

ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ МЕТОДОЛОГИИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ «ГРЯЗНЫХ» ДЕНЕГ

Формулируются принципы, на которых строится методология формирования действующей в современном мире системы борьбы с отмыванием денег. Рассматривается структура взаимосвязей на национальном и международном уровнях. Отмечается смещение акцента в мотивации использования офшорных финансовых институтов от стремления получить налоговые льготы к возможности скрыть источники происхождения и направления использования помещаемых в офшорную юрисдикцию финансовых ресурсов. Делается вывод о необходимости скорейшего углубления процесса имплементации рекомендаций ФАТФ в национальные законодательства, в том числе офшорных стран.

Ключевые слова: отмывание денег; ПОД; ФАТФ; финансовая разведка; группа «Эгмонт».

В самом начале 1990-х гг. Советом Европы, осознавшим, что рост преступности перестал быть узконациональной проблемой, были предприняты шаги в направлении создания глобальной системы противодействия отмыванию теневых доходов (ПОД). Теоретически создать систему ПОД в одной стране или в группе стран возможно. Однако в условиях открытого информационного пространства и в той степени взаимопроникновения, в которой пребывают современные финансы большинства национальных хозяйств, такая система не принесет практической отдачи. Полнота и достоверность информации о происхождении денежных средств, поступающих в легальную финансовую систему, может быть достигнута, только если все препятствия на всех этапах этого прохождения будут устранены. Причины таких препятствий могут иметь институциональный (например, законодательство о банковской тайне, действующее на офшорных территориях), технологический (несоответствие внутринациональных правил о передаче финансовой информации международным стандартам) или политический характер (отдельные государства умышленно скрывают информацию об источниках проходящих через их финансовые системы денежных потоков).

Усилиями европейского содружества, а также приклучивших к нему других ведущих экономических государств к началу нового тысячелетия развернуто международное движение борьбы с отмыванием денег, масштабы которого превышают все иные направления межстранового взаимодействия. Затраты на функционирование этого движения несут как государственные бюджеты, сокращая тем самым ресурсы для социальных и экономических проектов, так и финансовые институты, что ведет к удорожанию финансовых услуг для потребителей. При этом существенных побед ни над коррупцией, ни над организованной преступностью до сих пор не достигнуто. С целью выявления узких мест в существующей системе мер ПОД следует изучить саму систему, и в первую очередь ее структуру и связи между компонентами.

Формирование всемирной системы ПОД осуществлялось «сверху», т.е. с заключения международных договоренностей и создания международного специализированного органа с наделением его соответствующими полномочиями. На этапе становления за основу всемирной системы ПОД были взяты принципы двухуровневой самоорганизации, всеобщности и взаимного контроля.

Принцип самоорганизации международной системы ПОД реализуется на двух уровнях. Первый представляет собой базирующийся на **принципе всеобщности** механизм вовлечения всех без исключения стран в систему ПОД и контроль за полнотой и своевременностью выполнения ими процедур ПОД. Второй уровень действует внутри страны и представляет собой механизм вовлечения национальных финансовых посредников в выполнение процедур по сбору сведений об операциях (сделках), связанных с отмыванием денег, и передаче их в подразделение финансовой разведки. Собственно, способность привлечь к участию все страны и всех финансовых посредников и добиться от них полного исполнения всех требований ПОД и определяет эффективность этой системы.

Вовлечение всех стран в участие в международной системе ПОД осуществляется на добровольной и принудительной основе. *Добровольно* объединили свои усилия в этом направлении страны Европейского Союза и США, озабоченные ростом преступности в своих странах.

Начало предпринимаемым в настоящее время мировым сообществом мерам по борьбе с отмыванием теневых капиталов положено Конвенцией ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» (Вена, 1988 г. – Венская конвенция). Конвенция предусматривает обязанность государств-участников установить уголовную ответственность за совершение конверсии или перевода собственности, полученной в результате проведения незаконных операций с наркотическими средствами или психотропными веществами, а также сокрытие или утаивание подлинного характера указанной собственности. Венская конвенция ратифицирована СССР в 1990 г. [1].

