

DOI: 10.26794/1999-849X-2018-11-5-100-107

УДК 34.096(045)

JEL C81, C82, F38, Z23

Регламентация внутреннего контроля для некредитной финансовой организации

Н.А. Кабанова,

Финансовый университет,

Москва, Россия

<https://orcid.org/0000-0002-3295-2693>

Е.Р. Мясничева,

компания PricewaterhouseCoopers,

Москва, Россия

<https://orcid.org/0000-0002-0288-1337>

АННОТАЦИЯ

Развитие в России финансовых институтов и масштабирование использования финансовых инструментов способствуют появлению схем, направленных на отмывание доходов, полученных незаконным путем. В то же время совершенствование законодательства и внедрение жесткого контроля за деятельностью финансовых институтов обуславливают усложнение таких схем, в том числе увеличение числа субъектов, задействованных в проведении процесса легализации денежных средств, полученных незаконным путем, в том числе некредитных финансовых организаций. *Предмет исследования* – состояние внутреннего контроля организаций с целью недопущения отмывания доходов, полученных преступным путем.

Цель статьи – выявление недостатков внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

На основе анализа основных нормативных документов, регламентирующих выстраивание в организациях системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ, *сделан вывод*, что для создания «идеальных» правил внутреннего контроля необходимо изменение действующего законодательства.

Ключевые слова: правила внутреннего контроля; некредитные финансовые организации; легализация денежных средств; противодействие отмыванию доходов; финансирование терроризма; налоговое планирование

Для цитирования: Кабанова Н.А., Мясничева Е.Р. Регламентация внутреннего контроля для некредитной финансовой организации. *Экономика. Налоги. Право.* 2018;11(5):100-107. DOI: 10.26794/1999-849X-2018-11-5-100-107



DOI: 10.26794/1999-849X-2018-11-5-100-107

УДК 34.096 (045)

JEL C81, C82, F38, Z23

Rules of Internal Control for a Non-Credit Financial Institution

N.A. Kabanova,

Financial University,

Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-3295-2693>**E.R. Myasishcheva,**

PricewaterhouseCoopers,

Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-0288-1337>

ABSTRACT

The development of financial institutions in Russia and the upscaled use of financial tools contribute to the emergence of schemes aimed at laundering illegal proceeds. At the same time, the improvement of legislation and the introduction of strict control over the activities of financial institutions make such schemes more complicated increasing the number of entities involved in the process of legalizing illicit money, including non-credit financial organizations. *The subject of the research* is the state of internal control of organizations aimed at preventing the laundering of criminal proceeds.

The purpose of the paper was to reveal faults in the internal control of non-credit financial organizations according to the anti-money-laundering/combating the financing of terrorism (AML / CFT) regime requirements.

Based on the analysis of the main regulatory documents governing the establishment of AML/CFT internal control systems in organizations, *it is concluded* that the development of «ideal» internal control rules requires amendment of the current legislation.

Keywords: internal control rules; non-credit financial organizations; money legalization; countering money laundering; combating financing of terrorism; tax planning

For citation: Kabanova N.A., Myasishcheva E.R. Rules of internal control for a non-credit financial organization. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2018;11(5):100-107. DOI: 10.26794/1999-849X-2018-11-5-100-107

ВВЕДЕНИЕ

Легализация преступных доходов и финансирование терроризма в условиях общей глобализации экономики, всемирной компьютеризации и автоматизации, а также возникновение новых платежных средств (например, криптовалюты) угрожают стабильности финансовой системы любой страны. Появление транснациональных преступных группировок и участвовавшие в последние годы террористические акты побуждают каждое государство в отдельности и все мировое сообщество в целом разрабатывать и внедрять в практику меры борьбы с данными преступлениями, выражающимися в создании механизма обеспечения эффективного противодействия отмыванию доходов, полученных

преступным путем и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ). В России создание национальной системы ПОД/ФТ началось с принятия Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон № 112-ФЗ).

Согласно п. 2 ст. 7 Закона № 115-ФЗ субъектами обеспечения ПОД/ФТ являются организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. К ним относятся как кредитные организации (которые непосредственно являются основными финансовыми институтами в стране), так и некредитные финансовые организации (далее — НФО), целью которых является оказание околосанкционных услуг

(страхования, залога имущества, формирования пенсий и др.). К организациям, оказывающим такие услуги, относятся в соответствии со ст. 5 Закона № 115-ФЗ и ст. 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»:

- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации и страховые брокеры;
- ломбарды;
- управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
- микрофинансовые организации;
- общества взаимного страхования;
- лицензированные негосударственные пенсионные фонды.

