

УДК 347.73

О РИСКАХ ВОВЛЕЧЕНИЯ БАНКОВ В НЕЗАКОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ В УСЛОВИЯХ РЕГИОНАЛЬНОЙ ИНТЕГРАЦИИ

ПОНАМОРЕНКО ВЛАДИСЛАВ ЕВГЕНЬЕВИЧ,

канд. юрид. наук, доцент кафедры «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика»

Финансового университета

E-mail: vladpon@inbox.ru

Целью настоящей статьи является рассмотрение современного состояния, проблем и перспектив развития системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в контексте евразийской интеграции, новых вызовов для банковской системы России, путей оптимизации противодействия отмыванию преступных доходов в банковской системе России.

Предмет исследования – риски вовлечения банков в незаконные финансовые операции в условиях региональной интеграции и меры по их минимизации.

В работе проведен анализ основных схем реализации риска отмывания преступных доходов в трансграничных банковских операциях на евразийском пространстве, выявлены причины повышения этого риска в интеграционных процессах на евразийском пространстве.

Сделан вывод о необходимости учета риска отмывания преступных доходов в интеграционной политике государств – членов ЕАЭС и органов ЕАЭС, сформулированы предложения по минимизации риска вовлечения банков в незаконные финансовые операции в условиях региональной интеграции.

Ключевые слова: отмывание преступных доходов; незаконные финансовые операции; банковская интеграция; ЕАЭС; банковская система; евразийская интеграция.

On the Risks of Banks Involvement into Illegal Financial Transactions in the Regional Integration Environment

VLADISLAV E. PONAMORENKO, PhD (Law), *associate professor of the Monetary Relations and Monetary Policy Chair, Financial University*

E-mail: vladpon@inbox.ru

The purpose of the paper is to review the current state, problems and development prospects of the system for the anti-money laundering and counter-terrorism financing in the context of the Eurasian integration, new challenges for the Russian banking system and methods of anti-money laundering optimization in the Russian banking system.

The subject of research concerns the risks of banks involvement into illegal financial transactions under the conditions of regional integration and measures to minimize them.

The paper analyzes risk-based scenarios of criminal money laundering in cross-border banking transactions in Eurasia and reveals the causes of the increased risk exposure in integration processes in the Eurasian space.

It is concluded that the risk of money laundering must be accounted for in the integration policies of EAEU member countries and EAEU government bodies; proposals to minimize the risk of banks involvement into illegal financial transactions under the regional integration conditions are formulated.

Keywords: money laundering; illegal financial transactions; banking integration; EAEU; banking system; Eurasian integration.

Гармонизация законодательства в области противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

Евразийская интеграция, помимо очевидных позитивных черт, несет в себе определенные риски и сдерживающие факторы. В качестве таких рисков можно выделить риски вовлечения участников финансовых рынков государств — членов ЕАЭС (прежде всего банков) в совершение незаконных финансовых операций, в том числе операций по отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (далее — ОД/ФТ).

Термин «незаконные финансовые операции», введенный Федеральным законом № 134-ФЗ [1], охватывает финансовые операции, находящиеся на стыке регулирования различными, хоть и близкими, отраслями законодательства: банковского, валютного, антиотмывочного, налогового, таможенного, фондового.

Очевидно, что особенности незаконных финансовых операций во многом обусловлены региональной экономической интеграцией в рамках ЕАЭС, СНГ, Шанхайской организации сотрудничества.

Так, реализация схем ОД/ФТ через финансовые организации становится возможной по причине *недостаточного учета риска ОД/ФТ* в процессе интеграции финансовых рынков на евразийском пространстве.

Как известно, 1 января 2015 г. вступил в силу Договор о ЕАЭС. Несмотря на то что в этот Договор как результат кодификации договорной базы Таможенного союза (далее — ТС) и единого экономического пространства оказались инкорпорированы базовые соглашения, касающиеся валютной сферы и финансовых рынков, договоры в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) не претерпели изменений.

