

---

## **ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

---

**Кулешова Лариса Владимировна**, канд. экон. наук, доц.

**Фролов Александр Витальевич**, канд. экон. наук, доц.

**Шамрина Светлана Юрьевна**, канд. экон. наук, доц.

Ставропольский государственный аграрный университет, Зоотехнический пер., 12,  
Ставрополь, Россия, 355017; e-mail: froloffman@mail.ru

*Предмет:* в статье раскрывается специфика проведения финансового мониторинга в кредитных организациях. Вопросы финансового мониторинга в нашем государстве являются неотъемлемой частью деятельности, проводимой кредитными организациями. Финансовый мониторинг в кредитных организациях осуществляется как с целью поиска «хороших» клиентов и недопущения значимых финансовых проблем в деятельности кредитных организаций, так и для выявления операций, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения. При этом реализуемые меры финансового контроля недостаточно эффективны, так как статистические данные свидетельствуют о резком увеличении ущерба от экономических преступлений в последнее десятилетие даже на фоне сокращения числа преступлений такого характера. Предметом исследования является механизм проведения система финансового мониторинга в кредитных организациях. Информационной базой исследования явились международные и российские нормы права в области проведения финансового мониторинга, научные публикации и статистические данные по теме исследования. *Цель:* исследование порядка осуществления государственного финансового мониторинга в кредитных организациях и определение мер по его совершенствованию. *Дизайн исследования:* объектом исследования выступал механизм осуществления финансового мониторинга. Базой исследования явились локальные и международные правовые нормы. В процессе исследования применялись традиционные методы экономического анализа: абстрактно-логического, монографического, сравнительного, расчетно-конструктивного и др. *Результаты:* исследовав специфику осуществления финансового мониторинга в кредитных организациях, следует отметить, что механизм осуществления финансового мониторинга требует радикального пересмотра подхода к организации своего информационного обеспечения и разработ-

ки единого концептуального проекта организации информационной инфраструктуры кредитных организаций с учетом технологических, нормативных, функциональных и организационных особенностей работы кредитных организаций и их подразделений. Учитывая объективные возможности и подчиненность филиалов, требуется проведение четкого разграничения между объемом полномочий и функций ответственного работника кредитной организации и ответственного работника филиала банка. Отсутствие налаженного механизма предоставления сообщений и недостаточная подготовка специалистов по проведению мониторинга клиентов кредитной организации грозят эффективности функционирования кредитной организации. Есть необходимость совершенствования организации системы финансового мониторинга, повышение ее эффективности, а также дальнейшее внедрение в национальное законодательство международных стандартов, что в конечном итоге повысит имидж РФ на мировом рынке финансовых услуг.

**Ключевые слова:** финансовый мониторинг, кредитные организации, отмыwanie денег, экономические преступления.

**DOI:** 10.17308/meps/2078-9017/2023/3/139-151

### **Введение**

На протяжении почти всей истории государство обеспечивает, регулирует и защищает экономические отношения, именно для этого и был введен такой термин, как «мониторинг» финансовой системы. Глобализация мировой экономики, внедрение современных финансовых и информационных технологий, открытие границ способствуют активизации представителей криминального мира, создают основу для формирования транснациональной преступности, предоставляют возможность использования услуг различных финансовых учреждений с противоправной целью. Введение мер по созданию предпосылок появления определенных механизмов или барьеров должны рассматриваться как неотъемлемая часть глобальной политики борьбы с преступностью, которая разрушает экономику и общество в целом. Финансовый мониторинг определяется как совокупность мер, которые принимаются субъектами финансового мониторинга и компетентными государственными органами в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Цель – исследование порядка осуществления государственного финансового мониторинга в кредитных организациях и определение мер по его совершенствованию.

Задачи: изучение теоретических аспектов осуществления финансового мониторинга в кредитных организациях и его роли в сложившихся экономических условиях.

