

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Бричка Е.И.,

к.э.н., доцент кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков, РГЭУ (РИНХ)

г. Ростов-на-Дону, Россия

E-mail: ktyxbr@inbox.ru

Склярова К.С.,

магистр по направлению подготовки

«Финансы и кредит»,

юрист ООО «Центр лизинговых решений»

г. Ростов-на-Дону, Россия

E-mail: s.kristinhelen@gmail.com

РАЗВИТИЕ МЕТОДИЧЕСКОГО ПОДХОДА К ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ/ФРОМУ В РОССИЙСКИХ ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЯХ

JEL classification: G23, G28

Аннотация

Цель. Целью данной работы является развитие существующих механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ путем разработки методики оценки эффективности первичного финансового мониторинга в российских лизинговых компаниях.

Структура/методология/подход. В работе анализируются особенности системы внутреннего контроля в лизинговых организациях, основной целью которой является контроль за выполнением мероприятий, направленных на ПОД/ФТ/ФРОМУ. Данная цель достигается посредством не только организации контрольных мероприятий за соблюдением требований, указанных в нормативно-правовых актах в данной сфере, но и контроля за уровнем рисков и управления конфликтом интересов. Методологической основой исследования послужили ключевые положения научных трудов российских ученых и специалистов

по проблемам противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма в финансовых организациях, положения российского законодательства в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, нормативные документы, регулирующие деятельность финансовых организаций Российской Федерации, рекомендации ФАТФ. Применяются методы сравнительного анализа, абстрагирование, моделирование, анализ и синтез.

Результаты. Итогом исследования является разработанная методика оценки эффективности системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в качестве одного из направлений развития внутреннего контроля в лизинговой организации. В рамках разработанной методики определен набор критериев для каждого блока показателей, позволяющий получить наиболее полное представление о наличии слабых мест в системе и степени ее эффективности.

Практические последствия. Представленные в статье теоретические и практические выводы позволяют дать наглядное представление о первичном финансовом мониторинге, а также об угрозах и уязвимостях, способствующих вовлечению российских лизинговых компаний в теневые процессы экономики, путях совершенствования и развития системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ для преодоления указанных угроз.

Оригинальность/значение. Научная значимость заключается в развитии первичного финансового мониторинга в части совершенствования методического подхода к оценке эффективности системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в российских лизинговых компаниях. На основе разработанной авторами методики сформулированы предложения для Федеральной службы по финансовому мониторингу (ФСФМ) в целях развития и совершенствования первичного финансового мониторинга в российских лизинговых компаниях.

Ключевые слова: первичный финансовый мониторинг, ПОД/ФТ/ФРОМУ,

внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, эффективность системы внутреннего контроля, лизинговые компании.

E.I. Brichka, K.S. Skliarova

DEVELOPMENT OF A METHODOLOGICAL APPROACH TO ASSESSMENT OF THE EFFICIENCY OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM FOR AML/CFT/CPF IN RUSSIAN LEASING COMPANIES

Annotation

The aim of this work is to develop existing internal control mechanisms for AML/CFT/CPF purposes by developing a methodology for assessing the effectiveness of primary financial monitoring in Russian leasing companies.

The paper analyzes the features of the internal control system in leasing organizations, the main purpose of which is to control the implementation of measures aimed at AML/CFT/CPF. This goal is achieved by not only organizing control measures for compliance with the requirements specified in regulatory legal acts in this area, but also controlling the level of risks and managing conflicts of interest. The methodological basis of the study was the key provisions of the scientific works of Russian scientists and specialists on the problems of combating money laundering and the financing of terrorism in financial organizations, the provisions of Russian legislation in the field of combating money laundering and the financing of terrorism, regulations governing the activities of financial organizations of the Russian Federation, and the FATF Recommendations. Methods of comparative analysis, abstraction, modeling, analysis and synthesis are applied.

The result of the study is a developed methodology for assessing the effectiveness of the internal control system for AML/CFT/CPF purposes as one of the areas of development of internal control in a leasing organization. Within the framework of the developed meth-

odology, a set of criteria for each block of indicators has been determined, which allows you to get the most complete picture of the presence of "weak" points in the system and the degree of its effectiveness.