Более того, Договор о ЕАЭС не затрагивает вопросы ПОД/ФТ, что, безусловно, вызывает недоумение, но в то же время открывает перспективы нормотворчества в данной сфере.

По нашему мнению, это произошло в результате:

- недостаточной координации действий Евразийской экономической комиссией (да-

лее — ЕЭК) с Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее — ЕАГ);

- отсутствия в ЕЭК структурных подразделений, занимающихся проблематикой гармонизации законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- отсутствия экспертов в сфере ПОД/ФТ в консультативных органах и рабочих группах при ЕЭК (в частности, в Консультативном комитете по финансовым рынкам при коллегии ЕЭК);
- отсутствия должного внимания к аспекту ПОД/ФТ при гармонизации смежного с ПОД/ФТ законодательства.

Гармонизация законодательства в области ПОД/ФТ и выработка единой политики государств — членов ЕАЭС в области ПОД/ФТ сталкиваются со многими сложностями объективного и субъективного характера.

Препятствиями на пути решения данных проблем являются:

- объективные различия в объемах и темпах развития экономик государств — членов ЕАЭС, что создает различные условия и формы ОД/ФТ, также обуславливает разные экономические возможности государств в области ПОД/ФТ;
- высокая доля теневой экономики в государствах — членах ЕАЭС, высокий уровень офшоризации экономик;
- недостаточно интенсивное сотрудничество между ЕАЭС и ЕАГ в правовой, кадровой, информационной сферах;
- разный уровень развития юридической техники в государствах — членах ЕАЭС, в том числе техники систематизации банковского, валютного, платежного законодательства.

Риски банковской сферы в области ПОД/ФТ

В последние несколько лет банковская система России подвергается одновременному внедрению различных регулятивных практик, заимствованных из опыта зарубежных стран. Создаваемая сложная и изменчивая регулятивная среда объективно повышает риски совершения незаконных финансовых операций со стороны кредитных организаций и уменьшает возмож-

ности регулятора противостоять им. К введенным регулятивным практикам можно отнести, в частности:

- интегрированный финансовый надзор (мегарегулирование);
- макропруденциальный надзор (политика финансовой стабильности);
- оверсайт (наблюдение и надзор в национальной платежной системе);
- переход с таргетирования валютного курса на таргетирование инфляции с продолжающимся, тем не менее, дальнейшим «плаванием» уже самих монетарных целей Банка России.

Данные нововведения осуществляются на фоне многослойного кризиса, в условиях имплементации в банковское законодательство *глобальных* финансовых стандартов (Базель III, МСФО, Рекомендаций ФАТФ, Принципов КПРС-МОКЦБ) и с учетом межгосударственной интеграции в ЕАЭС.

По нашему мнению, регулятивные «потери», связанные с этим многофакторным процессом, равно как и жажда банков компенсировать возникающие по разным (макро- и микроэкономическим) причинам финансовые проблемы, создают благоприятную ситуацию для совершения незаконных финансовых операций, прежде всего в области ОД/ФТ.

Основным источником риска ОД/ФТ в осуществлении трансграничных операций являются корреспондентские банковские услуги на крупные суммы.

Особенности оценки риска ОД/ФТ в этих операциях обусловлены:

- конкуренцией правопорядков различных интеграционных группировок, а также государств, входящих в одну группировку;
- необходимостью учета несинхронности между интеграцией в области финансовых рынков и интеграцией в области ПОД/ФТ;
- необходимостью *снижения клиентских и страновых рисков* за счет взаимного проникновения банковских услуг, создания единого правового поля, интегрированного надзора, повышения качества взаимодействия между регуляторами.