Объектом исследования выступал механизм осуществления финансо-

вого мониторинга. Базой исследования явились локальные и международные правовые нормы. В процессе исследования применялись традиционные методы экономического анализа: абстрактно-логического, монографического, сравнительного, расчетно-конструктивного и др.

### Методы и результаты исследования

Вопросы финансового мониторинга в нашем государстве являются неотъемлемой частью деятельности, проводимой кредитными организациями. Учитывая последствия финансового кризиса, особое внимание уделяется мониторингу финансовой стабильности банковского сектора, поскольку именно система финансового мониторинга позволяет предвидеть возникновение факторов, негативно влияющих на устойчивость кредитных организаций, и тем самым преодолеть сложившуюся практику оценки кризисных ситуаций, возникающих в кредитных организациях постфактум.

В сложившихся условиях небольшим кредитным организациям становится труднее поддерживать требуемый уровень финансовых показателей, поскольку возможности наращивания клиентской базы ограничены, что приводит к уходу этих банков с рынка. В 2021 году число отозванных лицензий превысило показатель 2020 года (рис. 1). Причем число банков, присоединенных к другим игрокам на протяжении последних трех лет, было стабильным (10-12). По оценкам специалистов в «Эксперт РА», не менее 15 банков ежегодно будут добровольно покидать рынок в рамках присоединения к более крупным игрокам или в связи с добровольной сдачей лицензии [8].

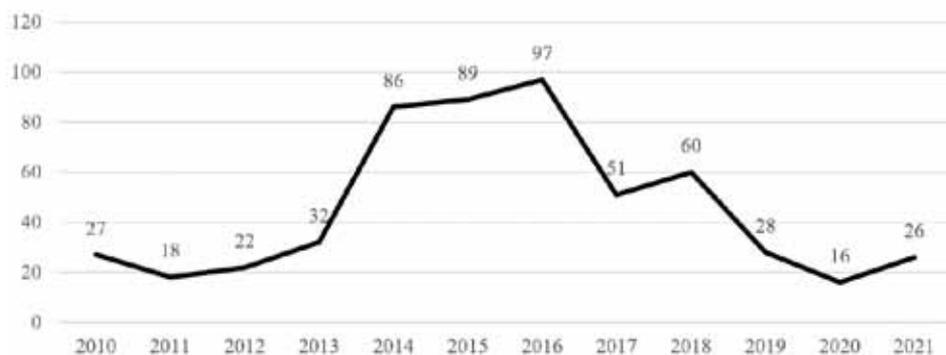


Рис. 1. Динамика числа отозванных лицензий у банков в период с 2010 по 2021 г., ед.<sup>1</sup>

Кроме того, проведение финансового мониторинга является значимым элементом борьбы с легализацией незаконных доходов, поскольку именно кредитные организации выступают в качестве основного источника информации о совершении различного рода финансовых операций.

<sup>1</sup> Fraud – the Facts 2021. The definitive overview of payment industry fraud. Доступно: <https://www.ukfinance.org.uk/policy-and-guidance/reports-publications/fraud-facts-2021> (дата обращения: 24.04.2022).

Международное сообщество признало отмывание денег, финансирование транснациональной преступности и международного терроризма глобальной угрозой экономической, социальной и политической безопасности. Отразить данную угрозу невозможно без противодействия ей на всех уровнях – наднациональном, внутригосударственном и локальном, включающем отдельных лиц и корпорации [1].

Согласно результатам исследования международной организации по борьбе с коррупцией Transparency International в 2021 году, Россия находится на 136-м месте из 180 стран в рейтинге, набрав 29 баллов из 100 возможных [8]. Такой показатель связан с высокими рисками отмывания средств из-за незаконной экономической и коррупционной деятельности, которая реализуется через мошенничество, уклонение от уплаты налогов и ведение фиктивного предпринимательства<sup>2</sup>.