Законодательством вменено вышеприведенным организациям разрабатывать Правила внутреннего контроля (далее — ПВК) в целях ПОД/ФТ с учетом требований, определяемых Банком России, в частности в Положении от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Положение № 445-П). Нарушение норм Положения № 445-П влечет наказание в виде штрафа на должностных лиц в размере до 30 тыс. руб. и на юридическое лицо — до 100 тыс. руб. Особенностью данной нормы является то, что любая НФО (из вышеперечисленных) должна не только разработать и иметь ПВК, но и постоянно актуализировать их в соответствии с законодательством, которое в последнее время меняется несколько раз за год.

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

По своей сущности ПВК — локальный документ организации, который в случае проведения выездных или камеральных проверок, а также в рамках запроса на предоставление сведений запрашивается надзорным органом (в данном случае Банком России, Федеральной службой по финансовому мониторингу, Пробирной палатой РФ и/или Прокуратурой Российской Федерации) с целью определения соответствия деятельности организации законодательству в сфере

ПОД/ФТ, причем данная проверка начинается именно с изучения ПВК. Таким образом, при разработке данного документа неприемлемо использование формального подхода, «шаблонов» данного документа в открытом доступе, которые не гарантируют его соответствие как законодательству, так и внутренней структуре организации. В результате проверяющие могут признать ПВК несоответствующими установленным требованиям и привлечь руководство организации к административной ответственности, а также вынести предписание на устранение существующих недостатков.

Согласно сложившейся практике качественная разработка и актуализация ПВК в организациях осуществляются двумя способами:

1) *собственными силами* — обычно высококвалифицированным юристом, в чьи обязанности входят мониторинг действующего законодательства и его изменений, изучение практики применения действующих норм, регламентирующих ПОД/ФТ, своевременная актуализация ПВК и другие действия, направленные на предупреждение и недопущение нарушения действующих правил;

2) *с привлечением специалистов «со стороны»*. При этом при заказе такой услуги должно оговариваться, кто и как будет актуализировать ПВК.

Выбор того или иного способа разработки и актуализации ПВК зависит от финансовых и кадровых ресурсов организации. Тем не менее любой способ формирования ПВК требует материальных затрат и несет в себе потенциальный риск административного штрафа (вплоть до 1 млн руб.) и/или приостановления деятельности организации на 90 суток.

Но ПВК не является единственным документом в НФО, регламентирующим ПОД/ФТ, так как в организации должны иметься другие документы, регламентирующие проведение комплекса мероприятий, предусмотренных законодательством в данной сфере.

ПРОВЕДЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Внутренний контроль (далее — ВК) как система включает осуществление следующих мероприятий:

- 1) разработку и актуализацию локальных документов в соответствии с законодательством;
- 2) назначение ответственного лица, отвечающего за соблюдение документов;
- 3) управление рисками (в частности, посредством присвоения определенного уровня риска клиентам);

4) внедрение и реализацию методик и инструментов внутреннего контроля;

5) персональную ответственность сотрудников организации за нарушение локальных документов;

6) управление конфликтами интересов;

7) создание эффективных каналов коммуникации внутри организации, а также с клиентами и контрагентами;

8) грамотное и оптимальное разделение полномочий между сотрудниками;

9) наличие программ обучения для персонала (как внутри организации, так и за ее пределами).

В соответствии с Положением № 445-П поднадзорные Банку России субъекты, названные Законом № 115-ФЗ из числа НФО, обязаны:

- разработать и своевременно актуализировать ПВК по ПОД/ФТ;

- назначать ответственное лицо за реализацию ПВК по ПОД/ФТ, которое соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России (в соответствии с указанием ЦБ РФ № 3470-У такой сотрудник может быть внешним), а также (при наличии требований) формировать структурное подразделение не менее чем из двух сотрудников (один из которых — специальное должностное лицо);

- проводить процедуры идентификации клиентов до момента заключения с ними договора, присваивать новым контрагентам определенный уровень риска, принимать меры по идентификации бенефициаров контрагентов;

- регулярно обновлять информацию о контрагентах, полученную на этапе идентификации, проводить проверки контрагентов на предмет применения к ним мер, предусмотренных законодательством;

- взаимодействовать с надзорным органом в порядке, предусмотренном законодательством (предоставлять информацию о клиентах по запросу, подозрительных сделках и операциях клиентов, блокировках счетов клиентов, проведенных проверках клиентов на предмет необходимости заморозки счетов);