The theoretical and practical conclusions presented in the article make it possible to give a clear idea of the primary financial monitoring, as well as the threats and vulnerabilities that contribute to the involvement of Russian leasing companies in the shadow processes of the economy, ways of improving and developing the internal control system for AML/CFT/CPF purposes to overcome these threats.

The scientific significance lies in the development of primary financial monitoring in terms of improving the methodological approach to assessing the effectiveness of the internal control system for AML/CFT/CPF purposes in Russian leasing companies. Based on the methodology developed by the authors, proposals were formulated for the Federal Service for Financial Monitoring (FSFM) in order to develop and improve primary financial monitoring in Russian leasing companies.

Keywords: *primary financial monitoring, AML/CFT/CPF, internal control for AML/CFT/CPF purposes, efficiency of the internal control system, leasing companies.*

Введение

Проблемы легализации доходов и финансирования терроризма, равно как и угрозы экологической безопасности или угрозы пандемий, являются сетевыми проблемами, а значит, их решение не может происходить только силами одного конкретного лица или одного государства в нашем огромном мире.

Пандемия 2020 года явилась для экономик всех стран шоковым стресс-тестом устойчивости экономической системы в целом и экономик стран. В середине 2020 года МВФ прогнозировал, что глобальный рост экономики сократится на 4,9% в том году, при этом экономическая активность, которая в начале года показала беспрецедентное снижение, начала постепенно укрепляться. Ожидается, что частичное восстановление

продолжится в 2021 году. Многими странами в условиях пандемии предприняты исключительные меры поддержки экономики посредством фискальных мер, которые, по данным МВФ, оцениваются в размере около 11 триллионов долларов США [1]. Благодаря этому в «США в августе резко снизился уровень безработицы и улучшилась ситуация на рынке жилья, в Китае восстанавливается экономика, а в Германии растет производство. Кроме того, развивающиеся рынки получили передышку из-за падения курса доллара» [2].

Вместе с тем о преодолении кризиса еще слишком рано говорить и необходимо применение системных мер на поддержку экономики внутри страны не только за счет административных ресурсов, но и за счет реализации инвестиционных проектов. Лизинг как раз и является одним из таких инвестиционных инструментов. По нашему мнению, именно в период кризиса возрастает роль лизинговых компаний, которые способны оказать активное влияние на восстановление существовавших оборотов компаний за счет модернизации и расширения производства путем получения финансирования извне (от лизинговых компаний). Однако с возрастающим спросом на лизинговые услуги возрастает и необходимость решения существующих проблем, препятствующих эффективной работе системы внутреннего контроля, которая направлена на фильтрацию операций, проводимых через компанию, и недопущения как вовлечения самой компании в незаконную деятельность, так и проведения такого рода операций.

Необходимость внутреннего контроля в лизинговых компаниях в первую очередь обусловлена их ролью в экономике. Важной функцией лизинговых компаний является инвестиционная деятельность, направленная на привлечение денежных средств извне и вливание в экономику, поэтому такие компании более подвержены риску вовлечения в преступные схемы, связанные с легализацией преступных доходов.

Одним из факторов стабильности и устойчивости лизинговых компаний является эффективный внутренний контроль в

целях легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Все это говорит о том, что проблематика развития первичного финансового мониторинга в лизинговых компаниях является актуальной.

Материалы и методы

Теоретико-методической основой исследования являются научные труды российских ученых и специалистов по проблемам противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма в финансовых организациях, российское законодательство в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, нормативные документы, регулирующие деятельность финансовых организаций Российской Федерации, рекомендации ФАТФ. В процессе работы были использованы также публикации периодических изданий, посвященные исследуемой проблематике, публичные отчеты Росфинмониторинга, статистическая информация Международного валютного фонда (МВФ), специальная и общеэкономическая литература, интернет-ресурсы.

Инструментарно-методологический аппарат базируется на использовании общих методов научного познания, используемых как на эмпирическом, так и на теоретическом уровне: сравнение, абстрагирование, моделирование, анализ и синтез.