В качестве примеров реализации риска ОД/ФТ в трансграничных банковских операциях в последние годы можно назвать:

- незаконные финансовые операции, осуществляемые посредством псевдоимпорта («белорусско-казахстанская схема») [2–4];
- незаконное обналичивание денег с использованием финансовых институтов государств постсоветского пространства («эстонская схема») [5];
- использование неформальных схем денежных переводов в ЕАЭС («хавала») [6];
- вовлечение банков в незаконные схемы псевдопоставки ценных бумаг [7];
- «молдавская схема» вывода капитала за рубеж [8];
- вовлечение финансовых институтов стран ЕАЭС в перемещение наркодоходов [9].

Рассмотрим подробнее вышеуказанные типологии.

Незаконные финансовые операции, осуществляемые посредством псевдоимпорта.

В современных политико-экономических условиях все большее значение обретает комплексный финансовый контроль в сфере внешней торговли. Наиболее ярким примером необходимости такого комплексного финансового контроля является псевдоимпорт в Россию из Казахстана и Беларуси, в рамках которого происходит офшоризация российского капитала посредством реализации отмывочной схемы и нарушений валютного законодательства («белорусско-казахстанская схема»).

Федеральным законом № 134-ФЗ [1] при сохраняющемся векторе на постепенную либерализацию валютного контроля в рамках политики борьбы с увеличением оттока капитала была ужесточена уголовная ответственность за нарушение обязанности репатриации валютной выручки. В Казахстане и Беларуси при сохранении обязанности репатриации валютной выручки резидентами этих стран была осуществлена либерализация режима паспортизации внешнеторговых сделок. Так, Законом Республики Казахстан от 06.01.2012 № 530-IV паспорт сделки исключен из перечня документов, необходимых для таможенного оформления, и введена для целей контроля за выполнением требования репатриации процедура учетной регистрации внешнеторгового контракта. В Республике Беларусь Указом Президента от 19.02.2009 № 104 механизм оформления паспорта сделки заменен

процедурой регистрации сделки в банке по заявительному принципу.

Созданная в 2010 г. единая таможенная территория быстро стала идеальной схемой для перевода средств в офшоры благодаря отсутствию пограничного контроля на территории стран — участников ТС. В рамках ТС не действует таможенный контроль — импортерам не нужно декларировать товар и оформлять на российской таможене таможенную декларацию, подтверждающую наличие товара.

Позиция Банка России в отношении вышеуказанных деяний содержится в письмах № 104-Т и № 110-Т [2, 3], из содержания которых следует, что вследствие невыполнения требования репатриации валютной выручки резидентами Республики Казахстан и Республики Беларусь денежные средства за псевдоимпортированные из Беларуси и Казахстана товары зачастую перечислялись из России на счета, открытые в иностранных банках, находящихся за пределами территорий Республики Беларусь и Республики Казахстан.

В качестве меры по борьбе с оттоком капитала через «белорусско-казахстанскую схему» Банк России издал письмо от 03.10.2014 № 168-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», в котором напомнил, что на территории ТС действуют общие принципы взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров, выполнении работ, оказании услуг. Исходя из этого Банк России обязал российских импортеров представлять в российский налоговый орган заявление о ввозе товаров и уплате косвенных налогов не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем принятия на учет импортируемых товаров.

В то же время следует отметить, что Банк России не уполномочен возлагать юридические обязанности на валютных резидентов посредством писем, не относящихся к нормативным актам, что дает право резидентам на оспаривание мер повышенного внимания к сделкам со стороны банков.

Таким образом, несоблюдение валютного законодательства участниками ВЭД провоцирует риск вовлечения кредитной организации в операции по ОД/ФТ. В этой связи актуализируется

вопрос о создании правовой базы ПОД/ФТ на уровне ЕАЭС.

Незаконное обналичивание денег с использованием финансовых институтов государств постсоветского пространства. В рамках плана действий Евразийской группы на 2012 г., утвержденного на 15-м Пленарном заседании ЕАГ, Республикой Беларусь проводилось международное исследование на тему «Легализация преступных доходов и финансирование террористической деятельности с использованием наличных денежных средств и денежных инструментов» [5].

