

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2021.17.56.007

Анализ зарубежного опыта выстраивания механизмов ПОД/ФТ на основе риск-ориентированного подхода

Авдийский Владимир Иванович

Доктор юридических наук, профессор,
заслуженный юрист России,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49;
e-mail: LNBotasheva@fa.ru

Боташева Людмила Хасановна

Кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49;
e-mail: LNBotasheva@fa.ru

Щербаков Андрей Николаевич

Магистрант,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49;
e-mail: an-shcherbakov@mail.ru

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финуниверситета.

Аннотация

В статье проанализирован зарубежный опыт формирования механизмов ПОД/ФТ на основе риск-ориентированного подхода. Практика показывает, что проблема борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма сегодня является одной из наиболее актуальных проблем не только в России, но и в мировом сообществе. На современном этапе развития мировой экономики, в условиях глобализации, широкое развитие получили не только новые формы и методы производственно-хозяйственных связей, обеспечивающие эффективное развитие мировой экономики, но преступная деятельность экономической направленности, в том числе международная. Более того, преступления в сфере экономики стали носить международный характер и совершаться крупными международными устойчивыми преступными группировками, террористическими синдикатами, в связи с этим отмывание денег стало общемировой проблемой.

Для цитирования в научных исследованиях

Авдийский В.И., Боташева Л.Х., Щербаков А.Н. Анализ зарубежного опыта выстраивания механизмов ПОД/ФТ на основе риск-ориентированного подхода // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 10А. С. 56-65. DOI: 10.34670/AR.2021.17.56.007

Ключевые слова

ПОД/ФТ, риск-ориентированный подход, государственное регулирование, государственная политика.

Введение

Большинство зарубежных юрисдикций создают специализированную национальную систему, в рамках которой функционирует служба финансового мониторинга. При этом решающее воздействие на организационно-правовую структуру оказывают международные стандарты в области ПОД/ФТ, которые разрабатываются ООН, ФАТФ, ЕС, Вольфсбергской группой, Базельским комитетом. Они становятся источником для правовой базы при создании национальной системы, что приводит к наличию общих характерных черт системы финансового мониторинга в отдельных государствах. Установленные международные и национальные требования в сфере обеспечения ПОД/ФТ формируют правила и рекомендации для компаний.

Согласно классификации В.Н. Мельникова и А.Г. Мовсисяна, страны в рамках противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма подразделяются на следующие группы: развитые страны, в которых удельный вес теневой экономики небольшой (например, США); развитые страны, удельный вес теневой экономики в которых высок (Италия); развивающиеся страны с небольшой долей коррупции и теневой экономики; сильно коррумпированные развивающиеся страны, в которых теневая экономика превышает 25-30% ВВП; страны с переходной экономикой; оффшорные юрисдикции, для которых сомнительные операции по «оптимизации налогообложения» и т.п. являются важной составляющей бюджетных поступлений.

В развивающихся странах финансовый мониторинг характеризуется низким правовым регулированием отношений в области ПОД/ФТ, отсутствием важных финансовых институтов, малоэффективными государственными методами принуждения (административными и уголовными наказаниями). При этом основной целью в сфере ПОД/ФТ является организация эффективной правовой основы в системе финансового мониторинга. В то же время для группы экономически развитых стран главной задачей является доработка законодательства в функционирующей системе для противостояния возникающим вызовам международной преступности. Следует отметить, что для всех видов экономических систем причины легализации преступных доходов и финансирования терроризма, как правило, одинаковы: к ним следует относить коррупцию в государственных органах; недостаток контроля над использованием компаниями оффшорных юрисдикций и проведение платежей, которые обеспечивают анонимность или затрудняют идентификацию участника операции; применение системы международных переводов финансовых средств; несовершенство механизмов финансово-хозяйственной деятельности, позволяющее создать возможность незаконного вывода средств; присутствие в обороте фирмы значительной суммы наличных денежных средств.