Финансовый мониторинг осуществляется с целью недопущения значимых финансовых проблем в деятельности кредитных организаций, а также с целью противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

По своей сути, финансовый мониторинг представляет собой контрмеры, поскольку они направлены на противодействие той деятельности, которую государства и международное сообщество в целом считают вредной и противозаконной (отмывание денег, финансирование преступной деятельности). Поэтому можно заключить, что содержание финансового мониторинга – это надзор (контроль) и установление ответственности в случае нарушений требований закона или иных установлений [1].

Эффективность финансового мониторинга обеспечивается организацией деятельности на различных уровнях. Выделяют три уровня финансового мониторинга, как представлено на рисунке 2.

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) входит в Группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), которая является частью глобальной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Эта система была организована международным сообществом в результате роста угроз международной стабильности и безопасности со стороны транснациональной организованной преступности.

---

<sup>2</sup> Fraud – the Facts 2021. The definitive overview of payment industry fraud. Доступно: <https://www.ukfinance.org.uk/policy-and-guidance/reports-publications/fraud-facts-2021> (дата обращения: 24.04.2022).

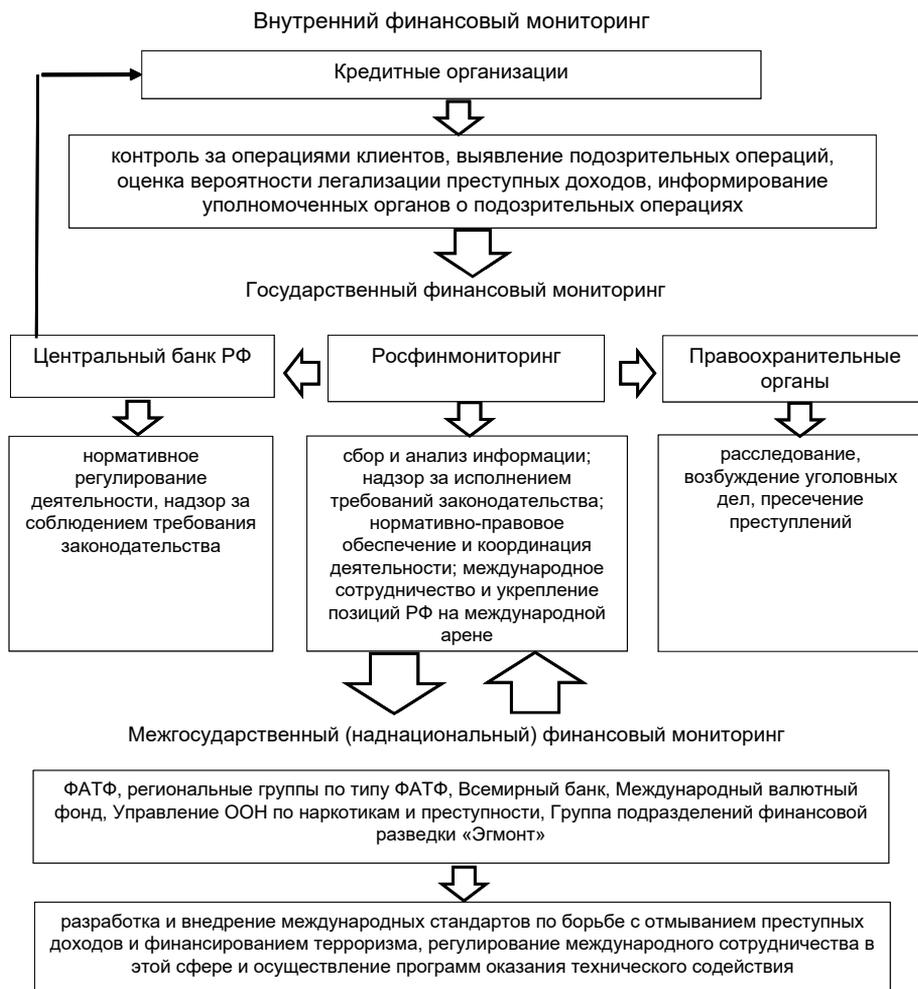


Рис. 2. Виды финансового мониторинга

Росфинмониторинг является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию и координации деятельности в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти. Центральный банк как главный банк в банковской системе страны способен в ходе банковского надзора отслеживать сомнительные операции банков и передавать информацию о них в Росфинмониторинг для дальнейшей проверки. Правоохранительные органы проводят финансовые расследования для выявления случаев отмывания денег, финансирования терроризма и предикатных преступлений, а также для отслеживания преступных доходов. Важнейшую же роль в осуществлении финансового мониторинга играют именно кредитные организации, поскольку на них