Согласно полученным в ходе исследования данным в большинстве государств-респондентов отмечается рост объема наличной денежной массы. Увеличение потребности экономики в деньгах в связи с ростом национального продукта, повышением цен или в силу других причин приводит к необходимости соответствующего увеличения денежного предложения со стороны банков. Однако стоит отметить, что увеличение объема наличных денежных средств увеличивает и риски их использования в преступных целях.

Основными факторами, стимулирующими использование наличных денег, являются:

- наличие денежных инструментов, таких как векселя, дорожные чеки, акции на предъявителя, банковские чеки, позволяющие получать выплаты в наличной форме;
- теневая экономика;
- низкая степень использования безналичных платежей физическими лицами при оплате за товары и услуги;
- неофициальные доходы населения, получаемые и хранящиеся в наличной форме.

В исследовании отмечается, что обналичивание денежных средств представляет угрозу нормальному функционированию экономики, а деньги, выведенные из легального оборота, чаще всего используются в незаконных, коррупционных целях.

Согласно информации, предоставленной ПФР, способами вывода денежных средств в наличный оборот является обналичивание денежных средств:

- юридическими лицами со своих счетов через кассу банка на хозяйственные и прочие

расходы, выплату зарплаты, на закупку товаров и материалов;

- физическими лицами по чекам через кассу банка, по пластиковым банковским картам через банкоматы кредитных организаций (в том числе оформленным на подставных лиц), через отделения почтовой связи (в виде выплаты переводов) и системы денежных переводов типа «Вестерн Юнион».

Согласно материалам Росфинмониторинга наиболее часто используемой страной в схемах заграничного обналичивания выступает Эстония, выбор которой в качестве места конвертирования безналичных денег в наличные объективно аргументируется следующими причинами:

- широкое распространение меняльных контор (*AS Tavid, AS Talvead, OU Instance* и др.), не имеющих статуса кредитных организаций, оказывающих разнообразные услуги как по обмену различных валют, так и их переводу из безналичной формы в наличную;
- относительно малая маржа за указанные услуги;
- географическая близость, минимизация затрат по транспортировке наличности обратно в Россию;
- отсутствие языкового и менталитетного барьеров ввиду значительной численности русскоязычного населения, как правило, относящегося к малообеспеченным слоям.

Использование неформальных схем денежных переводов в ЕАЭС («хавала»). В докладе ФАТФ «Роль хавалы и схожих сервисов перевода в отмывании денег и финансировании терроризма» (октябрь, 2013 г.) [6] речь идет о распространении неформальных систем денежных переводов (*informal value transfer system — hawala*) (Средняя Азия, Афганистан, Пакистан); *hundi* (Индия); *fei ch'ien* (Китай) и др.

Особое внимание в докладе уделяется квази-банковской системе «хавала» (принципы функционирования которой напоминают банковские расчеты посредством взаимных корреспондентских счетов). В качестве особенностей «хавалы» выделяются низкие издержки, высокая скорость, конфиденциальность.

Система «хавала» традиционно используется в России трудовыми мигрантами из Средней

Азии, переводящими свои доходы на родину, а также в целях финансирования наркотрафика. При этом банки вовлекаются в схему для перевода конечного сальдо между «хаваладарами» (так называемая модернизированная хавала).

Вовлечение банков в незаконные схемы псевдопоставки ценных бумаг. После принятия Банком России мер, направленных на минимизацию ущерба российской экономики от действия «белорусско-казахстанской схемы», внимание регулятора было обращено на активизацию участников финансового рынка в области незаконных операций с ценными бумагами. Суть незаконной схемы состоит в следующем: покупка ценных бумаг, учет прав на которые осуществляется в европейских депозитариях, при этом реальной поставки бумаг не происходит. Активно задействуются банки, управляющие и инвестиционные компании, брокеры. Средства перед выводом за рубеж проходят по длинной цепочке банковских счетов, переводятся в инвестиционную или управляющую компанию и лишь после этого консолидируются [7].