Результаты

Ключевой проблемой в работе лизинговых компаний является законодательная неурегулированность вопросов применения в своей работе рассматриваемыми компаниями инструментов доступа к системе межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) с органами государственной власти, которые доступны практически всем субъектам 115 федерального закона [3], кроме лизинговых компаний, поскольку в соответствии с правилами не подпадают под критерии участника информационного взаимодействия. В процессе информационного обмена с органами государственной власти, кредитными и иными организациями лизинговые компании пользуются источниками информации, которые находятся в открытом доступе для широкого круга пользователей, в том числе не

осуществляющих предпринимательскую деятельность. Доступные для всех граждан и организаций источники информации, средства связи и взаимодействия отличаются нестабильностью работы и не позволяют лизинговым компаниям оперативно предоставлять и получать необходимые сведения и отвечать на запросы и требования государственных органов. СМЭВ мог бы значительно упростить информационный обмен лизинговых компаний с органами государственной власти и оптимизировать бизнес-процесс в целом.

В Подкомитете по лизингу Совета ТПП РФ «подключение к СМЭВ позволит лизинговым компаниям получать юридически значимую информацию для организации операционной деятельности, необходимой для оказания лизинговых услуг конечным потребителям, и оперативно предоставлять информацию федеральным ведомствам и контролирующим органам, что приведет к значительному сокращению операционных затрат при сопровождении договоров лизинга» [4].

Нерешенным остается вопрос также о самой возможности использования лизинговыми компаниями информации из бюро кредитных историй. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» содержит исчерпывающий перечень лиц, которым может быть предоставлена информация из бюро кредитных историй, к числу которых относятся пользователи кредитных историй. Для целей применения указанного федерального закона под пользователями понимаются «индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие письменное или иным способом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории» [5]. А по смыслу статьи 2 данного закона он применяется только к отношениям, возникающим в связи с заключением и исполнением кредитных договоров, приравненных к ним договоров займа и в связи с взысканием по решению суда платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи.

Таким образом, законом не предусматривается возможность использования лизинговыми компаниями информации из бюро кредитных историй для возможности оценки риска и применения в качестве косвенного инструмента для установления источника происхождения денежных средств.

Данные вопросы невозможно разрешить без участия государства, поэтому, несомненно, в силу своей важности требуется законодательное регулирование путем внесения изменений в существующие законы и правила.

Попытки внесения изменений в регулирование вышеназванных пробелов законодательства находили свое отражение в течение последних нескольких лет путем внесения законодательной инициативы. Так, в подкомитете по лизингу Торгово-промышленной палаты РФ в 2017 году активно обсуждался вопрос о предоставлении возможности лизинговым компаниям доступа к СМЭВ и обращались с обращением к Министерству связи и массовых коммуникаций РФ, однако результатом его рассмотрения не явилось законодательное закрепление такого права лизинговых компаний. Относительно рассмотрения вопроса о включении лизинговых компаний в список пользователей, имеющих право получать информацию из бюро кредитных историй, в 2019 года в Государственную Думу РФ внесен проект закона, предусматривающий модернизацию системы формирования кредитных историй, однако до настоящего времени процедура его рассмотрения не завершена [6].

Нам видится, что среди актуальных направлений развития системы внутреннего контроля в лизинговых компаниях особое внимание следует уделить вопросу разработки системы оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ [7, с. 172].

Оценить эффективность системы и одновременно проверить соблюдение организацией всех требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ возможно при помощи тестирования путем постановки контрольных вопросов о работе как системы в

целом, так и отдельных ее элементов, и в зависимости от полученных ответов оценить, насколько применяемая в организации система эффективна.

В качестве системы подсчета показателей эффективности функционирования системы возможно использовать балльную систему оценки, выставляемую по ответам на вопросы, относящимся к этим показателям, вследствие чего определяется общая категория эффективности. Данная система может быть как двухбалльной с использованием шкалы «0-1» или «1-2», подразумевающая ответы «да» или «нет» соответственно, так и трехбалльной со шкалой «0-3», где «0» – это неисполнение требования или отсутствие необходимого элемента, «1» – формальное исполнение требований без раскрытия применяемых процедур и «2» – неформальное исполнение действующих требований законодательства с четкой регламентацией применяемых процедур и мероприятий, глубокая детальная проработанность содержания внутренних документов.

