

УДК 336.025:339.56.055  
DOI 10.17513/fr.43655

## ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА РОССИИ С ДРУЖЕСТВЕННЫМИ СТРАНАМИ ДАЛЬНЕГО ЗАРУБЕЖЬЯ

<sup>1</sup>Королева Л.П., <sup>2</sup>Бубнов В.А.

<sup>1</sup>ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,  
Москва, e-mail: lpkoroleva@fa.ru;

<sup>2</sup>ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет», Иркутск,  
e-mail: bubnovva13@gmail.com

Целью исследования является выявление недостатков национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России и странах дальнего зарубежья, являющихся в условиях санкций ее ключевыми внешнеэкономическими партнерами, и обоснование предложений по повышению эффективности их взаимодействия в данной сфере. Исследование проведено на основе данных таможенной статистики, отчетов о взаимных оценках и о прогрессе Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег и ее региональных групп. Используются общенаучные методы и методы экономического анализа. Анализ структуры торгового оборота России позволил определить ключевых партнеров среди дружественных стран дальнего зарубежья: Китай, Индия, Турция, Бразилия и Египет. Как показало исследование, Россия, Турция и Индия достигли значительного уровня эффективности систем противодействия. В Китае, Бразилии и Египте больше несоответствий стандартам, способствующих рискам отмывания доходов и финансированию терроризма. Определены недостатки, требующие совместных усилий стран для повышения эффективности противодействия. Предложено расширить сотрудничество стран в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на площадках БРИКС+. Устранение выявленных недостатков позволит обеспечить безопасность при расширении внешнеэкономического сотрудничества. Результаты исследования могут быть использованы для совершенствования международного взаимодействия России и стран БРИКС+.

**Ключевые слова:** финансовая безопасность, противодействие отмыванию денег, финансовый мониторинг, противодействие финансированию терроризма, рекомендации ФАТФ, внешнеторговая деятельность, международное взаимодействие

## COUNTERING MONEY LAUNDERING AND TERRORISM FINANCING AS A FACTOR OF ENSURING THE SECURITY OF FOREIGN ECONOMIC COOPERATION OF RUSSIA WITH FRIENDLY COUNTRIES OF THE FAR ABROAD

<sup>1</sup>Koroleva L.P., <sup>2</sup>Bubnov V.A.

<sup>1</sup>Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,  
e-mail: lpkoroleva@fa.ru;

<sup>2</sup>Baikal State University, Irkutsk, e-mail: bubnovva13@gmail.com

The purpose of the study is to identify the shortcomings of national systems for combating money laundering and the financing of terrorism in Russia and non-CIS countries, which are its key foreign economic partners, and to substantiate proposals for increasing the efficiency of their interaction in this area. The study was based on customs statistics, mutual evaluation reports and the progress of the Financial Action Task Force and its regional groups. General scientific methods and methods of economic analysis were used. An analysis of the structure of Russia's trade turnover made it possible to identify key partners among friendly foreign countries: China, India, Turkey, Brazil and Egypt. As the study showed, Russia, Türkiye and India have achieved a significant level of effectiveness of countermeasure systems. China, Brazil and Egypt have more non-compliance with standards that contribute to money laundering and terrorist financing risks. Deficiencies that require joint efforts of countries have been identified. It is proposed to expand cooperation between countries in the field of combating money laundering and the financing of terrorism on BRICS+ platforms. Eliminating the identified deficiencies will ensure security while expanding foreign economic cooperation. The results of the study can be used to improve international interaction between Russia and the BRICS+ countries.

**Keywords:** financial security, anti-money laundering, countering the financing of terrorism, financial monitoring, FATF recommendations, foreign trade activities, international cooperation

### Введение

В условиях санкций со стороны западных стран существенно меняются внешнеэкономические отношения России. Растет торговое сотрудничество с «дружествен-

ными» странами дальнего зарубежья, среди которых как традиционные для России крупные партнеры, например Китай [1], так и расширяющие сотрудничество в последние годы Египет [2], Бразилия [3]. С уча-

стием бизнеса из этих стран выстраиваются новые траектории движения капитала, в том числе транзитные. Вместе с тем меняется и вектор подозрительной деятельности, маскируемой в растущем объеме товарно-денежных потоков. В связи с этим повышение эффективности противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) становится ключевым фактором обеспечения безопасности и расширения внешнеэкономического сотрудничества. Контрольно-надзорные органы и бизнес должны понимать существующие риски отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ) при ведении деятельности с контрагентами из зарубежных стран.