Первым документом, содержащим в себе правовое определение понятия «отмывание доходов от преступлений» и основные принципы ПОД, стала Конвенция Совета Европы от 8 ноября 1990 г. «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (Страсбургская конвенция), ратифицированная Российской Федерацией в мае 2001 г. [2].

Далее были приняты конвенции ООН против транснациональной организованной преступности (Палермо, 2000 г.) и против коррупции (Меридо, 2003 г., вступила в силу 14.12.2005 г.), включавшие в себя меры по противодействию отмыванию преступных доходов [3, 4].

Узкий круг участников конвенций и соответственно низкая эффективность практической реализации их положений заставили страны Совета Европы перейти от добровольного принципа формирования состава участников системы ПОД к *принудительному*. Механизм принуждения стал составной частью методики самоорганизации стран в международную систему ПОД и базисом национальных систем ПОД. Основой национальных систем ПОД стало антилегализационное законодательство, налагающее на финансовых посредников обязанность по выявлению в потоке проходящих через них финансовых операций тех, которые осуществляются в целях отмывания «грязных» денег. Сведения о таких операциях и об их участниках финансовые посредники обязаны направлять в национальные подразделения финансовой разведки.

Роль методологического центра в вопросах противодействия отмыванию теневых доходов и финансированию терроризма выполняет Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег – ФАТФ (FATF – Financial Action Task Force on Money Laundering).

ФАТФ – это межправительственная организация, задача которой – разработка методологии финансового мониторинга процессов, связанных с отмыванием «грязных» денег, в том числе с целью ликвидации источников финансирования международного терроризма. Утверждена «Большой семеркой» и Европейской комиссией во время Парижской встречи на высшем уровне в июле 1989 г. по инициативе Президента Франции.

К началу 2011 г. членами ФАТФ были 34 юрисдикции (Россия входит в ФАТФ с июня 2003 г.), 5 объединенных членов, 2 региональные межгосударственные организации (Европейская комиссия и Совет сотрудничества Персидского залива) и более 20 наблюдателей, большинство из которых – региональные организации по типу ФАТФ и международные органы. Секретариат ФАТФ расположен в штаб-квартире ОЭСР в Париже. Однако сама организация не является подразделением ОЭСР, она совершенно самостоятельна. ФАТФ строит свою работу на базе Страсбургской конвенции и Конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма (принята в Нью-Йорке в 1999 г.) [5].

В задачи ФАТФ входит:

1. Выработка рекомендаций по борьбе с отмыванием денег. В феврале 1990 г. ФАТФ впервые были разработаны и предложены на рассмотрение всех заинтересованных стран, в том числе с неразвитой финансовой системой, 40 рекомендаций по борьбе с отмыванием денег. Этот документ включает в себя конкретные предложения по совершенствованию государствами-участниками своих законодательных систем и финансовых структур. Рекомендации нацеливают финансовые разведки стран – участниц ФАТФ на замораживание, изъятие и конфискацию «грязных» финансовых активов. Реагируя на серьезное изменение ситуации в мире после террористических актов в Нью-Йорке 11 сентября 2001 г., ФАТФ на внеочередном пленарном заседании в Вашингтоне 29–30 октября 2001 г. приняла решение о расширении сферы своей деятельности в области предотвращения финансирования терроризма, а также о проведении в мировом масштабе

мониторинга предпринимаемых действий в этом направлении. Были одобрены новые международные стандарты, 9 Специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма и утвержден соответствующий план действий. В июне 2003 г. ФАТФ была принята доработанная редакция 40+9 рекомендаций, нацеленных на противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). ФАТФ проводит исследования по выполнению своих рекомендаций. Составляемые по итогам этих мероприятий отчеты и доклады руководство организации направляет странам-участницам для передачи своим компетентным органам.

40+9 рекомендаций ФАТФ представляют собой конструкцию мировой системы ПОД/ФТ. В основе конструкции лежат два краеугольных камня:

– требование о формировании и функционировании в каждой стране национальной системы ПОД/ФТ;

– требование об обмене информацией в вопросах ПОД/ФТ между национальными системами ПОД/ФТ.