Основная часть

Организация ПОД/ФТ на уровне хозяйствующих субъектов основывается на функциональной (процедурной) составляющей национальной системы финансового мониторинга. Комплаенс внутренней системы ПОД/ФТ компании с требованиями законодательства достигается за счет реализации определенных процедур. Как показывает международное исследование 2014 года, результаты которого отражены на рисунке 1, самые распространенные и затратные меры – обеспечение КУС (англ. know your customer – «знай своего клиента») и совершенствование системы мониторинга транзакций.

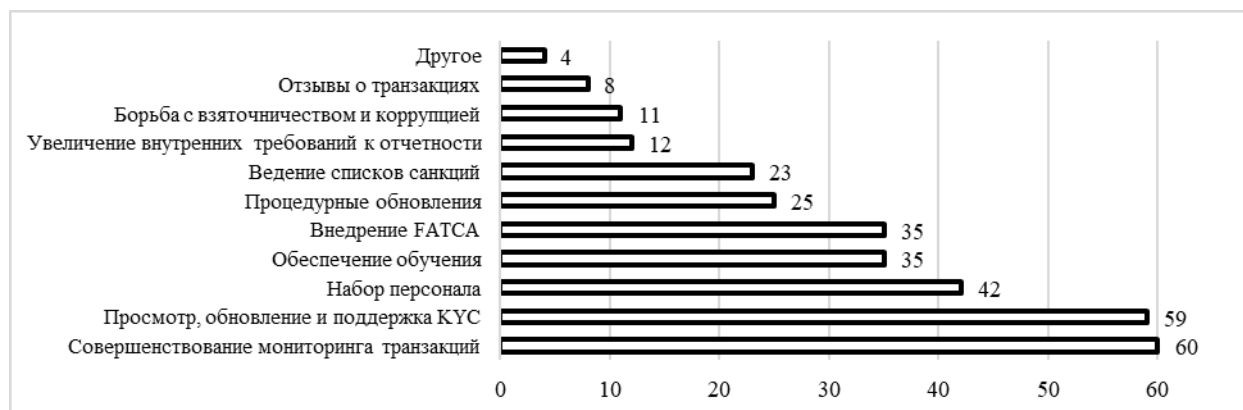


Рисунок 1 – Расходы на мероприятия в рамках ПОД/ФТ, % от компаний от общего числа опрошенных

К 2016 году, как показано на рисунке 2, внедряются уже только дополнительные меры контроля проводимых транзакций, делается акцент на качестве данных о них (в 52% и 43% компаний соответственно), а внимание направлено уже на формирование системного подхода к ПОД/ФТ. В отношении клиентов 31% компаний в случае высокого риска предпочитают его избегать, а для других сегментов детализируют требования КУС (60%).

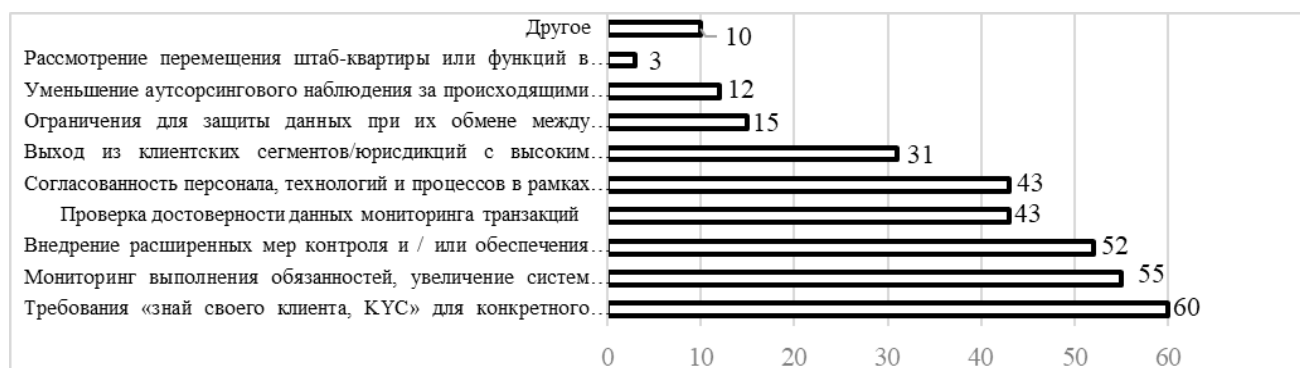


Рисунок 2 – Применяемые меры по минимизации рисков ПОД/ФТ, % компаний от общего числа опрошенных

