

# **Банки как субъекты контрольной деятельности в бюджетной и иных сферах**

## **Banks as subjects of control activities in the budgetary and other spheres**

**Дорошок Т.С.**

Аспирант кафедры финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой, ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия», г. Саратов

e-mail: doroshok.tanya@mail.ru

**Doroshok T.S.**

Postgraduate student, Department of Financial, Banking and Customs Law named after Professor Nina Ivanovna Khimicheva, Saratov State Law Academy, Saratov

e-mail: doroshok.tanya@mail.ru

### **Аннотация**

Наделение современных банков публично-контрольными полномочиями соответствует общемировым трендам контроля на финансовом рынке, требованиям, предъявляемым к его организации и правовому регулированию, но не свойственно природе коммерческих лиц, что влечет угрозу злоупотребления ими в силу одновременного наличия частного и публичного интересов. В статье проведена оценка действующей правовой основы, регламентирующей правосубъектность кредитной организации в государственном финансовом контроле, с целью формирования комплексного представления о финансово-контрольном статусе банков и соотнесения с их коммерческой природой. Автором определен комплекс предоставленных прав и обязанностей банков, и проведена систематизация видов контрольной деятельности по сферам государственного финансового контроля. Обращено внимание на неоднородность объема предоставленных публично-контрольных полномочий банков, а также на отсутствие единой терминологии, используемой для описания механизма и их участия в государственном финансовом контроле.

**Ключевые слова:** кредитные организации, публично-контрольные полномочия, государственный финансовый контроль, публичный контроль, финансово-контрольный статус.

### **Abstract**

Vesting modern banks with public control powers corresponds to the global trends of control in the financial market and the requirements for its organization and legal regulation, but it is not peculiar to the nature of commercial entities and entails the threat of their abuse due to the simultaneous presence of private and public interests. The article evaluates the current legal framework regulating the legal personality of a credit organization in the state financial control in order to form a comprehensive view of the financial and control status of banks and correlate it with their commercial nature. The author has defined a set of granted rights and obligations of banks and systematized the types of control activities by spheres of state financial control. Attention is drawn to the heterogeneity of the volume of granted public control powers of banks, as well as to the lack of a unified terminology used to describe the mechanism and their participation in state financial control.

**Keywords:** credit organizations, public supervisory powers, state financial control, public control, financial and control status.

## **Введение**

Одним из аспектов актуальности исследования правосубъектности кредитных организаций в механизме государственного финансового контроля заключается в том, что финансовое и банковское законодательство в течение последних десятилетий получило свое активное развитие, не формируя при этом достаточных гарантий имущественных интересов коммерческих лиц, клиентов кредитных организаций, в том числе от возможного злоупотребления банками своими контрольными полномочиями, создавая угрозу для экономической безопасности страны и стабильности финансового рынка. Анализ должен носить расширенный и системный характер для того, чтобы оценить сочетание коммерческой природы банков с возложенными на них контрольно-публичными полномочиями. В связи с этим первоочередной задачей выступает оценка действующей правовой основы, регламентирующей правосубъектность кредитных организаций в механизме государственного финансового контроля, и целесообразно провести ее в разрезе сфер публичного финансового контроля.

Правовая основа контроля по обеспечению целевого использования бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ, статья 9 Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [1] (далее – Закона № 395-1), ст. 35 Федерального закона от 05 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» [2].

Во исполнение поручений Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления банками реализуется мониторинг расчетов, осуществляемых в рамках исполнения государственного (муниципального) контракта на оказание услуг, в котором прописываются взаимные обязательства сторон, их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

На кредитные организации, включенные в состав уполномоченных банков [3], может быть возложена функция контроля за целевым использованием кредитных средств в рамках льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства [4, 5].

Уполномоченными банками реализуются обязанности по:

- оценке возможности предоставления кредита в соответствии с правилами и процедурами, принятыми в самом банке;
- проведению проверки документов, формированию заявки на предоставление кредита на инвестиционные цели, пополнение оборотных средств, рефинансирование и направлению ее на согласование в Министерство экономического развития РФ;
- ежеквартальному предоставлению в министерство отчета о достижении значений результатов предоставления субсидии;
- информированию министерства о факте нарушения в случае выявления нецелевого использования заемщиком кредита или несоблюдения установленных к нему требований.