2. **Принцип взаимного контроля** реализуется путем проведения взаимных оценок в странах-участницах на предмет соответствия национальных законодательств и действующей практики в области борьбы с отмыванием денег рекомендациям ФАТФ.

3. Изучение ситуации в странах, которые активно используются международной организованной преступностью для отмывания преступных доходов. Дальнейшие взаимоотношения с такими государствами руководство ФАТФ планирует строить на основе так называемого регионального подхода. Региональный подход предусматривает сотрудничество между странами и группами стран, используемых для отмывания денег, и организациями, борющимися с этим злом, создаваемыми по региональному признаку. ФАТФ способствовала формированию подобных организаций, в том числе Специальной группы финансового действия стран Карибского бассейна, Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег, Восточно- и Южно-африканской группы по борьбе с отмыванием денег, Центрально-азиатской и Северо-африканской группы по борьбе с отмыванием денег, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма по типу ФАТФ, Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке, Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов (МАНИВЭЛ) и др. Определенным «стимулом» для привлечения этих стран к участию в мероприятиях по ПОД являются суровые меры, которые принимают страны – инициаторы создания системы ПОД к странам, не желающим отказываться от содействия отмыванию теневых капиталов через свои финансовые институты.

4. Организация и проведение на регулярной основе в различных странах мира конференций, симпозиумов и семинаров по финансовым, юридическим и законодательным проблемам ПОД/ФТ.

5. Содействие созданию в различных странах мира подразделений финансовой разведки. Эти подразделения предназначены для выявления случаев злоупотребления использованием в преступных целях финансовой

системы различных стран и обеспечения соблюдения законодательства в области борьбы с финансовыми правонарушениями.

6. Ведение «черного списка» стран и территорий, не уделяющих должного внимания борьбе с отмыванием денег, и постановка вопросов о применении к таким государствам экономических санкций. Впервые «черный список» был опубликован ФАТФ в июне 2000 г. Наряду с Российской Федерацией в него вошли Багамские острова, Каймановы острова, острова Кука, Доминика, Израиль, Ливан, Лихтенштейн, Маршалловы острова, Науру, Ниуэ, Панама, Филиппины, Сент-Китс и Невис, Сент-Винсет и Гренада и др. Политический авторитет стран – инициаторов формирования международной системы ПОД/ФТ, а также их роль в мировой финансовой системе оказали свое позитивное влияние: большинство стран, входивших в первую редакцию «черного списка» ФАТФ, присоединились к выполнению рекомендаций ФАТФ. Так, в декабре 2001 г. в Российской Федерации был принят антилегализационный закон [6].

В случае отсутствия прогресса в решении вопросов, связанных с выполнением требований ФАТФ по внесению соответствующих изменений в законодательство и пересмотру политики в отношении борьбы с отмыванием капиталов, ФАТФ ставит вопрос о принятии экономических санкций в отношении указанных стран. Подобные санкции были введены в отношении Науру (2001 г.) и Украины (2002 г.). Под действием экономических санкций страны, включенные в «черный список» ФАТФ, были вынуждены принять действенные меры. Так, в законодательство Науру и Украины были внесены изменения, согласно которым на территории Науру перестали действовать все офшорные банки (банки-оболочки), а в Украине сформирован механизм финансового мониторинга, и отмывание преступных доходов признано уголовно наказуемым преступлением [7].

В списке, составленном в октябре 2005 г., оставались два государства – Мьянма и Нигерия, к началу 2010 г. список пуст.

Важным элементом международной системы ПОД является *Группа «Эгмонт»* (*Egmont Group*). По инициативе и под контролем ФАТФ во многих странах были созданы специализированные государственные органы, занимающиеся борьбой с отмыванием денег. В рекомендациях ФАТФ они именуется «подразделения финансовой разведки». С 1995 г. подразделения финансовой разведки стали работать вместе в неформальной организации, известной как *Группа «Эгмонт»* (названной так по месту первой встречи во дворце Эгмонт-Аренберг в Брюсселе). Целью этой группы стало создание организации, объединяющей национальные подразделения финансовой разведки для оказания поддержки национальным программам по борьбе с отмыванием денег. Именно через этот орган национальные подразделения финансовой разведки осуществляют обмен информацией, касающейся доходов, подозреваемых в криминальном происхождении, либо требуемой в соответствии с национальным законодательством для осуществления борьбы с отмыванием денег.