Анализируя систему взаимодействия органов власти в сфере ПОД/ФТ, важно перечислить сферы возможного сотрудничества, которые наиболее критично сказываются на общем уровне

эффективности антиотмывочных механизмов. С точки зрения авторского коллектива, к таковым можно отнести следующие:

1. Совместная экспертиза в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, предусматривающая анализ имеющегося опыта и наработку новых решений в целях повышения эффективности систем, в том числе в рамках формирования национальной оценки рисков, на которую в конечном итоге опираются все субъекты ПОД/ФТ/ФРОМУ для формирования секторальных оценок, а также программ по борьбе с недобросовестными участниками рынка. При проведении НОР в масштабах государства проводят сопоставление выявленных угроз и современного состояния секторов экономики, их устойчивости к данным угрозам. Таким образом государство способно выявить области реализации угроз, а также определить факторы, способствующие минимизировать вероятность их проявления. Регулярность проведения подобных оценок позволяет в динамике отследить эффект от внедренных реформ, а также оценить эффективность тех или иных мероприятий и технологий.
2. Сотрудничество ПФР, надзорных и правоохранительных органов при проведении расследований и превентивных процедур в целях ПОД/ФТ, а также формирование единого надзорного режима, позволяющего обеспечить единое понимание целей антилегализационного механизма как в органах власти, так и в обществе, который проявляется в противодействии следующим категориям преступности:
 - экономические преступления (хищения, различные виды мошенничества, налоговые преступления, незаконное предпринимательство и т.д.);
 - киберпреступления (в том числе с использованием виртуальных активов [Attorney General Sessions, 2018; Justice Department Announces, 2017; National risk assessment, 2017, www];
 - оборот наркотиков (марихуаны, кокаина, героина и синтетических опиоидов, метамфетамина, синтетических психоактивных наркотиков и иных видов наркотических средств);
 - незаконная миграция (контрабанда людей) и торговля людьми;
 - коррупция и иные преступления против государства;
 - транснациональные преступные группировки (африканские, азиатские, мексиканские и колумбийские, евразийские);
 - иная общеуголовная преступность (кражи, разбой, убийства и т.д.).
3. Взаимодействие на международном уровне для предотвращения ОД/ФТ/ФРОМУ, в основе чего лежат следующие международные документы: Венская конвенция 1988 г., Палермская конвенция 2000 г., Конвенции ООН о борьбе с коррупцией 2003 г. и Конвенции о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. и иные. В ходе такого сотрудничества подразумевается оказание юрисдикциями взаимной поддержки в следующих областях: правовая помощь, обеспечение замораживания и конфискации преступных активов, экстрадиция, информационный обмен и консультации, а также иные формы сотрудничества, определенные Рекомендациями ФАТФ.
4. Укрепление государственно-частного партнерства в исследуемой области, связанное с поддержкой эффективного функционирования субъектов первичного финансового мониторинга, а также формирование общественного и профессионального доверия в области ПОД/ФТ и осознание необходимости в деятельности таких институтов.

В результате исследования отчетов, по национальной оценке, рисков стран «Большой семерки» было выявлено, что в результате анализа таких юрисдикции, как Великобритания,

выделяют следующие трудности при реализации функций ПОД/ФТ в рамках взаимодействия всех субъектов данного механизма:

1. Отмывание денег с использованием финансового сектора и связанные с этим профессиональные услуги и отмывание денег на основе наличных денежных средств остаются самыми серьезными областями риска легализации в Великобритании. По-прежнему появляются новые типологии, в том числе риски отмывания денег на рынках капитала, хотя они менее распространены, чем давние и общеизвестные риски.