Правовая основа контроля за соблюдением обязательной очередности платежей владельцем счета в случае отсутствия достаточных средств для удовлетворения всех финансовых обязательств и предъявленных к нему претензий – ст. 855 Гражданского кодекса РФ [6].

На банки возложены обязанности по своевременному зачислению и списанию поступивших денежных средств, своевременному выполнению указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче.

Правовая основа валютного контроля (контроля валютных контрактов) – Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [7] (далее – Закон № 173-ФЗ), постановления Правительства Российской Федерации от 12 декабря 2015 г. № 1365 [8] и от 28 декабря 2005 г. № 819 [9] и нормативные акты Банка России [10, 11, 12].

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля наделены правами:

- по проведению проверок соблюдения резидентами и нерезидентами актов российского валютного законодательства и актов органов валютного контроля, полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям;
- запроса и получения от клиентов документов и информации, связанных с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, а также от компетентных органов (Банка России, ФТС России, ФНС России).

К обязанностям кредитных организаций отнесены:

- 1) Передача органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к лицу, ведомость банковского контроля, представляющую собой единую форму учета и отчетности по валютным операциям для уполномоченных банков (при наличии информации о нарушении актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования лицом, осуществляющим валютные операции, или об открытии счета (вклада) в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории РФ).
- 2) Предоставление информации по запросу, способствующей проведению контроля органами валютного контроля (таможенным и налоговым органам).
- 3) Отказать в осуществлении валютной операции в следующих случаях: если проведение операции нарушит положения ст. 9, 12, 14 Закона № 173-ФЗ со ссылкой на соответствующее положение акта валютного законодательства РФ, которому проведение такой операции противоречит; непредставления требуемых документов, установленных в ч. 4 ст. 23 Законе № 173-ФЗ; представления недостоверных документов; представления документов, не соответствующих требованиям Закона № 173-ФЗ.

В части организации системы управления рисками банками реализуется внутренний контроль на основании ст. 11.1-2 Закона № 395-1 посредством выполнения ряда обязанностей:

- 1) Соблюдение установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита.
- 2) Уведомление Банка России о назначении лиц на должность руководителей служб управления рисками, внутреннего аудита, внутреннего контроля и специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ).
- 3) Проверка соответствующих должностных лиц при назначении и в течение всего периода осуществления функций (включая временное исполнение обязанностей) на предмет соответствия установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.
- 4) Уведомление Банка России об освобождении лиц от должности.

Правовая основа контроля в области национальной платежной системы – Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [13]. Отличительной особенностью данного направления государственного финансового контроля выступает дифференциальный подход к обязанностям кредитных организаций, возлагаемым в зависимости от их правосубъектности в рамках платежной системы.

Как оператор платежной системы кредитная организация обязана: определить организационную модель управления рисками в платежной системе; вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы и информировать Банк России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения); обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с правилами платежной системы.

Как оператор услуг платежной инфраструктуры банк обязан предоставлять оператору платежной системы информацию о своей деятельности (в части оказания услуг платежной инфраструктуры) в соответствии с правилами платежной системы, а также не вправе в одностороннем порядке приостанавливать (прекращать) оказание услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы и их клиентам.

В части реализации правосубъектности оператора по переводу денежных средств на кредитные организации возложены публично-контрольные полномочия в целях противодействия совершению переводов без согласия клиента (антифрод):

1) Проведение проверки наличия признаков осуществления перевода без добровольного согласия клиента (без согласия или с согласия, но полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием) либо до момента списания денежных средств в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, либо при приеме к исполнению распоряжения клиента при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях.

2) Приостановление приема к исполнению распоряжения клиента на два дня при выявлении подозрительных денежных операций, а в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России – отказ в совершении соответствующей операции (перевода).

3) Незамедлительное уведомление клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины и срока приостановления (отказа), а также о возможности совершения клиентом последующей повторной операции.