Функции финансовой разведки в России осуществляет Федеральная служба по финансовому мониторин-

гу (Росфинмониторинг), которая была принята в Группу «Эгмонт» в июне 2002 г. На данный момент Группа «Эгмонт» приближается к формализации своей структуры. По количеству участников это вторая организация после ООН (объединяет 100 стран, имеет представительства на всех континентах) [8].

Таким образом, к началу третьего тысячелетия в мире был создан механизм борьбы с отмыванием денег, не позволяющий ни одной стране избежать участия в движении. Вместе с тем одномоментное практическое внедрение абсолютно всех рекомендаций ФАТФ невозможно не только в тех странах, присоединение которых к ПОД происходит в принудительном порядке, но и в самих странах-инициаторах. Финансовым учреждениям и контролирующим их органам необходимо сформировать квалифицированные кадры, а мероприятия и процедуры организовать по принципу минимум затрат – максимум результата. Как показывает практика внедрения мер по ПОД, каждый шаг вперед в этом направлении либо ограничивает, либо отменяет тот или иной финансовый инструмент, предназначенный для определенных целей и имеющий своих потребителей. Например, одной из главных рекомендаций ПОД является запрет на открытие и ведение анонимных счетов. На сегодняшний день в большинстве стран анонимные счета законодательно запрещены. То же касается финансовых активов «на предъявителя». Более столетия бывшие безымянными дорожные чеки в новом тысячелетии подлежат дооформлению в части заполнения данных об их покупателях. Дополнительные процедуры при оформлении финансовых продуктов повышают стоимость финансовых услуг, снижают доходы финансовых учреждений, а в определенных ситуациях, например при дарении, наследовании и т.д., затрудняют обращение финансовых активов. Что касается банковской тайны, составляющей юридический фундамент такого важного в современных финансах института, как офшорные территории, то раскрытие информации по запросам правоохранительных органов, в том числе иностранных и международных, будет иметь еще более ощутимые последствия, нежели запрет на анонимные счета и финансовые продукты «на предъявителя».

Росту масштабов организованной преступности во многом способствовал режим благоприятствования зарубежным финансовым потокам, созданный и поддерживаемый правительствами отдельных стран и даже групп стран – офшорных территорий. Если в 1960–1980-е гг. основной причиной, по которой зарубежные собственники капиталов предпочитали пользоваться услугами финансовых учреждений офшоров, были налоговые льготы, то за последние 20 лет их больше привлекает закрытость информации об их операциях. Для таких стран доходы от финансовых услуг составляют весомую часть их национального дохода. Вовлечение в процедуры ПОД неминуемо сократит эти доходы, что, безусловно, негативно отразится на экономике этих стран, в большинстве своем не имеющих других источников развития.

Непреклонное стремление развитых стран к борьбе с преступностью не допускает исключений для отдельных стран и регионов. Однако последствия одномоментного применения мер финансовой изоляции могут

оказаться разрушительными для экономик этих достаточно многочисленных стран. В офшорных финансовых центрах (население составляет 1,2% мирового, ВВП – 3%) сосредоточено 26% финансовых активов мира и более 30% прибыли транснациональных компа-

ний США [9]. Учитывая данное обстоятельство, ФАТФ было принято решение предоставить возможность этим странам самостоятельно найти методы их вовлечения в международную систему ПОД. На практике такая возможность реализуется через региональный подход.