«Молдавская схема» вывода капитала за рубеж. В сентябре 2014 г. СМИ стало известно о том, что правоохранительные органы занимаются проверкой схемы вывода из России через Молдавию почти 700 млрд руб. В этой схеме было задействовано 19 банков.

Крупномасштабная схема вывода средств из России в Молдавию включала использование сфальсифицированных судебных постановлений, выданных молдавскими районными судами. Иностранские компании заключали договоры займов, согласно которым российские компании якобы получали ссуды на сотни миллионов долларов или выступали по ним поручителями. Обязательства по этим долгам не исполнялись, и кредиторы обращались в суды Молдавии, что было возможно, поскольку поручителями по кредитам выступали граждане этой страны. Причем эти поручители принадлежали к социально уязвимым слоям и не знали, по их словам, об участии в деле [8].

Вовлечение финансовых институтов стран ЕАЭС в перемещение наркододходов. Исходя из анализа отчета ФАТФ «Финансовые потоки, связанные с незаконным оборотом афганских

опиатов» [9], можно выделить следующие особенности движения наркодоходов:

- 1) на большинстве участков бизнес-модели маршруты транспортировки опиатов и направление движения наркоденог не совпадают;
- 2) большая часть доходов от незаконного оборота наркотиков оседает в странах потребления, преимущественно в наличной форме;
- 3) 50–90% всех транзакций в Афганистане и через его границы осуществляются с использованием услуг перевода денежных средств и ценностей (далее — УПДЦ) по типу «хавала»;
- 4) большая часть денежных средств, полученных от незаконного оборота опиатов, поступает, перераспределяется и, возможно, хранится в так называемых финансовых центрах;
- 5) наряду с наличными денежными средствами, на стадиях международного распространения и реализации наркотиков используются новые платежные средства и инструменты (включая виртуальные валюты).

Для перевода денежных средств, полученных от незаконного оборота наркотиков, используется широкий спектр услуг и инструментов: курьеры наличных, системы денежных переводов, услуги перевода денег и ценностей, банковские переводы, обменные пункты, электронные платежные системы, мобильные платежи, предоплаченные карты, бартерный обмен.

К числу наиболее распространенных техник отмывания наркодоходов относятся:

- смешивание с финансами бизнеса со значительным оборотом наличных;
- недостоверное декларирование товаров;
- использование третьих сторон;
- движение через цепочки счетов;
- движение через цепочки счетов в различных юрисдикциях.

Большинство стран, в которых находятся крупные потребительские рынки наркотиков, указывают на то, что денежные средства поступают в Афганистан не напрямую, а через финансовые системы стран-посредников (Пакистан, ОАЭ, Иран и Китай). В финансовые системы

таких стран, играющих роль «финансовых шлюзов», денежные средства поступают через банковскую систему.

Для последующего перевода денежных средств в Афганистан используются УПДЦ и услуги курьеров наличных. В процессе международной торговли наркотиками образуются значительные объемы денежных средств. Наркоторговцам необходимы услуги так называемых гейткиперов (*gatekeepers*) — посредников, которые могут обеспечить доступ к легальной финансовой системе. К числу таких лиц относятся банковские работники, провайдеры УПДЦ, бухгалтеры, юристы, риэлторы и т.д.

Учитывая планы по созданию в Москве международного финансового центра [10], следует обращать особое внимание на выделяемые в отчете ФАТФ уязвимости финансовых центров с точки зрения отмывания наркодоходов, среди которых выделяются общие, макроэкономические, правоохранные факторы, обусловленные режимом ПОД/ФТ и регуляторные факторы.