- принимать меры по блокированию счетов (денежных средств и имущества) клиентов, которые попадают в списки террористов и экстремистов, а также меры по ограничению в предоставлении услуг в случаях, предусмотренных законодательством;

- принимать доступные меры по выявлению клиентов с высоким уровнем рисков, а также клиентов, бенефициарами или контрагентами которых являются физические или юридические лица иностранных

государств, не выполняющих рекомендации ФАТФ или связанных с иностранными публичными должностными лицами;

- хранить документы, связанные с внутренним контролем не менее пяти лет с момента прекращения договорных отношений с контрагентом;

- регулярно проводить обучение сотрудников, повышать их квалификацию в сфере ПОД/ФТ;

- регулярно осуществлять проверку и мониторинг реализации ПВК.

Закон № 115-ФЗ устанавливает перечень сделок, подлежащих обязательному контролю, а организации в своих ПВК определяют перечень подозрительных операций по критериям, определенным регулятором.

На этапе идентификации клиент НФО проверяется, как минимум, согласно:

- 1) перечню террористов и экстремистов (одним из источников актуального перечня может стать интернет-портал Федеральной службы по финансовому мониторингу);

- 2) перечню государств, не выполняющих рекомендации ФАТФ;

- 3) перечню государств-офшоров.

Банк России вправе проводить в отношении своих поднадзорных организаций — субъектов Закона № 115-ФЗ контрольные мероприятия в целях ПОД/ФТ в виде:

- выездных или камеральных проверок;
- направления предписаний и запросов о предоставлении отдельных документов и сведений;

- привлечения к административной ответственности в соответствии со ст. 15.27 КоАП РФ (как правило, в виде наложения административного штрафа) или передачи материалов проверки правоохранительным органам для рассмотрения вопроса о возбуждении уголовного дела в случае наличия состава преступления;

- в случае неоднократного нарушения в течение одного года участником финансового рынка требований, предусмотренных ст. 6 и 7 (за исключением п. 3 ст. 7) Закона № 115-ФЗ, принять решение об аннулировании, приостановлении лицензии или исключения из соответствующего реестра.

Согласно данным Банка России только за июль 2018 г. зафиксировано девять случаев неисполнения поднадзорными организациями законодательства по ПОД/ФТ в части организации правил внутреннего контроля. Данные компании были привлечены к административной ответственности в виде штрафов и предупреждений по ст. 15.27 КоАП РФ.



Бизнес-процесс организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ / Business process of internal control in the field of AML / CFT

Источник / Source: разработано авторами / compiled by the authors.

БИЗНЕС-ПРОЦЕСС ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Внутренний контроль в НФО в сфере ПОД/ФТ как бизнес-процесс выглядит следующим образом (см. рисунок).

Процесс является циклическим. Первые четыре этапа выполняются как в момент заключения договора о предоставлении услуг, так и регулярно при непосредственном оказании данных услуг. Последние два этапа (подготовка и обучение кадров, проверка реализации ПВК) являются вспомогательными подпроцессами, которые непосредственно не влияют на обслуживание клиентов, но необходимы для соблюдения требований ПВК, гармоничного развития и совершенствования мер противодействия.

Согласно схеме бизнес-процесса можно определить, какие локальные документы требуются оформлять на каждом его этапе в соответствии с требованиями регулятора. Данное сопоставление представлено в таблице.

Приведенный список локальных документов не является конечным и требует постоянной модернизации, что связано в первую очередь с динамичностью законодательства в сфере ПОД/ФТ. Так, мегарегулятор за первую половину 2018 г. уже

дважды вносил изменения в 445-П (требования к ПВК для НФО). Рассмотрим более детально данные изменения.

29 января 2018 г. Банк России дополнил ПВК в части требований к деловой репутации. Для страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний и микрофинансовых организаций требования к деловой репутации определены отраслевым законодательством. Понятие «деловая репутация» включает ряд критериев, которым должен соответствовать сотрудник организации. В первую очередь он не должен фигурировать в сомнительных делах, проходящих в арбитраже. К таким делам относятся тяжбы в отношении банкротства организации (в которой сотрудник занимал одну из руководящих должностей), предписания Банка России в сфере ПОД/ФТ, лишения лицензии организации и иных дел, характеризующих недобросовестное исполнение сотрудником своих функций на руководящих позициях.