возложена обязанность выявления финансовых махинаций. От качества выполнения этой обязанности во многом зависит результативность всего государственного финансового контроля.

Мероприятия, направленные на недопущение совершения экономических преступлений, не всегда дают требуемый результат – исключение преступлений подобного характера. Это подтверждается цифрами официальной статистики, которые свидетельствуют о резком увеличении ущерба от экономических преступлений даже на фоне сокращения числа таковых преступлений [5, 7] (рис. 3). Поэтому требуется работа по совершенствованию мер финансового мониторинга на всех трех уровнях.

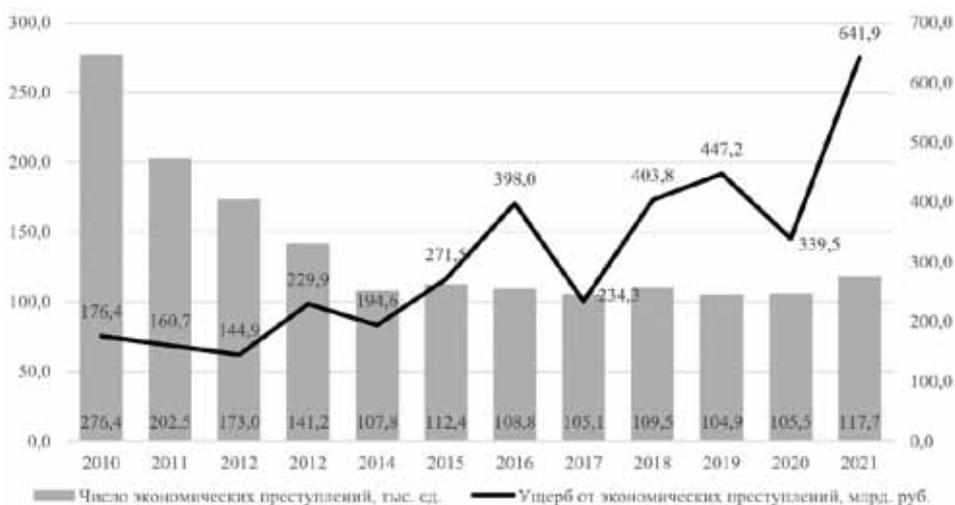


Рис. 3. Динамика числа экономических преступлений в России и ущерба от них за 2010-2021 гг.<sup>3</sup>

Представленные показатели говорят как о недостаточной эффективности финансового контроля в России, так и о потребности пересмотра механизма финансового мониторинга и правовых норм в этой сфере.

Учитывая, что финансовый мониторинг призван защищать легальность проведения финансовых операций, осуществляемых в банковском секторе, очевидна необходимость рассмотрения механизма государственного финансового мониторинга в системе банковского контроля.

Обобщение опыта реализации банковских операций позволяет систематизировать последовательность действий, по которым осуществляется финансовый мониторинг в кредитных организациях. Сущность этапов процесса финансового мониторинга, содержание их процедур состоит в том, что кредитная организация на начальном этапе изучает операцию клиента и при наличии определенных сомнений в ее законности, экономической це-

<sup>3</sup> Портал правовой статистики Генеральной прокуратуры Российской Федерации. Доступно: [http://crimestat.ru/offenses\\_chart](http://crimestat.ru/offenses_chart) (дата обращения: 14.04.2022).