В рамках системы управления рисками банки обязаны отразить процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе на основании информации Банка России, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления подозрительных денежных операций.

Как оператор по переводу денежных средств банк вправе в дополнение к подтверждению запросить у клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом без добровольного согласия клиента и (или) направить клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен договором с клиентом и указан оператором. При выполнении клиентом запроса и подтверждении распоряжения или осуществлении действий по совершению повторной операции оператор по переводу денежных средств обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента или совершить повторную операцию, а при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований обязуется не принимать распоряжение клиента к исполнению, а с 1 сентября 2025 г. не совершать повторную операцию [14]. Также с указанной даты оператор по переводу денежных средств обязан отказать клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа в случае, если от Банка России получена информация из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, содержащая сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, с незамедлительным уведомлением клиента об отказе с указанием причины.

Правовая основа налогового контроля при открытии счетов, депозитов и предоставлении права использования корпоративных электронных средств платежа для переводов электронных денежных средств российским организациям, иностранным некоммерческим неправительственным организациям, осуществляющим деятельность на территории РФ через отделения, аккредитованным филиалам, представительствам иностранных организаций, индивидуальным предпринимателям, нотариусам, занимающимся частной практикой, адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты – ст. 86 Налогового кодекса РФ [15].

В рамках данного контрольного направления на банки возложены обязанности по:

1) Сообщению в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) указанных лиц, о предоставлении права или прекращении права физического лица использовать персонализированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физического лица, в отношении которого в соответствии с «антиотмывочным» законодательством проведена упрощенная идентификация, использовать неперсонализированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов электронных средств платежа.

2) Выдаче налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов), счетов цифрового рубля, об остатках денежных средств (драгоценных металлов), выписки по операциям организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах данных средств по мотивированному запросу налогового органа в определенных НК РФ случаях.

Только налоговые органы приостанавливают операции, в том числе по счетам цифрового рубля, в качестве самостоятельного способа обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов.

В основу автоматического обмена финансовой информацией положен единый стандарт (Common Reporting Standard, CRS), реализованный в России посредством принятия Федерального закона от 27 ноября 2017 г. № 340-ФЗ [16], дополненного главой 20.1 Налоговый кодекс РФ, и последующим утверждением Постановления Правительства РФ от 16 июня 2018 г. № 693 [17].

В рамках автоматического обмена на кредитную организацию возложена обязанность по предоставлению в ФНС России финансовой информации о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении которых выявлено, что они являются налоговыми резидентами иностранных государств (территорий), а также иной информации, относящейся к заключенному между клиентом и организацией финансового рынка договору об оказании финансовых услуг. Кроме того, данная обязанность распространяется и на информацию о не выявленных таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, с учетом риск-ориентированного подхода.

Кредитные организации вправе:

- отказать в заключении договора об оказании финансовых услуг в случае непредставления лицом информации, запрашиваемой в соответствии с главой 20.1 НК РФ;
- отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору об оказании финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных главой 20.1 НК РФ, расторгнуть в одностороннем порядке договор, уведомив об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения в случае непредставления лицом информации, запрашиваемой в соответствии с главой 20.1 НК РФ;
- в одностороннем порядке расторгнуть заключенный договор об оказании финансовых услуг с учетом положений ГК РФ в случае непредставления клиентом в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций информации, запрашиваемой организацией финансового рынка в соответствии с 20.1 НК РФ;
- отказать в заключении договора об оказании финансовых услуг либо в одностороннем порядке расторгнуть заключенный договор, если в результате проведения мероприятий в рамках автоматического обмена информацией организация финансового рынка выявит недостоверность или неполноту представленной клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной

информации сведениям, имеющимся в распоряжении организации финансового рынка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

В случае представления клиентом информации, запрашиваемой организацией финансового рынка, после отказа в совершении операций до момента, когда договор об оказании финансовых услуг считается расторгнутым, организация финансового рынка вправе отменить принятое ранее решение о расторжении договора. Кроме того, с 2022 г., если по результатам проведения мер в отношении ранее заключенного договора отсутствует возможность получения информации, требуемой в рамках автоматического обмена, и выявлен хотя бы один из признаков принадлежности клиента к иностранному государству, такой договор признается договором, в отношении которого отсутствует возможность получения финансовой информации («спящий договор»).