Однако в научной литературе тема является недостаточно изученной. Единичные исследования направлены на выявление лучших практик для обмена опытом между Россией и зарубежными странами в сфере ПОД/ФТ [4]. Ряд исследований проведены по национальным системам ПОД/ФТ конкретных зарубежных страна: Китай [5, 6], Турция [7], Индия [8].

**Цель исследования** – выявить недостатки ПОД/ФТ в России и странах дальнего зарубежья – ключевых внешнеэкономических партнерах в условиях санкций и обосновать предложения по повышению эффективности их взаимодействия в данной сфере.

#### Материалы и методы исследования

Проведен сравнительный анализ эффективности национальных систем (НС) ПОД/ФТ стран на основе методологии взаимных оценок Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег – Financial Action Task Force (ФАТФ), используемой в рамках четвертого раунда.

Информационную основу исследования составили законы и нормативно-правовые акты стран в сфере ПОД/ФТ, данные офици-

альных сайтов подразделений финансовой разведки (ПФР) стран, а также отчеты о взаимных оценках и о прогрессе по странам в рамках четвертого раунда взаимных оценок. Использована официальная таможенная статистика до 2021 г. Данные за 2022–2023 гг. собраны из информационных сообщений ТАСС, заявлений лидеров стран в открытой прессе, сайтов статистических служб анализируемых стран.

#### Результаты исследования и их обсуждение

В 2021–2023 гг. существенно изменилась структура торгового оборота РФ по ключевым странам партнерам. Сократилась доля стран западного блока и выросла доля дружественно настроенных стран (табл. 1).

Как видно по данным табл. 1, несмотря на сокращение торгового оборота в 2020 г. в условиях противодействия пандемии COVID-19, с 2019 г. просматривается тренд на его расширение со всеми анализируемыми странами. В 2023 г. вместе с сокращением валового товарооборота России (на 16%) сократились и объемы торговли с Турцией (на 17%) и с Бразилией (на 14%). Ключевым партнером России остается Китай, обеспечивая треть товарооборота. Индия является лидером роста товарооборота в 2022–2023 гг., Бразилия занимает лидерство по товарообороту с Россией в Латинской Америке, а Египет – в Африке.

Расширение внешнеэкономического сотрудничества с данными странами сопряжено с ростом рисков ОД/ФТ, острота которых возрастает при низком уровне эффективности ПОД/ФТ в соответствии с отчетами о взаимных оценках ФАТФ. Степень технического соответствия стандартам ФАТФ позволяет судить об имплементации требований ФАТФ в национальное законодательство и практику финансового мониторинга.

**Таблица 1**

Торговый оборот РФ с дружественными странами, млрд долл.

Страны	2019 сумма	2020 сумма	2021		2022 сумма	2023		Темп роста, 2023/2021, %
			сумма	доля, %		сумма	доля, %	
Китай	111,5	104,1	140,7	17,9	190	240,11	33,8	170,6
Турция	26,1	21,0	33,0	4,2	68,6	57	8,0	172,6
Индия	11,2	9,3	13,6	1,7	36,2	65	9,2	479,5
Бразилия	4,6	4,0	7,5	1,0	9,8	8,4	1,2	112,2
Египет	6,3	4,5	4,8	0,6	6,1	7,2	1,0	150,9
Весь мир	668,8	568,8	785,0	100	847,8	710,1	100	90,5

Источник: Федеральная таможенная служба России. Итоги внешней торговли с основными странами. [Электронный ресурс]. URL: <https://customs.gov.ru/folder/511> (дата обращения: 1.06.2024).

Таблица 2

Оценка технического соответствия НС ПОД/ФТ стандартам ФАТФ

Страна, год взаимных оценок	Частично соответствуют	Не соответствуют
Россия, 2023	P 12, P15, P16	–
Китай, 2022	P6, P7, P12, P24, P35	P22, P23, P25, P28
Турция, 2023	P15	–
Индия, 2024	н. д.	н. д.
Бразилия, 2023	P5, P6, P8, P15, P19, P22, P23, P24, P25, P28, P32	–
Египет, 2024	P3, P24, P28, P36	–

Обозначения: P3 – Преступление отмывания денег, P5 – Преступление ФТ, P6 – Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и ФТ, P7 – Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ, P8 – Некоммерческие организации, P12 – Публичные должностные лица, P15 – Новые технологии, P16 – Электронные переводы средств, P19 – Страны с более высоким риском, P22 – УНФПП – надлежащая проверка клиентов, P23 – УНФПП – иные меры, P24 – Прозрачность и бенефициарные собственники юридических лиц, P25 – Прозрачность и бенефициарные собственники юридических образований, P28 – Регулирование и надзор за УНФПП, P32 – Курьеры наличных, P35 – Санкции, P36 – Международные инструменты.