Следует отметить, что система тестирования относится к системам, позволяющим получить качественные показатели [8]. Выбор в пользу именно данной системы возможен, поскольку она достаточно проста в использовании и позволяет оценить узкие и специфические аспекты действующей в конкретной организации системы. Тем не менее, как и любая другая система, она имеет свои недостатки, которые можно охарактеризовать субъективным подходом, поскольку тестирование не содержит четких критериев оценивания и зависит во многом от субъективного восприятия лица, проводящего такую оценку. В связи с данной особенностью и с учетом требований законодательства о необходимости представления руководителю организации отчета по результатам проведенной внутренней проверки соблюдения организацией требований в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, тестирование следует применять в сочетании с аналитическим обзором, который направлен на сравнение и анализ применяемых в компании методов и предусмотренных законодательством

требований, и методом экспертных оценок. Следует отметить, что проведение внутренней проверки системы внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ является достаточно сложным процессом и также должен включать в себя количественные оценки с применением метода статистического анализа, который направлен на выявление и подсчет совершенных операций, выявленных подозрительных сделок, следок, подлежащих обязательному контролю, количество направленных сообщений, количество ненаправленных сообщений и иные статистические значения.

Универсальных методов оценки в данной области не существует, а комбинирование указанных методов позволит объединить все преимущества различных методов оценки эффективности и получить наиболее полную картину в отношении функционирования системы посредством отражения ее результатов в форме отчета с рекомендациями об устранении выявленных нарушений, недостатков и направлениями совершенствования системы.

Обсуждение

Рассмотрим более подробно все этапы проведения проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Первый этап – тестирование. В тест должны быть включены вопросы, позволяющие понять, построена ли действующая система внутреннего контроля организации с учетом всех требований действующего законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. Вопросы для удобства проведения проверки могут быть разбиты на категории или блоки или применяться методом сплошного анкетирования без разбивки на отдельные блоки.

В таблице 1 приведем пример некоторых контрольных вопросов блока 1 «Оценка контрольной среды и внутренних документов» и блока 2 «Обучение сотрудников» для проведения тестирования системы внутреннего контроля в лизинговых компаниях.

Таблица 1 – Тестирование системы внутреннего контроля лизинговой компании в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (фрагмент таблицы)

Показатели	Критерии оценки	Балл
1. Оценка контрольной среды и внутренних документов		
Организация направила в ФССМ РФ карту постановки на учет в качестве субъекта 115-ФЗ, в том числе актуализировала сведения, содержащиеся в ней, если они изменялись	Не направлена	0
	Направлена только первичная карта постановки на учет (изменения должны быть внесены, но не вносились)	1
	Направлена только первичная карта постановки на учет (если изменения не вносились) или направлена также вторичная карта	2
В организации назначено специальное должностное лицо	Не назначено	0
	Назначено лицо, не соответствующее квалификационным требованиям	1
	Назначено лицо, соответствующее квалификационным требованиям	2
В организации разработаны правила внутреннего контроля	Нет	0
	Да	1
Сотрудники организации ознакомлены с правилами внутреннего контроля	Нет	0
	Да	1
.....		
2. Обучение сотрудников		
В организации определен перечень сотрудников, которые обязаны проходить обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	Нет	0
	Да, список частично не соответствует требованиям закона	1
	Да, из числа сотрудников организации названы все необходимые должности сотрудников, которые должны проходить обучение	2
В организации разработан план-график обучения в целях ПОД/ФТ	Нет	0
	Да, в нем не учтены вновь принятые сотрудники и не издан приказ о его корректировке	1
	Да, учтены все сотрудники	2
Сотрудники организации прошли обучение в форме вводного инструктажа	Нет	0
	Да, но сроки прохождения нарушены	1
	Да, обучение проведено в установленные законом сроки	2

По нашему мнению, исходя из логического построения системы внутреннего контроля, вопросы следует сгруппировать в следующие блоки:

1. Оценка контрольной среды и внутренних документов, которая включает в себя общие вопросы, позволяющие оценить

наличие необходимых документов в организации, ознакомиться с ее структурой, выявить наличие специального должностного лица, а также установить, какие проверки, предусмотренные законом, проводятся в организации и периодичность их проведения.