лесообразности дополнительно требует от клиента объяснений и подтверждающих документов (рис. 4).

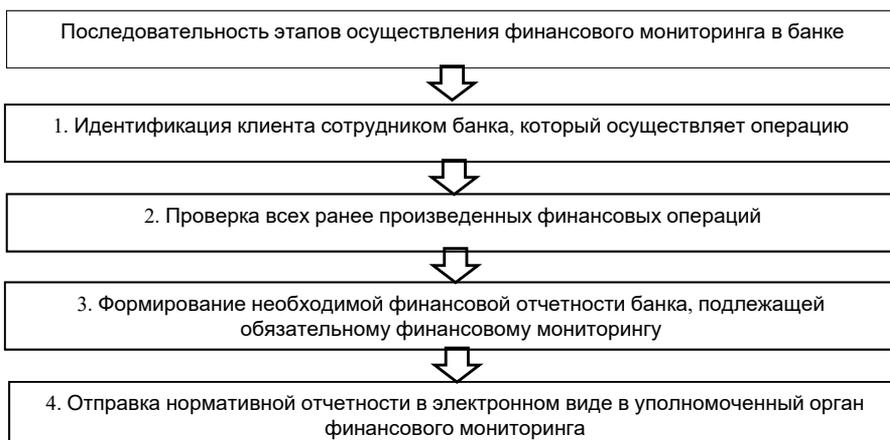


Рис. 4. Порядок осуществления государственного финансового мониторинга в банке

В случае непредоставления подтверждающих документов в достаточном объеме, позволяющем сотрудникам кредитной организации убедиться в законности и обоснованности действий клиента, операция не будет выполнена, а ответственное лицо в кредитной организации должно будет подать необходимые сведения об участниках соглашения в соответствующие службы государственного финансового мониторинга.

Внутреннему финансовому мониторингу в кредитной организации в обязательном порядке подлежат операции, приведенные в табл. 1.

Таблица 1

Основные типы подозрительных операций клиентов кредитной организации и их признаки

Признак	Характеристика содержания подозрительных операций клиентов
Отсутствие экономической целесообразности	Финансовые операции, не имеющие экономического смысла и возможно носящие незаконный характер
Несоответствие основной деятельности	Совершение операций, которые по характеру не соответствуют деятельности самой организации
Регулярность противоправных операций	Не единожды совершаются операции, которые не соответствуют требованиям законодательства РФ
Стандартные нарушения	Проводятся операции, которые связаны с противоправными действиями и как-либо указывающие на признаки легализации преступных доходов и финансирования терроризма

В настоящее время кредитные организации обязаны требовать документальное подтверждение источников происхождения средств клиентов.

Таких действий требует подход, предусматривающий проверку на период всего обслуживания клиента в кредитной организации.

Что касается совершенствования отечественной системы государственного финансового мониторинга, то целесообразно обратиться к зарубежному опыту, который имеет положительный эффект.

Первыми шагами для создания основ надежности функционирования кредитных организаций и предупреждения процессов легализации средств считается создание в 1974 году Базельского комитета по банковскому надзору. Специфика Комитета определялась в разработке международных стандартов банковского надзора, что, в свою очередь, стало первичным проявлением принципов финансового мониторинга.

Среди разработанных Базельским комитетом стандартов наиболее весомыми стали «Основные принципы эффективного банковского надзора» (1997г.).

Согласно данному документу, его целью является уменьшение риска потерь и поддержка доверия к банковской системе. Данные принципы определяют комплекс задач и порядок действий, внедрение которых и позволит достичь установленной цели (рис. 5).