Источник: составлено по данным отчетов стран о взаимных оценках и о прогрессе. FATF. Consolidated assessment ratings. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Mutualevaluations/Assessment-ratings.html> (дата обращения: 01.06.2024).

Низкие оценки свидетельствуют о наличии уязвимостей в системе, которые усиливают риски ОД/ФТ. В связи с этим ограничим исследование только анализом рекомендаций, по которым странами получены оценки «частичное соответствие» и «несоответствие» (табл. 2).

Во всех анализируемых странах ПФР организованы по административному типу в системе финансовых органов исполнительной власти. Они в полной мере выполняют функции национального центра для сбора и анализа данных, имеют все необходимые полномочия. Различия заключаются в их функциональной подчиненности: в Китае, Бразилии и Египте ПФР встроено в структуру Центрального банка, в Турции и в Индии – в структуру министерства финансов. В России самая высокая степень операционной независимости: ПФР обеспечивается подчинением Президенту РФ и надзором со стороны Генеральной прокуратуры РФ.

Небольшое количество рекомендаций, получивших оценки «частично соответствует» и «не соответствует», явно свидетельствуют о большом объеме проведенной странами работы по совершенствованию НС ПОД/ФТ в рамках четвертого раунда взаимных оценок. Самый высокий уровень технического соответствия в 2023 г. продемонстрировала Турция, получившая умеренные замечания только по одной рекомендации 15 «Новые технологии». Учитывая, что в нее были внесены изменения в 2023 г., касающиеся цифровых активов, некоторые недоработки вполне объяснимы.

По заявлению ФАТФ, к 2024 г. Индии также удалось существенно увеличить техническое соответствие требованиям в части понимания рисков ОД/ФТ, международного сотрудничества, доступа к базовой информации и сведениям о бенефициарах, ведения расследований, конфискации и мер по борьбе с финансированием распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ). Однако необходимо улучшить превентивные меры и надзор в нефинансовых секторах, устранить задержки, связанные с завершением судебных разбирательств по ОД/ФТ, и обеспечить риск-ориентированный подход к противодействию использованию некоммерческих организаций для финансирования терроризма.

Российская НС ПОД/ФТ всего по трем рекомендациям имеет оценку «частичное соответствие». В 2023 г. была пересмотрена и понижена оценка по рекомендации 15 в силу отсутствия законодательного регулирования и сформированной инфраструктуры для обращения цифровых валют. Сохраняется замечание по формированию национального перечня публичных должностных лиц (ПДЛ) по утверждению Президента РФ, а не по значимости выполняемых ими функций и уровню должности. Отсутствуют усиленные меры в отношении операций (сделок) лиц из близкого окружения ПДЛ и по полисам страхования жизни (рекомендация 12). Не все требования рекомендации 16 применимы к международным электронным и банковским переводам.

Существенной уязвимостью НС ПОД/ФТ Египта признается частичное соответствие рекомендации 3. В законодательстве прямо не предусмотрена криминализация организованной преступной группы и право на изъятие дохода без осуждения. Отсутствуют четкие критерии бенефициаров и требования к их идентификации при косвенном владении (24 рекомендация). При этом налагаемые штрафы недостаточно велики. Есть уязвимости в процедурах лицензирования и регистрации казино и других установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП). Не все категории УНФПП подлежат надзору в соответствии с риск-ориентированным подходом (рекомендация 28). Не все позиции международных конвенций имплементированы в национальные законы (рекомендация 36).