30 марта 2018 г. изменения коснулись перечня обязательных программ, которые должны иметься в НФО. Так, организации должны в срок к июлю 2018 г. разработать новую программу в отношении решения споров с клиентами, которым по процедуре внутрен-

Таблица / Table

Перечень локальных документов в соответствии с этапами бизнес-процесса по организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ / List of local documents in accordance with the stages of the business process of internal control in the field of AML / CFT

Элемент бизнес-процесса / Element of the business process	Локальный документ / Internal document
Идентификация клиента / Customer identification	Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца. Программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) [в случае поручения некредитной финансовой организацией проведения идентификации (упрощенной идентификации) иным лицам]
Присвоение клиенту уровня риска / Assigning the level of risk to the client	Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
Выявление операций, подлежащих обязательному контролю / Identification of transactions subject to mandatory control	Программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – программа выявления операций)
Выявление подозрительных операций / Identify suspicious transactions	
Применение мер по блокировке счетов клиента, по приостановлению операций клиента, по отказу в выполнении распоряжения клиента / Application of measures to block client accounts, suspend customer operations, refuse to comply with client orders	Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию), денежных средств или иного имущества [далее – программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки]. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции Программа организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России
Подготовка и обучение кадров / Personnel training	Программа подготовки и обучения кадров некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ

Источник / Source: разработано авторами / compiled by the authors.

него контроля было отказано в обслуживании (согласно четвертому этапу бизнес-процесса). Теперь НФО могут самостоятельно дополнять существующие ПВК новыми программами, которые считаются необходимыми для реализации полной системы противодействия легализации. В связи с тем, что изменения от 30 марта напрямую затрагивают вопросы, связанные с разре-

шением споров между клиентами и организациями по вопросам ПОД/ФТ, мегарегулятор определил, перечень обязательных документов, которые обосновывают причины отказа в обслуживании клиента, и дал подробное описание вновь введенной для НФО программы по работе с документами, предоставленными клиентами в ответ на отказ в обслуживании.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Составление ПВК в сфере ПОД/ФТ в НФО является процессом сложным и многогранным, требующим не только подготовки соответствующих документов, но и их своевременной актуализации. Неисполнение законодательства в сфере ПОД/ФТ (особенно в части составления и реализации ПВК) влечет административную ответственность как ответственных лиц, так и организации в целом. При этом возникает ряд проблем по выполнению требований Банка России. *Во-первых*, это актуализация ПВК вследствие внесения регулятором изменений в действующие положения. И у организации всего три месяца на актуализацию ПВК. *Во-вторых*, многие организации напрасно надеются на то, что проверяющие не запросят подтверждающие ПВК документы ввиду того, что именно с проверки локальных документов начинается проверка. *В-третьих*, из-за того, что не накоплен опыт применения требований ПВК в НФО, организации часто неправильно трактуют требования регулятора, что влечет наказания физических и юридических лиц. *В-четвертых*, одной из основных проблем, связанных с реализацией ПВК, является обширный список требований, который требует определенных ресурсов у НФО. При этом ряд требований объективно снижает интерес потенциальных клиентов к услугам НФО (в отличие от банковского сектора). Нередко организациям применение ПВК с экономической точки зрения представляется неэффективным, и для некоторых руководителей НФО административный штраф более привлекателен, нежели разработка и внедрение ПВК. Таким образом, создание «идеальных» правил внутреннего контроля является задачей чрезмерно затратной и иногда утилитарной, так как законодательство в данной сфере слишком динамично и многогранно.

Перед мегарегулятором на данный момент стоит задача определения оптимальных требований к ПВК в сфере ПОД/ФТ, которые бы чрезмерно не обременяли

НФО (заставляя тем самым «уходить» в тень), но в то же время эффективно выявляли бы преступные доходы, а также предотвращали финансирование терроризма. Одним из серьезных шагов было определение отдельных требований к некредитному финансовому сектору, однако проблемой остается применение данных унифицированных требований к организациям, различным и уникальным по специфике своей деятельности. Кроме того, рынку на данный момент необходима некая «законодательная стабильность» в сфере ПОД/ФТ. В случае стабилизации законодательства НФО смогут в полной мере привести все документы в необходимую форму, а также модернизировать внутренние бизнес-процессы согласно требованиям, в то время как мегарегулятор и Росфинмониторинг получают большую базу данных позитивных и негативных практик применения и реализации ПВК, что позволит осуществить оптимальную корректировку законодательства.