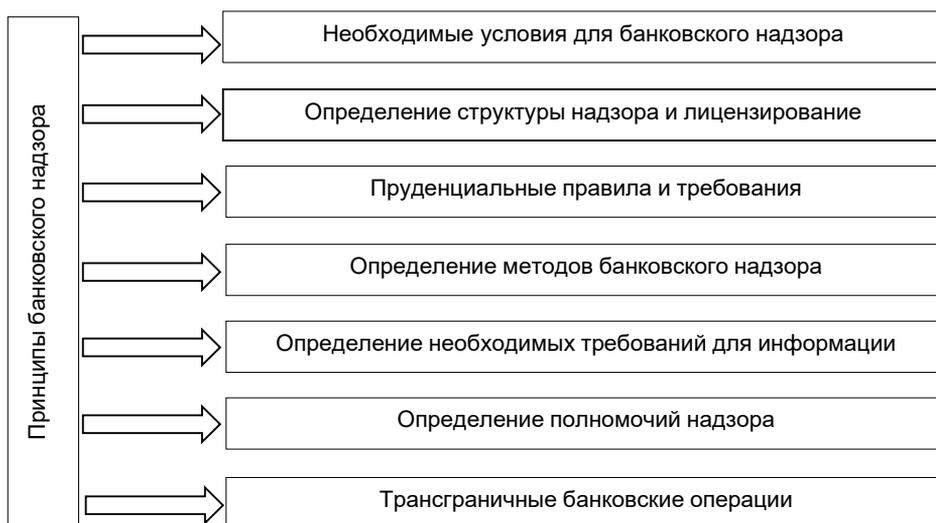


Рис. 5. Принципы банковского надзора<sup>4</sup>

Показательным моментом «Основных принципов» было признание опасности использования банков криминальными элементами, и вызванная этим необходимость иметь соответствующие внутрибанковские меры. Наиболее важным превентивным средством стала рекомендация о введении и использовании банками правил «Знай своего клиента» для того, чтобы информация о личности клиента, сути его деятельности и источниках проис-

<sup>4</sup> Прогноз банковского сектора на 2021 год. Доступно: [https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank\\_forecast\\_2021/](https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank_forecast_2021/) (дата обращения: 10.04.2022).

хождения средств, которые размещаются в банке, не вызвала подозрения относительно законности финансовых операций. Впоследствии в 2001 году этот подход был детализирован Базельским комитетом путем подготовки документа «Надлежащее отношение банков к клиентам».

В течение следующих лет международное сообщество активизировало разработку общих подходов по предотвращению использования различных систем экономики страны для противоправных деяний.

Стоит обратить внимание и на то, что проводимые преобразования в сфере финансового мониторинга и развитие информационных технологий, в том числе облачных вычислений, упростили создание, обработку и использование больших данных и прикладной статистики для измерения финансовых рисков кредитных организаций и управления ими. Искусственный интеллект позволяет как улучшить модели скрининга для подбора «хороших» клиентов, оценки уровня риска и обеспечения финансовой стабильности кредитных организаций, так и играет важную роль в осуществлении мониторинга мошенничества и киберпроеисшествий, борьбе с отмыванием денег, проверке соблюдения нормативных требований. Однако это также порождает и рост количества киберпреступлений в экономической сфере.

В частности, в докладе торговой ассоциации сектора банковских и финансовых услуг Великобритании UK Finance отмечается рост объёмов онлайн-мошенничества в 2020 году, в том числе с использованием криптовалют и киберпреступлений с применением технологий, позволяющих обходить современные системы безопасности банков. Также отмечается рост активности преступников по вербовке в целях отмывания так называемых «денежных мулов» при помощи интернет-сайтов, публикующих предложения по вакансиям, и социальных сетей [10].