В этом случае организация финансового рынка сообщает ФНС России о «спящем договоре» и обязуется представлять информацию о таком договоре в течение каждого последующего года, пока его статус не будет изменен в связи с появлением у организации финансового рынка необходимой финансовой информации [17]. Терминология «спящий договор» используется в обозначенном постановлении.

Фундамент российского законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ составляет Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [18] (далее – Закон № 115-ФЗ), основанный на международном стандарте [19], и нормативные акты Банка России [20, 21, 22]. С 01 июня 2026 г. вступают в силу положения, расширяющие сферу применения «антиотмывочного» Закона № 115-ФЗ, в части установления норм по противодействию финансированию экстремистской деятельности [23].

Обширная правовая основа «антиотмывочного» контроля позволяет сгруппировать права и обязанности банков в зависимости от направления организации противодействия: организация и осуществление внутреннего контроля; представление информации, предусмотренной Законом № 115-ФЗ; идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев; проведение оценки рисков совершения подозрительных операций клиентами.

К мерам воздействия кредитных организаций, применяемым в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, относятся: замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества, отказ от заключения договора банковского счета (вклада), совершение операции, дистанционного банковского обслуживания, расторжение договора банковского счета (вклада). При этом стоит оговориться, что отказ в дистанционном банковском обслуживании в качестве такой меры не поименован в Положении Банка России № 375-П [21], регламентирующем разработку кредитными организациями программ по порядку применения ограничительных мер как неотъемлемой части правил внутреннего контроля. Порядок применения мер воздействия со стороны банков дифференцирован в зависимости от отнесения их клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) к определенному уровню (группе) риска вовлеченности в проведение подозрительной операции.

Тем самым, исходя из положений действующего законодательства, контрольную деятельность кредитных организаций можно систематизировать по следующим направлениям:

- 1) Контроль по обеспечению целевого использования бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ.
- 2) Контроль по обеспечению целевого использования бюджетных средств в рамках льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.
- 3) Контроль за соблюдением обязательной очередности платежей владельцем счета в случае отсутствия достаточных средств для удовлетворения всех финансовых обязательств и предъявленных к нему претензий.
- 4) Валютный контроль (контроль валютных контрактов).

5) Внутренний контроль в части организация системы управления рисками.

6) Контроль в области национальной платежной системы.

7) Налоговый контроль при открытии счетов, депозитов и предоставлении права использования корпоративных электронных средств платежа для переводов электронных денежных средств российским организациям, иностранным некоммерческим неправительственным организациям, осуществляющим деятельность на территории РФ через отделения, аккредитованным филиалам, представительствам иностранных организаций, индивидуальным предпринимателям, нотариусам, занимающимся частной практикой, адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты.

8) Контроль в рамках автоматического обмена финансовой информацией с иностранными государствами (территориями).

9) Контроль в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию терроризма, распространения оружия массового уничтожения и экстремистской деятельности.

В основе данной классификации лежат сферы государственного финансового контроля. При этом следует отметить неоднородность терминологии, используемой для описания участия кредитных организаций в контролльном механизме: «поручения», «взаимные обязательства», «уполномоченные банки», «обязанности», «права и обязанности», «полномочия».

Вовлечение кредитных организаций в государственный финансовый контроль обуславливает необходимость выработки специального правового регулирования, так как, во-первых, касается вопросов хотя и смежных, но не относящихся к банковской деятельности непосредственно, во-вторых, явно отличается от ее традиционных задач.

Правовой режим должен обеспечивать реализацию публичных задач не только в контексте финансовой безопасности, но и защиты лиц, в отношении которых контроль осуществляется. Для установления соответствующего режима регулирования участия банков в механизме государственного финансового контроля применительно к обозначенным видам контрольной деятельности требуется дальнейшее научное осмысление финансово-контрольного статуса кредитных организаций.