2. Все сложнее становится определить законность происхождения доходов из-за тенденции к смешиванию легальных и «грязных» денег еще на низком уровне. Правоохранительные органы видят, что преступники переходят от отмывания мелких сумм к накапливанию более крупных для отправки за границу при помощи более сложных методов, включая розничные банковские услуги и услуги по переводу денег.

3. Использование услуг профессионалов в сфере финансовых инструментов становится одним из ключевых методов преступников, стремящихся скрыть происхождение своих средств.

4. Наличные денежные средства, а также секторы экономики с повышенным накоплением наличности остаются предпочтительным способом для транзита: основными средствами для этого являются наличные деньги, розничные банковские операции или услуги по обслуживанию денежных средств.

5. Широкое правительственное реформирование, направленное на борьбу со злоупотреблением профессиональными услугами, совершенствование законодательства для улучшения реагирования правоохранительных органов и реализацию мер по повышению прозрачности корпоративной деятельности, в различных юрисдикциях завершено не в полной мере, хотя изменения, коснувшиеся сферы сотрудничества государства и субъектов первичного финансового мониторинга, показывают значительные результаты.

Исследование формирования эффективной системы взаимодействия национальных органов власти в странах, прошедших успешно оценку ФАТФ, свидетельствует о том, что его результаты агрегируются в показателях сотрудничества по обмену необходимой информацией в перечисленных выше областях соприкосновения.

Целесообразно рассмотреть опыт Великобритании [National risk assessment of money laundering..., 2017, www] в сфере обеспечения эффективности взаимодействия правоохранительных органов, где существует база данных, которая содержит информацию о подозрительных транзакциях, прямой доступ к которой есть у полиции.

Похожая система есть в США [Отчет о взаимной оценке США – 2016, www], где власти активно и регулярно используют данные финансовой разведки и другую информацию для выявления подозреваемых, сбора доказательств в процессе расследований и отслеживания незаконных доходов, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ и предикатными преступлениями.

Наиболее сильной стороной США в этой области можно назвать центры обработки информации и совместные рабочие группы, которые объединяют федеральные органы, власти штатов и местных партнеров в межведомственную среду. Центры обработки информации служат узловыми пунктами получения, анализа и сбора информации по угрозам, обмена такой информацией и распространения важных разведанных (на основе финансовой информации, данных национальной разведки и информации, предоставленной органами местного самоуправления, органами штатов и региональными властями).

Важно подчеркнуть, что власти США используют данные финансовой разведки и другую информацию из разнообразных источников:

а) база данных FinCEN – основное хранилище данных финансовой разведки в США, содержащая информацию о подозрительных операциях, отчеты о валютных операциях, отчеты о международной перевозке наличных денежных средств или денежных инструментов, отчеты об иностранных банковских и финансовых счетах и отчеты о денежных платежах на сумму более 10 000 долл. США, полученных при совершении сделки или ведении бизнеса;

б) FEDWIRE – Федеральный резервный банк Нью-Йорка может искать имена, адреса и номера счетов по любым денежным переводам, которые осуществляются через эту систему;

в) CHIPS – система межбанковских электронных клиринговых расчетов: поиск по сети CHIPS, через которую осуществляются банковские переводы;

г) налоговые декларации;

д) корреспондентские банковские счета;

е) базы оперативных данных, в которые входят данные прокуратуры, следственной разведки, сведения о судимостях и запросы взаимной юридической помощи и иные данные;

ж) сведения из реестров компаний, транспортных средств и недвижимого имущества, а также данные из общедоступных источников.

FinCEN предоставляет прямой, самостоятельный доступ к своим данным федеральным, региональным и местным органам надзора. Девяти ключевым органам власти предоставлен расширенный доступ, представлены штатные сотрудники, которые работают в FinCEN полный или неполный рабочий день, что позволяет органам сотрудничать непосредственно с аналитиками FinCEN.