С целью детенизации кредитных организаций в России целесообразно:

- повышать уровень осведомленности сотрудников кредитных организаций в области финансового мониторинга путем проведения лекций, обучающих тренингов и специальных тестирований;

- обеспечить подготовку высококвалифицированных работников в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения путем создания узкоспециализированного государственного учебного заведения;

- усилить контроль за деятельностью в сфере финансового мониторинга путем более частого проведения внутреннего и внешнего аудита без предупреждения и увеличения штрафов за нарушение законодательства в сфере финансового мониторинга;

- исправить основные недостатки законодательства в сфере финансового мониторинга и прописать механизм раскрытия реальных бенефициарных владельцев уже существующих компаний;

- повысить осведомленность населения путем доступности информа-

ции и обеспечения ее прозрачности в сфере финансового мониторинга;

– в целях борьбы с «денежными мулами» внедрять современные технологии отслеживания и выявления взаимосвязанных банковских счетов лиц, даже если переводы осуществляются в пользу большого количества счетов.

Исследовав специфику осуществления финансового мониторинга в кредитных организациях, следует отметить, что:

1. Финансовый мониторинг является неотъемлемым фактором в противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем.

2. Механизм осуществления финансового мониторинга требует радикального пересмотра подхода к организации своего информационного обеспечения и разработки единого концептуального проекта организации информационной инфраструктуры кредитных организаций с учетом технологических, нормативных, функциональных и организационных особенностей работы кредитных организаций и их подразделений. Учитывая объективные возможности и подчиненность филиалов, требуется проведение четкого разграничения между объемом полномочий и функций ответственного работника кредитной организации и ответственного работника филиала банка. Отсутствие налаженного механизма предоставления сообщений и недостаточная подготовка специалистов по проведению мониторинга клиентов кредитной организации грозят эффективности функционирования кредитной организации.

3. Есть необходимость совершенствования организации системы финансового мониторинга, повышение ее эффективности, а также дальнейшее внедрение в национальное законодательство международных стандартов, что в конечном итоге повысит имидж РФ на мировом рынке финансовых услуг. ЦБ РФ целесообразно продолжать работу по имплементации в законодательство РФ, в том числе в законодательство, регламентирующее банковскую деятельность, международные стандарты в сфере предотвращения и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в частности, подходов к этому вопросу Европейского союза. Это требует от ЦБ РФ проведения многофакторных исследований при разработке направлений развития и проведения финансового мониторинга в кредитных организациях РФ. На современном этапе развития отечественной финансовой системы наблюдается недостаточность действенных механизмов, направленных обеспечить повышение уровня эффективности контроля за финансовыми операциями, которые подпадают под действие как обязательного, так и внутреннего финансового мониторинга.

### **Заключение**

Таким образом, что одним из главных направлений политики государства выступает обеспечение безопасности и защита финансовых интересов. Для того чтобы устранить такую проблему, как получение денежных средств преступным путем, и используется такой вид контроля, как финансовый мо-

ниторинг. Важнейшая роль в осуществлении финансового мониторинга принадлежит кредитным организациям, выступающим первичным звеном при выявлении преступных операций. Для повышения эффективности мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, кредитным организациям необходимо постоянно совершенствовать технологии, используемые для осуществления контроля над операциями, совершаемыми клиентами.