Предложения по оптимизации ПОД/ФТ на евразийском пространстве

В связи с вышеизложенным предлагаем:

- 1) рассматривать риски ОД/ФТ в контексте интеграционных рисков и принимать в связи с этим меры правового, методологического и институционального характера по снижению (противодействию повышению) риска ОД/ФТ в рамках интеграционного процесса;
- 2) уделять повышенное внимание риску перемещения наркоденог через финансовые системы стран ЕАЭС в связи с включением в состав ЕАЭС Кыргызстана и планирующимся включением Таджикистана;
- 3) включить в план гармонизации финансового законодательства государств — членов ЕАЭС пункт, касающийся гармонизации законодательства в области ПОД/ФТ; методологически и по срокам увязать гармонизацию в области финансовых рынков с гармонизацией в области ПОД/ФТ;
- 4) усилить координацию между ЕАГ, Департаментом финансовой политики ЕЭК, Советом глав ПФР СНГ;

- 5) создать пул экспертов в области противодействия незаконным финансовым операциям (в том числе в сфере ПОД/ФТ) в консультативных органах и рабочих группах при ЕЭК (в частности, в Консультативном комитете по финансовым рынкам при коллегии ЕЭК).

Роль Финансового университета в сфере ПОД/ФТ

В последние годы по причине «переформатирования» банковского сектора (и финансового рынка в целом) всех стран СНГ и ЕАГ под требования новой редакции рекомендаций ФАТФ резко возрос спрос на специалистов ПОД/ФТ (прежде всего в банковском секторе). В этих условиях особенно заметным является факт отсутствия в стране системы подготовки специалистов в области ПОД/ФТ в финансовом и нефинансовом секторах экономики.

Сегодня сформирован сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ, который предполагает стать важным фактором устойчивого развития национальной безопасности, обеспечить воспроизводство современных специалистов в сфере ПОД/ФТ на основе интеграции с наукой и практикой. Данный институт мыслится как объединение структурных подразделений вузов, научно-образовательных и методических центров (кафедр, факультетов, институтов, научно-исследовательских лабораторий и т.д.).

Основу формирования сетевого института в сфере ПОД/ФТ в Российской Федерации составляют Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ) и ведущие вузы по подготовке кадров в области

IT-технологий, экономики и финансов, международного и национального права, международных отношений:

1. Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ».
2. *Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации.*
3. Дипломатическая академия при Министерстве иностранных дел Российской Федерации.

Таким образом, сегодня Финансовый университет имеет возможность занять центральное место на рынке подготовки кадров для подразделений финансового мониторинга в кредитных организациях, страховых организациях, профессиональных участниках рынка ценных бумаг. Эти возможности могут быть реализованы по следующим направлениям:

- 1) создание научного центра, специализирующегося на исследовании проблем противодействия незаконным финансовым операциям на финансовых рынках и, в частности, проблематики ПОД/ФТ;
- 2) формирование первой в стране научной школы по ПОД/ФТ;
- 3) создание в перспективе кафедры, готовящей специалистов по ПОД/ФТ, с учетом того, что образовательный стандарт по ПОД/ФТ уже находится в стадии разработки.

Реализация данных возможностей позволит Финансовому университету стать лидирующим учебным заведением на евразийском пространстве по подготовке кадров для сферы ПОД/ФТ, реализуя на рынке образовательных услуг высоко востребованный и давно ожидаемый продукт.

Литература

1. Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» // *Собрание законодательства РФ*. 01.07.2013. № 26. Ст. 3207.
2. Письмо Банка России от 10.06.2013 № 104-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» // *Вестник Банка России*. № 33. 19.06.2013.
3. Письмо Банка России от 19.06.2013 № 110-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» // *Вестник Банка России*. № 35. 26.06.2013.
4. Письмо Банка России от 03.10.2014 № 168-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» // *Вестник Банка России*. № 93. 08.10.2014.
5. Доклад ЕАГ «Легализация преступных доходов и финансирование террористической деятельности с использованием наличных денежных средств и денежных инструментов» (ноябрь, 2012). URL: http://eurasiangroup.org/WGTYP_2012_10_rus.pdf (дата обращения: 10.10.2015).