Более того, при формировании «идеальных» правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ компаниям необходимо назначить квалифицированного сотрудника, не только формально удовлетворяющего требованиям положений Банка России (№ 444-П и № 445-П), но и обладающего специфическими знаниями в локализации подозрительных операций клиентов. Проблемным полем рынка труда в данной сфере является объективная нехватка специалистов. Реализация внутреннего контроля у НФО по сравнению с кредитными организациями еще не имеет достаточной практической базы, так как начала формироваться сравнительно недавно (существует меньше 4-х лет). Решением сложившейся ситуации может стать использование инструмента сертификации специалистов. Данная процедура может проходить под ведомством Банка России или Росфинмониторинга и будет давать гарантии и регулятору, и организациям в вопросах компетентности привлекаемого сотрудника системы внутреннего контроля.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России. М.: БИНОМ; 2012. 335 с.
2. Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. URL: http://eurasiangroup.org/ru/restricted/varshav_conv.pdf (дата обращения: 20.04.2018).
3. First FATF Report on the extent and nature of the money laundering process and FATF Recommendations to combat money laundering. FATF. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/firstfatfreportontheextentandnatureofthemoneylaunderingprocessandfatfrecommendationstocombatmoneylaundering.html> (дата обращения: 09.04.2018).

4. Procedures for the FATF Fourth Round of AML/CFT Mutual Evaluations. FATF. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/4th-round-procedures.html> (дата обращения: 09.04.2018).
5. The 40 Recommendations. FATF. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/the40recommendationspublishedoctober2004.html> (дата обращения: 09.04.2018).
6. FATF's focus on financial inclusion: protecting the integrity of the global financial system. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/fatfsfocusonfinancialinclusionprotectingtheintegrityoftheglobalfinancialsystem.html> (дата обращения: 09.04.2018).
7. Кашурников С.Н., Прасолов В.И., Романченко Л.Н. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. М.: ИНФРА-М; 2016. 234 с.
8. Кабанова Н.А., Богданова М.В., Горшков Е.А., Комиссарова Д.А., Мясичева Е.Р., Потехина В.В. Развитие взаимоотношений Банка России с некредитными финансовыми организациями в области ПОД/ФТ. М.: Общество с ограниченной ответственностью «Научный консультант»; 2018. 174 с.

REFERENCES

1. Senchagov V.K. Economic security of Russia. Moscow: BINOM; 2012. 335 p. (In Russ.).
2. Council of Europe Convention on Laundering, Search, Seizure and Confiscation of the Proceeds from Crime and on the Financing of Terrorism. FATF. URL: http://eurasiangroup.org/ru/restricted/varshav_conv.pdf (accessed 20.04.2018). (In Russ.).
3. First FATF Report on the extent and nature of the money laundering process and FATF Recommendations to combat money laundering. FATF. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents.firstfatreportontheextentandnatureofthemoneylaunderingprocessandfatfrecommendationstocombatmoneylaundering.html> (accessed 09.04.2018).
4. Procedures for the FATF Fourth Round of AML/CFT Mutual Evaluations. FATF. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/4th-round-procedures.html> (accessed 09.04.2018).
5. The 40 Recommendations. FATF. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/the40recommendationspublishedoctober2004.html> (accessed 09.04.2018).
6. FATF's focus on financial inclusion: protecting the integrity of the global financial system. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/fatfsfocusonfinancialinclusionprotectingtheintegrityoftheglobalfinancialsystem.html> (accessed 09.04.2018).
7. Kashurnikov S.N., Prasolov V.I., Romanchenko L.N. Counteraction to legalization (laundering) of incomes, levels by criminal way, and financing of terrorism. Moscow: INFRA-M; 2016. 234 p. (In Russ.).
8. Kabanova N.A., Bogdanova M.V., Gorshkov E.A., Komissarova D.A., Myasishheva E.R., Potexina V.V. Development of relations between the Central Bank of Russia and non-credit financial organizations in the field of AML / CFT. Moscow: Limited Liability Company Scientific Consultant; 2018. 174 p. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Наталья Алексеевна Кабанова — кандидат экономических наук, доцент кафедры «Анализ рисков и экономическая безопасность», Финансовый университет, Москва, Россия
nkabanova@bk.ru

Елизавета Романовна Мясичева — интерн отдела анализа и контроля рисков, компания PricewaterhouseCoopers, Москва, Россия
elizabeth-myasisheva@rambler.ru

ABOUT THE AUTHORS

Kabanova Natalia A. — PhD (Economics), associate professor at the Risk Analysis and Economic Security Department, Financial University, Moscow, Russia
nkabanova@bk.ru

Myasishcheva Elizaveta R. — intern at the Risk Analysis and Control Department, PricewaterhouseCoopers, Moscow, Russia
elizabeth-myasisheva@rambler.ru