2. Обучение сотрудников. Данные вопросы следует выделить в отдельный блок, поскольку они составляют достаточно большой пласт документов и информации, подлежащих установлению и оценке при проведении проверки, а также являются достаточно узко направленным и могут быть связаны с совместной работой с бухгалтером организации или лицом, осуществляющим кадровую работу.

3. Оценка процедур внутреннего контроля и порядка реализации ПВК. Данная программа позволяет более детально проработать содержание правил внутреннего контроля и оценить их эффективность на основе проведенного анализа.

4. Управленческий блок включает вопросы, касающиеся действительного статуса специального должностного лица в организации, а также отношения руководства к разработанной в организации антикоррупционной политике и ее соблюдению.

В качестве индикаторов эффективности системы внутреннего контроля организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ должны служить суммарные показатели, рассчитываемые на основании балльных оценок, составляемых по ответам на вопросы, относящимся к этим показателям. На наш взгляд, наиболее эффективно интерпретировать результаты тестирования применительно к оценке ее эффективности введением четырехуровневой системы оценки, где при получении значения равного 90% или превышающего его от общего количества баллов следует считать, что эффективность системы находится на высоком уровне, при получении значения от 65 до 89% от общего количества баллов функционирование системы признается эффективным, но требует незначительных корректировок, при получении значения от 45 до 64% от общего количества баллов уровень эффективности системы нельзя признать удовлетворительным, а сама система требует серьезных корректировок и (или) пересмотра, при получении значения по результатам тестирования менее 44% от общего количества баллов система признается неэффективной и требующей полного пересмотра.

По результатам тестирования инспектирующее лицо должно провести анализ полученных результатов и сформулировать свое экспертное мнение о соблюдении организацией требований законодательства и об эффективности действующей системы, которая подвергалась проверке и оценке. При проведении тестирования и проверки соответствия системы внутреннего контроля в целях эффективного управления временем и расхода собственного трудового ресурса инспектора рационально параллельно с проверкой документов зафиксировать следующие статистические сведения:

- подсчитать и зафиксировать количество сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю, и их общую сумму;
- подсчитать и зафиксировать количество составленных внутренних сообщений о результатах выявления сомнительных операций клиентов и их количество;
- подсчитать и зафиксировать количество принятых решений о направлении и о ненаправлении сообщений в Росфинмониторинг;
- зафиксировать, принимались ли в отчетный период меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- зафиксировать дату последней проведенной 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;
- зафиксировать дату последнего проведения обучения среди своих сотрудников в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- зафиксировать дату последнего внесения изменений в правила внутреннего контроля,
- зафиксировать количество принятых решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и сумму, на которую они проводились.

По результатам проведенного тестирования и статистического анализа данных инспектор в лице специального должностного лица или специально назначенного

для этого руководителем организации лица составляет письменный отчет, в котором отражаются основные выводы о соблюдении организацией требований Федерального закона № 115-ФЗ, полученные при тестировании, описывает выявленные нарушения и дает рекомендации о способах их устранения. Полученные же статистические данные вносятся в форму отчетности в личном кабинете субъекта финансового мониторинга на сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации в качестве краткого отражения основных показателей, имеющих значение для Росфинмониторинга и отчета о проведенной в организации очередной полугодовой проверки.