6. Доклад ФАТФ «Роль систем „хавала” и других провайдеров аналогичных услуг в ОД/ФТ» (окт., 2013). URL: <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books> (дата обращения: 10.10.2015).
7. Сайт «Преступная Россия». URL: <http://crimerussia.ru/gromkie-dela/73322-tsb-perekryvaet-vyvod-sredstv-cherez-fondovyyj-rynok> (дата обращения: 10.10.2015).
8. Сайт news.mail.ru. URL: <https://news.mail.ru/economics/23971102/> (дата обращения: 10.10.2015).
9. Отчет ФАТФ «Финансовые потоки, связанные с незаконным оборотом афганских опиатов» (июнь, 2014). URL: <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books> (дата обращения: 10.10.2015).
10. Конституционный закон Республики Казахстан от 07.12.2015 № 438-V ЗРК «О международном финансовом центре «Астана». URL: http://continent-online.com/Document/?doc_id=39635390 (дата обращения: 10.02.2016).

References

1. Federal law of 28.06.2013 No. 134-FZ «On amendments to certain legislative acts of the Russian Federation on countering illegal financial operations» [«O vnesenii izmenenij v otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossijskoj Federacii v chasti protivodejstvija nezakonnym finansovym operacijam»]. *Collection of legislation of the Russian Federation*, 01.07.2013, No. 26, article 3207.
2. Bank of Russia letter dated 10.06.2013 No. 104-T «On enhancing attention of credit institutions to certain customer transactions» [«O povyshenii vnimanija kreditnyh organizacij k otdel'nym operacijam klientov»]. *Bank of Russia Bulletin*, No. 33, 19.06.2013.
3. Letter of Bank of Russia from 19.06.2013 No. 110-T «On enhancing attention of credit institutions to certain customer transactions» [«O povyshenii vnimanija kreditnyh organizacij k otdel'nym operacijam klientov»]. *Bank of Russia Bulletin*, No. 35, 26.06.2013.
4. Bank of Russia letter from 03.10.2014 No. 168-t «On enhancing attention of credit institutions to certain customer transactions» [«O povyshenii vnimanija kreditnyh organizacij k otdel'nym operacijam klientov»]. *Bank of Russia Bulletin*, No. 93, 08.10.2014.
5. Money laundering and terrorist financing with use of physical cash and bearer instruments. 17th EAG plenary meeting November 5–9, 2012 [«Legalizacija prestupnyh dohodov i finansirovanie terroristicheskoj dejatel'nosti s ispol'zovaniem nalichnyh denezhnyh sredstv i denezhnyh instrumentov» (nojabr', 2012)]. Available at: URL: http://eurasiangroup.org/WGTYP_2012_10_eng.pdf (accessed 10.10.2015).
6. FATF Report. The role of Hawala and other similar service providers in money laundering and terrorist financing (oct, 2013) [«Rol' sistem "havala" i drugih provajderov analogichnyh uslug v OD/FT» (okt., 2013)]. Available at: URL: <http://www.fatf-gafi.org/documents/documents/role-hawalas-in-ml-tf.html> (accessed 10.10.2015).
7. The site of «Criminal Russia». Available at: URL: <http://crimerussia.ru/gromkie-dela/73322-tsb-perekryvaet-vyvod-sredstv-cherez-fondovyyj-rynok> (accessed 10.10.2015).
8. The site News.mail.ru. Available at: URL: <https://news.mail.ru/economics/23971102/> (accessed 10.10.2015).
9. FATF Report. Financial flows linked to the production and trafficking of Afghan opiates (June, 2014) [Otchet FATF «Finansovye potoki, svjazannye s nezakonnym oborotom afganskih opiatov» (ijun', 2014). Available at: URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/financial-flows-afghan-opiates.html> (accessed 10.10.2015).
10. Constitutional law of the Republic Kazakhstan from December 7, 2015 No. 438-V ZRK «About an international financial center «Astana» [Konstitucionnyj zakon Respubliki Kazahstan ot 07.12.2015 № 438-V ZRK «O mezhdunarodnom finansovom centre «Astana»]. URL: http://continent-online.com/Document/?doc_id=39635390 (accessed 10.02.2016).