## **Литература**

1. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 28.02.2025) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492; 2025. – № 9. – Ст. 847.
2. Федеральный закон от 05 апреля 2013 г. № 44-ФЗ (ред. от 26.12.2024) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // Собрание законодательства РФ. – 2013. – № 14. – Ст. 1652; 2024. – № 53 (Часть I). – Ст. 8504.
3. Программа стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (утв. решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» от 15 марта 2022 г., протокол № 131) (ред. от 05.03.2025). Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2018 г. № 1764 (ред. от 20.07.2023) «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке» // Собрание законодательства РФ. – 2019. – № 1. – Ст. 58; 2023. – №30. – Ст. 5699.
5. Постановление Правительства РФ от 05 декабря 2019 г. № 1598 (ред. от 06.05.2023) «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий в целях

- обеспечения льготного кредитования проектов по цифровой трансформации, реализуемых на основе российских решений в сфере информационных технологий» // Собрание законодательства РФ. – 2019. – № 50. Ст. 7387; 2023. – № 21. – Ст. 3702.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. 14-ФЗ (ред. от 13.12.2024) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410; 2024. – № 51. – Ст. 7853.
  7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (ред. от 08.08.2024) «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859; 2024. – № 33 (Часть I). – Ст. 4971.
  8. Постановление Правительства РФ от 12 декабря 2015 г. № 1365 (ред. от 14.11.2023) «О порядке представления физическими лицами – резидентами налоговым органам отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг» // Собрание законодательства РФ. – 2015. – № 52 (часть I). – Ст. 7601; 2023. – № 48. – Ст. 8570.
  9. Постановление Правительства РФ от 28 декабря 2005 г. № 819 (ред. от 22.05.2024) «О порядке представления юридическими лицами – резидентами и индивидуальными предпринимателями – резидентами налоговым органам отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг» // Собрание законодательства РФ. – 2015. – № 52 (часть I). – Ст. 7601; 2024. – № 22. – Ст. 2959.
  10. Инструкция Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И (ред. от 09.01.2024) «О порядке предоставления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых форматах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» // Вестник Банка России. – 2017. – № 96-97. – 16 ноября.
  11. Указание Банка России от 30 августа 2017 г. № 4512-У (ред. от 06.05.2019) «Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля» // Вестник Банка России. – 2017. – № 108. – 18 декабря.
  12. Указание Банка России от 03 октября 2024 г. № 6896-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках» // Вестник Банка России. – № 12. – 2025. – 14 февраля.
  13. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 23.11.2024) «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ. – 2011. – № 27. – Ст. 3872; 2024. – № 48. – Ст. 7219.
  14. Федеральный закон от 13 февраля 2025 г. № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2025. – № 7. – Ст. 541.
  15. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 31.07.1998) // Собрание законодательства РФ. – № 31. – 1998. – Ст. 3824.
  16. Федеральный закон от 27 ноября 2017 г. № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» // Собрание законодательства РФ. – 2017. – № 49. – Ст. 7312.
  17. Постановление Правительства РФ от 16 июня 2018 г. № 693 (ред. от 11.07.2022) «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией

- с компетентными органами иностранных государств (территорий)» // Собрание законодательства РФ. – 2018. – № 26. – Ст. 3858; 2022. – № 22. – Ст. 3674.
18. Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 07.04.2025) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 33 (часть 1). – Ст. 3418; 2025. – № 15. – Ст. 1793.
19. FATF (2012-2023). International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation. Paris, 2023. URL: [www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html](http://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html) (дата обращения: 01.12.2024).
20. Положение Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник Банка России. – № 115. – 2015. – 16 декабря.
21. Положение Банка России от 02 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник Банка России. – № 20. – 2012. – 18 апреля.
22. Указание Банка России от 05 октября 2021 г. № 5966-У «О порядке проведения Банком России оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков)» // Вестник Банка России. – № 83. – 2021. – 29 ноября.
23. Федеральный закон от 28 декабря 2024 г. № 522-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2024. – № 53 (Часть I). – Ст. 8532.