В Австрии [Отчет о взаимной оценке Австрии – 2016, www] же наблюдается другая ситуация, которая обусловлена ограниченными аналитическими возможностями и законодательными ограничениями австрийской финансовой разведки, которая осуществляет только самый общий анализ финансовой информации, что сказывается и в отсутствии собственной базы данных, которая позволила бы ему проводить углубленные расследования. Таким образом, ФАТФ рекомендуют данной юрисдикции осуществлять разработку собственной базы финансовой информации с предоставлением к ней доступа правоохранительным органам.

Правоохранительные органы Китая [Отчет о взаимной оценке КНР – 2019, www] по аналогии с Россией могут получать информацию от ПФР по запросам и не имеют своих сотрудников по связям в Центре ЦАПОД, Бюро ПОД и 36 провинциальных отделениях НБК для содействия получению такого опосредованного доступа к информации, что сказывается на оперативности реализации антилегализационных мер.

Дополнительно отмечается, что оперативные финансовые данные, поступающие от органов финансовой разведки, позволяют Китаю начинать новые расследования предикатных преступлений и преступления ОД/ФТ/ФРОМУ, хотя зачастую такого не происходит из-за отсутствия прямого доступа к базам финансовой информации и необходимости прохождения бюрократических процедур по формированию запросов. Так, изученная ФАТФ статистика свидетельствуют о стопроцентном успехе расследований на основании материалов, предоставленных по запросам, а вот количество материалов, переданных в инициативном порядке, не привело к началу сопоставимо большого количества расследований и не содействовало успешным уголовным расследованиям, проводимым правоохранительными органами. Такая ситуация сложилась и в России.

Говоря об Италии [Отчет о взаимной оценке Италии – 2015, www], следует отметить, что правоохранительные органы этой страны получают от подразделений финансовой разведки все

сообщения о подозрительных операциях, технические отчеты (материалы анализа, используемые только в качестве финансовой разведывательной информации, а не в качестве свидетельств и доказательств) и другую информацию с указанием степени риска и проводят предварительные расследования для подтверждения или опровержения заключений, сделанных финансовой разведкой. ФАТФ подчеркивает, что из-за ограничения по использованию технических отчетов и предоставления информации по «чистым» операциям правоохранительные органы вынуждены проводить повторную работу по изучению предоставленных данных, а такая ситуация в крайней степени напоминает российскую, при которой Росфинмониторинг передает в МВД сведения с пометкой «не приобщать к материалам уголовного дела».

Предоставляемые подразделением финансовой разведки технические отчеты (материалы анализа) и СПО могут использоваться только в качестве финансовой разведывательной информации (т.е. они не могут использоваться в качестве свидетельств и доказательств). В отличие от большинства зарубежных подразделений финансовой разведки, итальянское ПФР обязано предоставлять соответствующим органам (т.е. Финансовой гвардии и Следственному управлению по борьбе с мафией) СПО, которые оно считает неподтвержденными и проверка по которым была прекращена (т.е. «закрытые» СПО). «Предварительное 45 Новая система запущена в январе 2015 года. FATF/ME (2015)13 расследование», проводимое Финансовой гвардией и Следственным управлением по борьбе с мафией, включает проверку предоставленной подразделением финансовой разведки информации по базам данных правоохранительных органов. «Предварительное расследование» по «закрытым» СПО проводится не во всех случаях, однако такие СПО все равно предоставляются Финансовой гвардии и Следственному управлению по борьбе с мафией на случай, если они потребуются в конкретных обстоятельствах.

Испанские же органы правопорядка имеют прямой доступ к широкому кругу финансовых и других данных по аналогии с США [National risk assessment of money laundering..., 2017, www]: государственному реестру земельных участков (кадастр), компаний, объектов недвижимости; к реестру полисов страхования жизни Министерства юстиции; к единому компьютеризированному каталогу нотариусов (который содержит точную юридическую информацию и информацию о бенефициарных владельцах и к которому правоохранительные органы имеют доступ в режиме реального времени); к реестру социального обеспечения (TGSS); к базе данных Банка Испании о платежных балансах; к базе данных о владельцах финансовых средств.