Заключение

Оценивая разработку данной методики оценки эффективности системы внутреннего контроля в качестве одного из направлений развития внутреннего контроля в организации в целом и возможности внесения ее в качестве изменений в законодательство, следует учесть, что требованиями, предъявляемым к правилам внутреннего контроля, она должна быть отражена в одной из программ правил внутреннего контроля каждой организации, подконтрольной ФСФМ РФ. Тем не менее, по нашему мнению, поскольку данные организации не имеют каких-либо четких рекомендаций о порядке проведения проверки, которую необходимо осуществлять не реже одного раза в полугодие, полагаем, что данная методика с формой тестирования может быть отражена в качестве методических рекомендаций для субъектов, стоящих на учете в Росфинмониторинге. Вопросы, разработанные нами для тестовой части, могут быть скорректированы организациями и дополнены ими таким образом, чтобы проводимая проверка была эффективна для оценки системы с учетом специфики деятельности субъекта первичного финансового мониторинга.

Апробация разработанной методики была осуществлена на базе одной из действующих лизинговых компаний. По результатам проведенного тестирования

были сделаны выводы, что данная методика в сравнении с системой выставления оценок субъектам, подконтрольным Росфинмониторингу, в их личном кабинете наиболее полно отражает выполнение организацией требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, поскольку более детально и глубоко изучает аспекты ее деятельности и служит той самой превентивной мерой для недопущения нарушения законодательства, и, как следствие, инициирование сотрудниками Росфинмониторинга осуществления выездной проверки. Анализируя действующую в Росфинмониторинге систему выставления оценок соблюдения организацией законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, следует отметить, что она не оценивает совокупность всех принимаемых организацией мер, поскольку выставляет оценку на основании совокупности нескольких отдельных требований. Во-первых, это использование личного кабинета в целом и перечней в частности; во-вторых, предоставление отчетов о результатах проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к терроризму или экстремизму; в-третьих, направление полугодового отчета о проводимых в организации внутренних проверках; в-четвертых, наличие назначенного специального должностного лица; в-пятых, это направление ФЭС.

Однако данная система оценки, действующая в Росфинмониторинге, не может оценить уровень проработанности программ правил внутреннего контроля, поскольку у организаций отсутствует обязанность направления их на согласование или проверку, не может оценить полноту имеющегося объема документа, а следовательно, степень урегулированности осуществляемых в организации мероприятий в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и их достаточность, равно как и не может оценить реальное отношение руководства компании к требованию соблюдения действующего законодательства. На наш взгляд, применение данной методики оценки системы внутреннего контроля способно не только оценить, насколько организация соответствует всем

требованиям закона, но и повысить эффективность собственной системы внутреннего контроля, увидев ее слабые места.

Таким образом, в целях развития и совершенствования первичного финансового мониторинга в российских лизинговых компаниях, а также иных организациях, подконтрольных ФСФМ РФ, нами предлагается:

- Федеральной службе по финансовому мониторингу Российской Федерации разработать методические рекомендации, содержащие детальное описание методики проведения внутренней проверки системы внутреннего контроля и способов оценки ее эффективности;

- рассмотреть вопрос о внесении изменений в законодательство в части предоставления лизинговым компаниям доступа к единой системе идентификации и авторизации, а также к информации, содержащейся в бюро кредитных историй.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Официальный сайт Международного валютного фонда (МВФ). [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://blogs.imf.org/2020/07/15/the-next-phase-of-the-crisis-further-action-needed-for-a-resilient-recovery/> (дата обращения: 10.09.2020 г.)

2. Официальный сайт СМИ «РБК» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/07/09/2020/5f5530439a794778e45d3551/>

3. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 30.12.2020) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс] – доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

4. Официальный сайт Подкомитета по лизингу Совета ТПП РФ по финансово-промышленной и инвестиционной политике. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.tpprf-leasing.ru/news/podkomitet-tpp-rf-po-lizingu-obratilsya-k-ministru-svyazi-i-massovyh-kommunikatsiy-rossii-o-vklyuchenii-lizingovyh-kompaniy-v-spisok-uchastnikov-informatsionnogo-vzaimodeystviya-v-sootvetstvii-s-pravilami-podklyucheniya-k-smev/>

5. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «О кредитных историях» [Электронный ресурс] – доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

6. Законопроект № 724741-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй (в части модернизации системы формирования кредитных историй) [Электронный ресурс] – Официальный сайт Государственной Думы РФ. Режим доступа: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/724741-7/>

7. Казакова Н.А., Ефремова Е.И. Концепция внутреннего контроля эффективности организации: Монография. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 234 с.