Сложнее ситуация с техническим соответствием стандартам ФАТФ НС ПОД/ФТ в Бразилии. В стране используется узкий подход к определению терроризма для криминализации преступлений его финансирования (рекомендация 5). Присутствуют недостатки в механизме реабилитации, исключения лиц из санкционных перечней и отсутствуют санкции за предоставление им средств (рекомендация 6). Применение целевых финансовых санкций (ЦФС) в превентивных целях ограничено, так как зависит от наличия активов и уголовного разбирательства внутри страны. Не используется в полном объеме риск-ориентированный подход к деятельности некоммерческих организаций (рекомендация 8). Недостаточно четко определены требования по проведению углубленного контроля в отношении контрагентов и клиентов из стран с более высоким риском (рекомендация 19). Имеются недостатки в надлежащей проверке клиентов УНФПП (юристы, трасты), в прочих мерах (риелторы, нотариусы, бухгалтеры) (рекомендации 22 и 23). Юристы и провайдеры трастовых и корпоративных услуг не контролируются, а сектор УНФПП не полностью включен в надзор. В законодательстве нет четких требований к надзору за УНФПП с учетом рисков ОД/ФТ (рекомендация 28). Отсутствует требование к юридическим лицам по хранению информации о бенефициарных владельцах и их местонахождении, о доверительных собственниках трастов. Недостаточно эффективны механизмы ее обновления. Отсутствуют сдерживающие и пропорциональные санкции за несоблюдение требований по рекомендациям 24 и 25. Различающиеся правила декларирования наличных средств и ценностей при их перевозке физическими и юридическими лицами создают уязвимо-

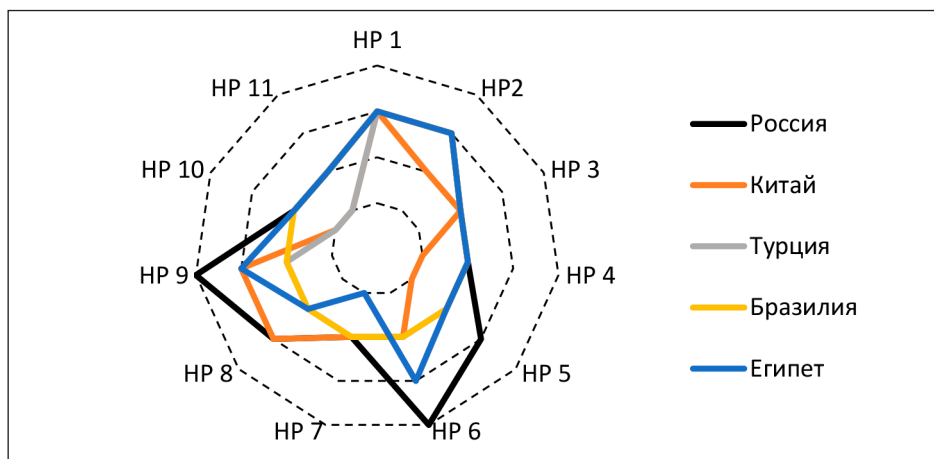
сти для применения «курьеров» наличности. Информация не всегда доступна ПФР, а координация между национальными органами власти в целях внедрения рекомендаций 32 затруднена.

Менее всего соответствует стандартам ФАТФ НС ПОД/ФТ Китая. К 2022 г. Китай внес изменения в законодательство, направленные на совершенствование процедур ЦФС в рамках рекомендаций 6 и 7. Однако не была доработана правовая основа для незамедлительного их применения и для запрета организациям предоставлять денежные средства подсанкционным лицам. Присутствует фрагментация надзора за применением ЦФС за ФРОМУ в связи с ограниченными полномочиями Национального Банка Китая (НБК). Отсутствуют требования по надлежащей проверке клиентов с применением риск-ориентированного подхода в отношении иностранных ПДЛ, обязательства по установлению источника благосостояния и постоянного мониторинга деловых отношений с иностранными ПДЛ, а также не применяется ряд мер к отечественным ПДЛ. В Китае, так же как в России, не установлены требования по выявлению ПДЛ при заключении договоров страхования жизни (рекомендация 12).

По рекомендации 24 должные меры не применимы к владельцам акций на предъявителя, номинальным акционерам и директорам (рекомендация 24). Отсутствуют требования к гражданским и иным трастам по идентификации бенефициаров (рекомендация 25), а также санкции за их нарушение. Для повышения прозрачности с 1 ноября 2024 г. в Китае вступает в силу новое законодательство о регистрации бенефициаров. Четыре категории субъектов хозяйствования будут обязаны передавать информацию о своих бенефициарах в специально созданную систему регистрации, из которой она будет доступна НБК [9].