Структура международной системы ПОД

Структура	Национальный уровень		Региональный уровень	Международный уровень
	Право и правоохранительная деятельность	Финансовый мониторинг	Региональное взаимодействие стран в сфере ПОД	Международное взаимодействие в сфере ПОД
Институты	1. Законодательная база. 2. Правоохранительные органы. 3. Судебная система	1. Законодательная база. 2. Финансовые посредники. 3. Финансовая разведка	1. Региональные организации по ПОД	1. Методологический орган – ФАТФ. 2. Международные договоренности – конвенции, соглашения и т.п. 3. Организация, осуществляющая взаимодействие финансовых разведок всех стран (Группа Egmont)
Основные принципы	1. Выделение отмывания денег в отдельное от основного преступления самостоятельное деяние. 2. Уголовная ответственность за него. 3. Конфискация имущества, использовавшегося в процессе отмывания преступных доходов, а также полученного в результате отмывания таких доходов	1. Обязанность стран создавать национальные системы ПОД. 2. Конфиденциальность проводимых мероприятий. 3. Вовлечение в систему ПОД всех финансовых посредников. 4. Невозможность уклониться от участия в мероприятиях по ПОД под предлогом банковской тайны. 5. Передача сведений о подозрительных операциях клиентов в подразделение национальной финансовой разведки. 6. Наделение финансовой разведки правом передавать информацию о подозрительных сделках и их участниках в правоохранительные органы. 7. Ответственность участников финансового мониторинга за несоблюдение требований по ПОД	1. Вовлечение стран-участниц региональных организаций в международную систему ПОД и сохранение при этом финансовых систем этих стран	1. Вовлечение в международную систему ПОД всех стран. 2. Обязанность государств формировать национальные системы ПОД, отвечающие принципам ФАТФ. 3. Применение мер и наказаний к странам, не соблюдающим международные нормы ПОД
Основные меры	1. Внесение изменений в уголовное законодательство	1. Создание органа, выполняющего функции финансовой разведки. 2. Проведение финансовыми посредниками идентификации своих клиентов и выгодоприобретателей. 3. Обеспечение финансовыми посредниками прозрачности информации об участниках операций на всем пути перемещения денежных средств. 4. Сбор сведений о подозрительных операциях клиентов. 5. Передача информации о подозрительных операциях в подразделение финансовой разведки. 6. Анализ финансовой разведкой сведений, поступающих от финансовых посредников, их обобщение и передача в правоохранительные органы	1. Признание рекомендаций ФАТФ. 2. Взаимные оценки	1. Разработка принципов ПОД. 2. Выработка способов доведения принципов ПОД до всех государств. 3. Контроль за соблюдением государствами принципов ПОД. 4. Применение мер к странам, не соблюдающим международные принципы ПОД

Региональный подход предусматривает объединение ряда соседних, связанных между собой экономическими и политическими связями государств, имеющих общие черты в экономике, культуре, национальном менталитете, в региональные организации по типу ФАТФ. При этом ФАТФ входит в состав почти всех региональных организаций по типу ФАТФ, обеспечивает им методологическую поддержку и участвует во взаимных проверках.

Региональные объединения по ПОД создаются не только странами, ищущими пути сохранения своих финансовых систем в условиях ужесточения антилегализационных мер, но и теми странами, которые стали инициаторами создания международной системы ПОД.

Консолидация таких стран позволяет им объединять усилия и тем самым настойчиво и целеустремленно проводить политику ПОД.

В 2011 г. все страны мира, осуществляющие национальные программы по ПОД, объединены в восемь региональных групп по типу ФАТФ. К ним относятся ЕСААМЛГ (группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке, основанная в 1999 г.), ГАФИСУД (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке, основанная в 2000 г.), МЕНАФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке, основанная в 2004 г.),

КФАТФ (Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, основанная в 1990–1992 гг.), АТГ (Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег, основанная в 1997 г.), ЕАГ (Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, основанная в 2004 г.), МАНИВЭЛ (Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, основанный в 1997 г.), ГИЯБА (Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке, основанная в 1999 г.) [10].

Современная роль региональных организаций по типу ФАТФ неоднозначна. Особенно тех организаций, которые объединяют офшорные государства или страны, активно используемые транснациональными преступными организациями в отмывании своих доходов или для финансирования террористов. Фрагментарная, не нацеленная на реальные результаты в расширении их участия в обмене информацией о перемещении «грязных» денег имплементация рекомендаций ФАТФ была бы подвергнута экономическим санкциям, если бы речь шла об одной или нескольких странах. Но целая группа стран имеет возможность использовать региональное представительство в ФАТФ для затягивания процесса расширения на их территориях процессов ПОД [11].