8. Гладких А.А. Правовой режим правил внутреннего контроля кредитных организаций и их роль в системе обеспечения экономической безопасности Российской Федерации // Финансовое право, 2018, № 11. С.37-41.

9. Koster, H. (2020), "Towards better implementation of the European Union's anti-money laundering and countering the financing of terrorism framework", *Journal of Money Laundering Control*, Vol. 23 No. 2, pp. 379-386. <https://doi.org/10.1108/JMLC-09-2019-0073>

10. Pavlidis, G. (2020), "Financial information in the context of anti-money laundering: Broadening the access of law enforcement and facilitating information exchanges", *Journal of Money Laundering Control*, Vol. 23 No. 2, pp. 369-378. <https://doi.org/10.1108/JMLC-10-2019-0081>

11. Mekpor, E.S. (2019), "Anti-money laundering and combating the financing of terrorism compliance: Are FATF member states just scratching the surface?", *Journal of Money Laundering Control*, Vol. 22 No. 3, pp. 451-471. <https://doi.org/10.1108/JMLC-09-2018-0057>

BIBLIOGRAPHIC LIST

1. Official website of the International Monetary Fund (IMF). [Electronic resource] – Access mode: <https://blogs.imf.org/2020/07/15/the-next-phase-of-the-crisis-further-action-needed-for->

a-resilient-recovery/ (date of access: 09/10/2020)

2. The official website of the RBC media [Electronic resource] – Access mode: <https://www.rbc.ru/economics/07/09/2020/5f5530439a794778e45d3551>

3. Federal Law of 07.08.2001, No. 115-FZ (revised from 30.12.2020) "On Counteracting the Legalization (Laundering) of Criminally Obtained Incomes and the Financing of Terrorism" [Electronic resource] – access from the reference legal system "Consultant Plus".

4. Official site of the Subcommittee on Leasing of the RF CCI Council for Financial, Industrial and Investment Policy. [Electronic resource] – Access mode: <https://www.tpprf-leasing.ru/news/podkomitet-tpp-rf-po-lizingu-obratilsya-k-ministru-svyazi-i-massovyh-kommunikatsiy-rossii-o-vklyu-chenii-lizingovyh-kompaniy-v-spisok-uchastnikov-informatsionnogo-vzaimodeystviya-v-sootvetstvii-s-pravilami-podklyucheniya-k-smev/>

5. Federal Law of 30.12.2004 N 218-FZ (as amended on 31.07.2020) "On Credit Histories" [Electronic resource] – access from the reference legal system "Consultant Plus".

6. Bill No. 724741-7 "On Amendments to the Federal Law" On Credit Histories "in terms of modernizing the system for generating credit histories (in terms of modernizing the system for generating credit histories) [Electronic resource] – Official site of the State Duma of the

Russian Federation. Access mode: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/724741-7/>

7. Kazakova N.A., Efremova E.I. The concept of internal control of the organization's effectiveness: Monograph. – M.: NITs INFRA-M, 2015. – 234 p.

8. Gladkikh A.A. The legal regime of the rules of internal control of credit institutions and their role in the system of ensuring the economic security of the Russian Federation // Financial Law, 2018, No. 11. P.37-41.

9. Koster, H. (2020), "Towards better implementation of the European Union's anti-money laundering and countering the financing of terrorism framework", Journal of Money Laundering Control, Vol. 23 No. 2, pp. 379-386. <https://doi.org/10.1108/JMLC-09-2019-0073>

10. Pavlidis, G. (2020), "Financial information in the context of anti-money laundering: Broadening the access of law enforcement and facilitating information exchanges", Journal of Money Laundering Control, Vol. 23 No. 2, pp. 369-378. <https://doi.org/10.1108/JMLC-10-2019-0081>

11. Mekpor, E.S. (2019), "Anti-money laundering and combating the financing of terrorism compliance: Are FATF member states just scratching the surface?", Journal of Money Laundering Control, Vol. 22 No. 3, pp. 451-471. <https://doi.org/10.1108/JMLC-09-2018-0057>