Самый существенный недостаток НС ПОД/ФТ Китая касается сектора УНФПП, в котором поднадзорными являются только трастовые компании и субъекты торговли драгоценными металлами и камнями (ДМДК). Другие УНФПП не отнесены к субъектам частного сектора и не несут соответствующих обязанностей в соответствии с рекомендациями 22 и 23. Соответственно, практически отсутствует система надзора и регулирования за их деятельностью по 28 рекомендации. В Китае действуют достаточно сдерживающие санкции за правонарушения и преступления в сфере ПОД/ФТ, но существуют недостатки по их применению в отношении УНФПП (35 рекомендация).





*Сравнение уровня эффективности НС ПОД/ФТ стран:*

*Непосредственный результат (НР): НР 1 – риск, политика, взаимодействие; НР 2 – международное сотрудничество; НР 3 – надзор; НР 4 – превентивные меры; НР 5 – юридические лица и образования; НР 6 – финансовая разведка; НР 7 – расследование и уголовное преследование за ОД; НР 8 – конфискация; НР 9 – расследование и уголовное преследование за ФТ; НР 10 – превентивные меры и финансовые санкции за ФТ; НР 11 – финансовые санкции за ФРОМУ*

*Источник: составлено по данным отчетов стран о взаимных оценках и о прогрессе. FATF. Consolidated assessment ratings. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Mutualevaluations/Assessment-ratings.html> (дата обращения: 01.06.2024)*

Оценка технического соответствия предоставляет экспертам возможность заочно ознакомиться с действующими в странах институтах и мерах. Однако их внедрение еще не гарантирует получение ожидаемых результатов. Поэтому оценка уровня эффективности НС ПОД/ФТ является основной задачей выездной работы экспертов ФАТФ. Она демонстрирует прикладные результаты ее функционирования в условиях особенностей национальной экономики и правовой системы каждой страны. Сравним уровень эффективности НС ПОД/ФТ в анализируемых странах (рисунок).

Оценка уровня эффективности НС ПОД/ФТ демонстрирует прикладные результаты ее функционирования в условиях особенностей национальной экономики и правовой системы каждой страны. Наиболее эффективные результаты страны демонстрируют в области политики, координации и сотрудничества. В области противодействия размещению преступных доходов и сбору доходов для ФТ/ФРОМУ большинство умеренных оценок эффективности. Проседают до низкого уровня только оценки Китая в результате наличия несоответствий по рекомендациям для сектора УНФПП и прозрачности юридических лиц и образований. В области выявления и пресечения угроз низкий уровень эффективности сохраняется при противодействии ФТ/ФРОМУ в Китае и в Бразилии в связи с существенными не-

достатками по применению ЦФС. Хотя в целом по странам, расследования и уголовное преследование за ФТ (непосредственный результат 9) получили от умеренных до высоких (в России) оценок эффективности. Низкая эффективность по расследованию преступлений отмывания доходов в Египте подтверждается малым их количеством в сравнении с количеством предикатных преступлений, отсутствием параллельных финансовых расследований. За самоотмывание, преобладающее в Египте, осуждения практически не выносятся. Примирительные процедуры по факту уклонения от уплаты налогов как предикатного преступления препятствуют расследованию ОД.

По результатам взаимных оценок принимается решение об интенсивности дальнейших процедур мониторинга за состоянием НС ПОД/ФТ/ФРОМУ каждой страны. По итогам четвертого раунда оценок в отношении России, Турции, Индии применяются наиболее легкие процедуры регулярного мониторинга, предполагающего проведение самооценки. Китай, Бразилия и Египет находятся под усиленным мониторингом.

Стратегически важной является согласованная и единая позиция стран в вопросах противодействия терроризму, экстремизму, РОМУ и финансированию данных деяний, а также организованной преступности и отмыванию денег на площадках ООН. С 1988 г. ООН реализует Глобальную

программу борьбы с отмыванием денег, доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (GPMI), которая предполагает оказание всесторонней помощи странам в создании и укреплении их потенциала в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Учитывая изолирование России в ряде международных организаций по ПОД/ФТ/ФРОМУ, ООН – практически единственная возможность равноправно участвовать в глобальном международном диалоге, заявлять и отстаивать взаимовыгодные позиции. В связи с этим важно добиваться консенсуса со странами-партнерами в принципиально важных вопросах для повышения эффективности и снижения политизированности диалога в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, важнейшей для обеспечения безопасности мировой финансовой системы.