Наряду со специализированными противолегализационными группами многие иные международные организации проводят активную работу по имплементации норм ПОД в национальные законодательные акты своих стран-участников и по их практической реализации. Так, за последние два десятилетия антилегализационная деятельность – одна из основных функций Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Таким образом, на сегодняшний день в структуре международной системы ПОД присутствуют три уровня: национальный, региональный и международный (см. таблицу). Такая конструкция, безусловно, замедляет процессы унификации подходов к реализации противолегализационных рекомендаций, соответственно, затраты финансовых учреждений и национальных бюджетов до сих пор не приносят ожидаемых результатов. Мировой финансовый кризис, последствия которого все еще не преодолены, показал, что неэффективные нагрузки на финансовые институты рано или поздно выливаются в серьезные проблемы. Пришло время, когда мировому сообществу в вопросах ПОД следует переходить от этапа опытной модели к полноценно действующему механизму, существенно в значительных масштабах ограничивающему отмывание денег.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ* (Вена, 20 декабря 1988 года). Ратифицирована СССР 9 октября 1990 г. Постановлением Верховного Совета СССР от 8 октября 1990 г. № 1711-1 // Сборник международных договоров ССР и Российской Федерации. Вып. XLVII. М., 1994 / ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС», 2010. URL: <http://www.garant.ru>, свободный. Заглавие с экрана.
2. *Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности ETS № 141* (Страсбург, 8 ноября 1990 г.) (Ратифицирована Российской Федерацией Федеральным законом от 28 мая 2001 г. № 62-ФЗ) / ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС», 2010. URL: <http://www.garant.ru>, свободный. Заглавие с экрана.
3. *Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности* (Палермо, 15 ноября 2000 г.). Ратифицирована Российской Федерацией Федеральным законом от 26 апреля 2004 г. № 26-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации, 3 мая 2004. № 18. Ст. 1684 / ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС», 2010. URL: <http://www.garant.ru>, свободный. Заглавие с экрана.
4. *Конвенция ООН против коррупции* (Мерида, 31 октября 2003 г.) Ратифицирована Российской Федерацией Федеральным законом от 8 марта 2006 г. № 40-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации, 26 июня 2006. № 26. Ст. 2780. / ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС», 2010. URL: <http://www.garant.ru>, свободный. Заглавие с экрана.
5. *Международная Конвенция о борьбе с финансированием терроризма* (Нью-Йорк, 9 декабря 1999 г.). Ратифицирована Российской Федерацией Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 88-ФЗ с заявлением // Собрание законодательства Российской Федерации. 24 марта 2003. № 12. Ст. 1059. URL: <http://www.garant.ru>, свободный. Заглавие с экрана. Яз. рус.
6. *Федеральный закон Российской Федерации от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»* // Российская газета. 14.08.2001. / ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС», 2010. URL: <http://www.garant.ru>, свободный. Заглавие с экрана.
7. *Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом»* // Відомості Верховної Ради (ВВР). 2003. № 1. / Информационно-правовой портал «Законы Украины», 2010. URL: <http://uzakon.com/>, свободный. Заглавие с экрана.
8. *Официальный сайт группы «Эгмонт»: The Egmont Group of Financial Intelligence Units*. URL: <http://www.egmontgroup.com/>, свободный. Заглавие с экрана. Яз. англ.
9. *Сахаров А.А.* Международные финансовые центры // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. 2009. № 2 (со ссылкой на журнал «The Economist»).
10. *Официальный сайт ФАТФ: Financial Action Task Force on Money Laundering*. URL: <http://www.egmontgroup.com/>, свободный. Заглавие с экрана. Яз. англ.
11. *Танюшева Н.Ю.* Теория финансового мониторинга. Астрахань : Астрахан. гос. ун-т, 2010. 243 с.

Статья представлена научной редакцией «Экономика» 24 ноября 2012 г.