Заключение

Таким образом, проведенный срез различных международных практик показал, что наиболее эффективной мерой взаимодействий является следующая система:

- 1) подразделение финансовой разведки осуществляет аккумуляцию и анализ финансовой информации;
- 2) создается единая база данных, которая содержит в себе не только информацию ПФР, но и налоговые, таможенные, банковские сведения и иную информацию из различных государственных и частных реестров;
- 3) взаимодействие органов власти происходит не только на основе запросов, но и на основе предоставления эффективных инициативных расследований со стороны ПФР, на основе

которых может строиться предварительное расследование, но и на основе предоставления доступа к базе данных в режиме реального времени;

4) использование всех полученных данных для полной автоматизации системы анализа Финмониторинга путем создания системы индикаторов, нацеленных на оперативное выявление высокорискованных операций в момент поступления сообщений в базу Финмониторинга и их дальнейшую передачу немедленную передачу правоохранительным органам;

5) развитие и создание при Финмониторинге или отдельно совместных центров по анализу рисков с целью эффективного использования экспертной оценки выявленных высокорискованных операций;

6) создание в правоохранительных органах специальных подразделений, специализирующихся на параллельных финансовых преступлениях в ходе расследований всех видов предикатных преступлений, генерирующих значительную криминальную прибыль, что позволит максимально оперативно проводить расследования по полученным сообщениям из Финмониторинга.

Библиография

1. Кашурников С.Н., Прасолов В.И., Романченко Л.Н. Риск-менеджмент финансирования терроризма// Экономика. Налоги. Право. 2017. № 10(6). С. 117-122.
2. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения // FATF. URL: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/%D1%80%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%20%D1%84%D0%B0%D1%82%D1%84.pdf>.
3. Отчет о взаимной оценке Австрии – 2016 // FATF. URL: <https://mumcfm.ru/repository/2d29adcbc6de8682168b6fc0764543a71505d2af3169eb29551ebd2860952ffa>.
4. Отчет о взаимной оценке Испании – 2014 // FATF. URL: <https://mumcfm.ru/repository/b8ee733975a7ac490aedad3dd5a1cfac011e21cd775209a08b35c392e51ffd09>.
5. Отчет о взаимной оценке Италии – 2015 // FATF. URL: <https://mumcfm.ru/repository/5d32924df21448f103cc1aeabf71795f492c07cc03d59188e7a6888da775abf4>.
6. Отчет о взаимной оценке КНР – 2019 // FATF. URL: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/Post-plenary_MER_of_China_Russian.pdf.
7. Отчет о взаимной оценке США – 2016 // FATF. URL: <https://mumcfm.ru/repository/6c3f1e77c9de3715875084d40df22cd4b0f805df880ccad9567db376dd7e530>.
8. Attorney General Sessions Announces New Indictments in International Fentanyl Case // DOJ, Press Release. April 27, 2018.
9. Justice Department Announces First Ever Indictments Against Designated Chinese Manufacturers of Deadly Fentanyl and Other Opiate Substances // DOJ, Press Release October 12, 2017.
10. National risk assessment of money laundering and terrorist financing, 2017. URL: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/655198/National_risk_assessment_of_money_laundering_and_terrorist_financing_2017_pdf_web.pdf.
11. Sean O'Connor F. China's Deadly Export to the United States, U.S.-China Economic and Security Review Commission. February 1, 2017.

Analysis of foreign experience in building AML/CFT mechanisms based on a risk-based approach

Vladimir I. Avdiiskii

Doctor of Law, Professor,
Honored Lawyer of Russia,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49 Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: an-shcherbakov@mail.ru

Lyudmila Kh. Botasheva

PhD in Economics, Associate Professor,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49 Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: an-shcherbakov@mail.ru

Andrei N. Shcherbakov

Master Student,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49 Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: an-shcherbakov@mail.ru