Для обеспечения безопасности внешнеэкономической деятельности стран необходимо расширить взаимодействие в области ПОД/ФТ. Площадкой для этого может стать союз БРИКС+, в который входят Россия, Бразилия, Китай, Индия и Египет. Турция в 2024 г. заявила о готовности присоединиться к нему. На базе БРИКС+ действует Совет по вопросам ПОД/ФТ, в рамках которого обсуждаются проблемы и согласуются позиции стран, но он не предназначен для активных совместных действий. Предлагается: создание на базе БРИКС+ рабочей группы экспертов для содействия прогрессу в устранении недостатков НС ПОД/ФТ; развитие партнерских отношений Национального Банка развития БРИКС и национальных банков стран по обеспечению финансовой безопасности; повышение статуса и расширение мандата Совета руководителей ПФР стран СНГ за счет включения в него руководителей ПФР стран БРИКС. Необходимыми условиями эффективного взаимодействия стран являются разработка и использование информационных систем, а также разработка международного индекса для объективной оценки страновых рисков и усилий в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

### Заключение

Обобщая результаты проведенного сравнения, можно выделить ряд наиболее существенных недостатков, присутствующих сразу в нескольких из анализируемых стран:

- недостаточно проработанный механизм применения целевых финансовых санкций (Китай, Бразилия);
- недостаточное использование риск-ориентированного подхода в противодействии вовлечению некоммерческих организаций в финансирование терроризма (Индия, Бразилия);

- недостатки в идентификации ПДЛ и их близкого окружения (Россия, Китай);
- отсутствие эффективных мер противодействия ОД/ФТ с использованием виртуальных активов (Россия, Турция, Бразилия);
- неполный охват УНФПП обязанностями в качестве субъектов частного сектора и отсутствие должного надзора и регулирования их деятельности (Китай, Бразилия, Египет);
- недостаточная прозрачность юридических лиц, юридических образований и их бенефициарных владельцев (Китай, Бразилия, Египет);
- недостаточно сдерживающие санкции или их неприменение к ряду категорий лиц, или при совершении определенных деяний (в той или иной мере во всех странах).

В силу данных недостатков снижается эффективность НС ПОД/ФТ стран. Самые высокие оценки уровня эффективности получила Россия, самые низкие – Китай.

Для обеспечения безопасности внешнеэкономического сотрудничества стран необходимо объединить усилия в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ на площадке БРИКС+.

### Список литературы

1. Шерин Е.А. Внешнеторговое сотрудничество Китая и сибирских регионов // *Мировая экономика и международные отношения*. 2024. Т. 68, № 5. С. 81–90. DOI: 10.20542/0131-2227-2024-68-5-81-90.
2. Ибрагимов И.Э. Египет и ЕАЭС: новый формат экономического сотрудничества // *Россия и новые государства Евразии*. 2022. № 3 (56). С. 105–119. DOI: 10.20542/2073-4786-2022-3-105-119.
3. Чиркин С.А. Россия – Бразилия: утверждение стратегического партнерства // *Российский экономический журнал*. 2021. № 4. С. 94–110. DOI: 10.33983/0130-9757-2021-4-94-110.
4. Ильин А.В. Профили эффективности систем ПОД/ФТ азиатских стран: сравнительный анализ и выводы для России // *Вестник Академии знаний*. 2022. № 53 (6). С. 100–104.
5. Никитенко И.В., Исаченко Е.А. Противодействие легализации (отмыванию) незаконных доходов в КНР: уголовно-правовой аспект // *Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: История и право*. 2023. Т. 13, № 3. С. 118–130. DOI: 10.21869/2223-1501-2023-13-3-118-130.
6. Морозов В.Г. Китайский опыт борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем // *Экономика и бизнес: теория и практика*. 2019. № 4–2. С. 136–140. DOI: 10.24411/2411-0450-2019-10544.
7. Королева Л.П., Евсеева Ю.И., Безруков Е.В. Россия и Турция на пути к прогрессу национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма // *Национальная безопасность*. 2024. № 3. С. 1–16. DOI: 10.7256/2454-0668.2024.3.70955.
8. Гисматуллина А.К. Международный опыт борьбы с агрессивными методами налогового планирования путем указания на отмывание денег на примере Российской Федерации и Республики Индия // *Международное уголовное право и международная юстиция*. 2024. № 1. С. 11–14. DOI: 10.18572/2071-1190-2024-1-11-14.
9. Приказ Государственного управления по надзору за рынком и Администрации Народного банка Китая [2024] № 3 «Меры по управлению информацией о бенефициарных владельцах». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144957/5342579/index.html> (дата обращения: 01.06.2024).