г. Систематизация концепций контроллинга и факторов, определяющих выбор инструментов контроллинга // В сборнике: Экономика знаний: стратегические проблемы и решения. материалы VII Международной научно-практической конференции. отв. ред. В.В. Ермоленко, М.Р. Закарян. 2015. С. 18-25.
13. Фешина С.С., Славянов А.С. Стабилизация рынка капитала посредством ограничения трансграничных операций с криптовалютами // Экономические исследования и разработки. 2020. № 4. С. 83-87.
14. Филиппов А.Р. Международное сотрудничество Российской Федерации по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения // Экономика и предпринимательство. 2020. № 6 (119). С. 1241-1244.
15. Хмыз О.В. Наднациональная борьба с теневой экономикой // Экономика. Налоги. Право. 2018. Т. 11. № 5. С. 16-27.
16. Цао Ч. К вопросу о международном сотрудничестве российской федерации в сфере борьбы с финансированием преступности и терроризма // Инновации. Наука. Образование. 2022. № 51. С. 2144-2149.
17. Цемержинская А.В., Свистунова М.А., Вишняков И.А. Параллельный импорт в современных условиях // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. №12-2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/parallelnyy-import-v-sovremennyh-usloviyah> (дата обращения: 30.04.2023).

18. Чеботарев С.С., Доброва К.Б. Экономико-правовые проблемы экономической безопасности современной России и пути их преодоления // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2019. № 1 (45). С. 198-205.

19. Timofeev, I.N., 2022. Sanctions on Russia: A New Chapter. *Russia in Global Affairs*, 20(4), pp. 103-119. DOI: 10.31278/1810-6374-2022-20-4-103-119.

20. Korhonen I., 2019. Economic Sanctions on Russia and Their Effects, CESifo Forum, ISSN 2190-717X, ifo Institut – Leibniz-Institut für Wirtschaftsforschung an der Universität München, München, Vol. 20, Iss. 04, pp. 19-22. URL: https://www.academia.edu/68476297/Economic_Sanctions_on_Russia_and_Their_Effects

References

1. Avdiysky, V.I. (2022) Improving the mechanism for combating AML/CFT, illegal export of capital in order to ensure the national and economic security of Russia. *Economic Sciences*. No. 212. Pp. 35-41. (In Russ.).

2. Balatsky, E.V. (2007) Mutations and mimicry of economic institutions. *Economics of Education*. No. 2. Pp. 47-60. (In Russ.).

3. Vasiliev, V.S., Rogovsky, E.A. (2015) The main paradox of a market economy: how the “Cold War” turns into a “financial”. *USA and Canada: economics, politics, culture*. No. 2 (542). Pp. 65-78. (In Russ.).

4. Glotov, V.I. (2021) On the development of the national AML/CFT system in the context of the expansion of digital technologies. *Bulletin of the Russian Academy of Natural Sciences*. T. 21. No. 2. Pp. 15-20. (In Russ.).

5. Grebenkina, S.A., Slavyanov, A.S., Feshina, S.S. (2019) Foreign experience in the formation and monitoring of development programs for depressed regions. *Innovations in management*. No. 2 (20). Pp. 34-39. (In Russ.).

6. Dolbnya, A.A. (2019) Development of the financial monitoring system of the Russian Federation. *Bulletin of NSUEM*. No. 1. Pp. 205-222. (In Russ.).

7. Ilyin, A.V. (2020) Expansion of financial monitoring tools based on methods of institutional analysis. *Financial Economics*. No. 2. Pp. 276-280. (In Russ.).

8. FATF Recommendations (2012). *International standards for combating money laundering, financing of terrorism and financing of proliferation of weapons of mass destruction / Transl. from English*. M.: Veche. 176 p. (date of access: 03.23.2023). (In Russ.).

9. Slavyanov, A.S. (2015) Principles and approaches to the formation of a model of innovative development of the Russian economy in the context of the activation of external constraining factors. *National interests: priorities and security*. T. 11. No. 43 (328). Pp. 16-26. (In Russ.).

10. Slavyanov, A.S. (2009) Investment exit strategy in conditions of financial instability. *Investments in Russia*. No. 9 (176). Pp. 35-38. (In Russ.).
11. Falko, S.G. (2020) Management and controlling under conditions of risk. *Controlling*. No. 2 (76). pp. 76-79. (In Russ.).
12. Falko, S.G. (2015) Systematization of controlling concepts and factors determining the choice of controlling tools. In the collection: *Economics of Knowledge: Strategic Problems and Solutions*. Materials of the VII International Scientific and Practical Conference. resp. ed. V.V. Ermolenko, M.R. Zakarian. Pp. 18-25. (In Russ.).
13. Feshina, S.S., Slavyanov, A.S. (2020) Stabilization of the capital market by limiting cross-border transactions with cryptocurrencies. *Economic research and development*. No. 4. Pp. 83-87. (In Russ.).
14. Filippov, A.R. (2020) International cooperation of the Russian Federation in combating money laundering, financing of terrorism and financing the proliferation of weapons of mass destruction. *Economics and Entrepreneurship*. No. 6 (119). Pp. 1241-1244. (In Russ.).
15. Khmyz, O.V. (2018) Supranational fight against the shadow economy. *Economics. Taxes. Right*. T. 11. No. 5. Pp. 16-27. (In Russ.).
16. Cao Ch. (2022) On the issue of international cooperation of the Russian Federation in the sphere of combating the financing of crime and terrorism. *Innovations. The science. Education*. No. 51. Pp. 2144-2149. (In Russ.).
17. Tsemerzhinskaya, A.V., Svistunova, M.A., Vishnyakov, I.A. (2022) Parallel imports in modern conditions // *Economics and business: theory and practice*. No. 12-2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/parallelnyy-import-v-sovremennyh-usloviyah> (date of access: 04.30.2023). (In Russ.).
18. Chebotarev, S.S., Dobrova, K.B. (2019) Economic and legal problems of economic security of modern Russia and ways to overcome them. *Legal science and practice: Bulletin of the Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia*. No. 1 (45). Pp. 198-205. (In Russ.).
19. Timofeev, I.N. (2022) Sanctions on Russia: A New Chapter. *Russia in Global Affairs*, 20(4). Pp. 103-119. DOI: 10.31278/1810-6374-2022-20-4-103-119.
20. Korhonen, I. (2019) Economic Sanctions on Russia and Their Effects, CESifo Forum. ISSN 2190-717X. Ifo Institut – Leibniz-Institut für Wirtschaftsforschung an der Universität München, München, Vol. 20. Iss. 04. Pp. 19-22. URL: https://www.academia.edu/68476297/Economic_Sanctions_on_Russia_and_Their_Effects.