Abstract

The article analyzes the foreign experience in the formation of AML/CFT mechanisms based on a risk-based approach. It is noted that the majority of foreign jurisdictions create a specialized national system within which the financial monitoring service functions. At the same time, international standards in the field of AML/CFT have a decisive impact on the organizational and legal structure. Practice shows that the problem of combating the legalization (laundering) of proceeds from crime, and the financing of terrorism today is one of the most pressing problems not only in Russia, but also in the world community. At the present stage of the development of the world economy, in the context of globalization, not only new forms and methods of production and economic ties, ensuring the effective development of the world economy, have been widely developed, but also criminal activities of an economic orientation, including international ones. Moreover, economic crimes began to be international in nature and were committed by large international stable criminal groups, terrorist syndicates, in this regard, money laundering has become a worldwide problem.

For citation

Avdiiskii V.I., Botasheva L.Kh., Shcherbakov A.N. (2020) Analiz zarubezhnogo opyta vystraivaniya mekhanizmov POD/FT na osnove risk-orientirovannogo podkhoda [Analysis of foreign experience in building AML/CFT mechanisms based on a risk-based approach]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10 (10A), pp. 56-65. DOI: 10.34670/AR.2021.17.56.007

Keywords

AML/CFT, risk-based approach, government regulation, government policy.

References

1. Attorney General Sessions Announces New Indictments in International Fentanyl Case (2018). *DOJ, Press Release*, April 27.
2. Justice Department Announces First Ever Indictments Against Designated Chinese Manufacturers of Deadly Fentanyl and Other Opiate Substances (2017). *DOJ, Press Release*. October 12.
3. Kashurnikov S.N., Prasolov V.I., Romanchenko L.N. (2017) Risk-menedzhment finansirovaniya terrorizma [Risk management of terrorism financing]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo* [Economics. Taxes. Law], 10(6), pp. 117-122.
4. Mezhdunarodnye standarty po protivodeistviyu otmyvaniyu deneg, finansirovaniyu terrorizma i finansirovaniyu rasprostraneniya oruzhiya massovogo unichtozheniya [International standards for combating money laundering, terrorist financing and financing the proliferation of weapons of mass destruction]. *FATF*. Available at: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/%D1%80%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%20%D1%84%D0%B0%D1%82%D1%84.pdf> [Accessed 16/11/2020].
5. *National risk assessment of money laundering and terrorist financing*. 2017. Available at: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/655198/National_risk_assessment_of_money_laundering_and_terrorist_financing_2017_pdf_web.pdf [Accessed 16/11/2020].
6. Otchet o vzaimnoi otsenke Avstrii – 2016 [Report on mutual evaluation of Austria – 2016]. *FATF*. Available at: <https://mumcfm.ru/repository/2d29adcbc6de8682168b6fc0764543a71505d2af3169eb29551ebd2860952ffa> [Accessed 14/11/2020].
7. Otchet o vzaimnoi otsenke Ispanii – 2014 [Report on the mutual evaluation of Spain – 2014]. *FATF*. Available at: <https://mumcfm.ru/repository/b8ee733975a7ac490aedad3dd5a1cfac011e21cd775209a08b35c392e51ffd09> [Accessed 14/11/2020].
8. Otchet o vzaimnoi otsenke Italii – 2015 [Report on mutual evaluation of Italy – 2015]. *FATF*. Available at: <https://mumcfm.ru/repository/5d32924df21448f103cc1aeabf71795f492c07cc03d59188e7a6888da775abf4> [Accessed 14/11/2020].
9. Otchet o vzaimnoi otsenke KNR – 2019 [Report on mutual evaluation of the PRC – 2019]. *FATF*. Available at: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/Post-plenary_MER_of_China_Russian.pdf [Accessed 14/11/2020].
10. Otchet o vzaimnoi otsenke SShA – 2016 [US Mutual Evaluation Report – 2016]. *FATF*. Available at: <https://mumcfm.ru/repository/6c3f1e77c9de3715875084d40df22cd4b0f805df880ccaad9567db376dd7e530> [Accessed 14/11/2020].
11. Sean O'Connor F. China's Deadly Export to the United States, U.S.-China Economic and Security Review Commission. February 1, 2017.