### Список источников

1. Варфоломеев А.А. ФАТФ: международные стандарты финансового мониторинга и их имплементация в России // *Вестник дипломатической академии МИД России. Россия и мир*, 2021, no. 3 (29), с. 6-20.
2. Карпова Е.Н. Финансовый мониторинг как государственный механизм противодействия коррупции / Е.Н. Карпова, Е.А. Чумаченко, Ю.С. Жаркова // *Управленческий учет*, 2022, no. 3-2, с. 390-400.
3. Клишина Ю.Е. Финансовый мониторинг страховых организаций / Ю.Е. Клишина, О.Н. Углицких, М.А. Грицкив // *Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования*, 2021, no. 3(53), с. 39-43.
4. Коробейникова Л.С. Использование базовых положений отечественных стандартов учета и отчетности для раскрытия содержания финансовой устойчивости организации // *Современная экономика: проблемы и решения*, 2010, no. 1, с. 95-111.
5. Коробейникова Л.С. Направления совершенствования оценки и регулирования кредитного риска в коммерческом банке / Л.С. Коробейникова, Л.Н. Сотникова, М.В. Ткачева // *Финансовый вестник*, 2013, no. 1(27), с. 11-14.
6. Коробейникова Л.С. Организационные аспекты производственного контроля в условиях совершенствования деятельности корпоративных организаций / Л.С. Коробейникова, К.А. Черкасова // *Современная экономика: проблемы и решения*, 2022, no. 5(149), с. 67-83.
7. Кричевец Е.А. Проблемы и перспективы формирования системы финансового мониторинга в коммерческих банках / Е.А. Кричевец, Е.В. Страйстан // *Экономика и управление: теория и практика*, 2019, т. 5, no. 1, с. 40-46.
8. Кричевец Е.А. Финансовый мониторинг в коммерческих банках в условиях цифровизации экономики / Е.А. Кричевец, Е.В. Страйстан // *Наука без границ*, 2019, no. 4 (32), с. 5-9.
9. Лапина Е.Н. Проблемы становления и развития небанковских кредитных учреждений в России / Е.Н. Лапина, Е.А. Остапенко // *Вестник Института дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным хозяйством). Экономические науки*, 2014, no. 4 (32), с. 141-151.
10. Ляпин А.Е. Финансовый мониторинг как средство борьбы с преступлениями против собственности и подрывом финансов организаций / А.Е. Ляпин, С.Ю. Мустафина // *Вестник экономической безопасности*, 2020, no. 4, с. 271-277.
11. Масканова А.В. Финансовый мониторинг как ключевой элемент механизма для обеспечения экономической безопасности // *Инновационная наука*, 2022, no. 4-1, с. 22-24.
12. Пономарева Л.П. Финансовый мониторинг как фактор экономической безопасности коммерческого банка // *Символ науки: международный научный журнал*, 2020, no. 3, с. 49-53.
13. Сотникова Л.Н. Банковская система РФ: состояние и перспективы развития / Л.Н. Сотникова, М.В. Ткачева // *Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий*, 2015, no. 2(64), с. 260-266.
14. Яшин С.Н. Финансовый мониторинг оценки развития кредитной системы региона как инструмент предупреждения угроз экономической безопасности в условиях волатильности рынка капитала / С.Н. Яшин, Н.И. Яшина, В.С. Кравченко // *На страже экономики*, 2018, no. 1(4), с. 57-65.

---

## **FINANCIAL MONITORING IN CREDIT INSTITUTIONS**

---

**Kuleshova Larisa Vladimirovna**, Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.

**Frolov Alexander Vitalievich**, Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.

**Shamrina Svetlana Yurievna**, Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.

Stavropol state agrarian University, Zootechnical lane, 12, Stavropol, Russia, 355017;  
e-mail: froloffman@mail.ru

*Importance:* the article reveals the specifics of financial monitoring in credit institutions. Financial monitoring issues in our country are an integral part of the activities carried out by credit organizations. Financial monitoring in credit institutions is carried out both in order to find «good» customers and to prevent significant financial problems in the activities of credit institutions, and to identify transactions related to money laundering, terrorist financing and financing the proliferation of weapons of mass destruction. At the same time, the implemented financial control measures are not effective enough, since statistical data indicate a sharp increase in damage from economic crimes in the last decade, even against the background of a reduction in the number of crimes of this nature. The subject of the study is the mechanism of the financial monitoring system in credit institutions. The information base of the research was the international and Russian norms of law in the field of financial monitoring, scientific publications and statistical data on the research topic. *Purpose:* to study the procedure for the implementation of state financial monitoring in credit institutions and identify measures to improve it. *Research design:* the object of the study was the mechanism of financial monitoring. The research was based on local and international legal norms. In the course of the research, traditional methods of economic analysis were used: abstract-logical, monographic, comparative, computational-constructive, etc. *Results:* having studied the specifics of financial monitoring in credit institutions, it should be noted that the mechanism of financial monitoring requires a radical revision of the approach to the organization of its information support and the development of a unified conceptual project for the organization of the information infrastructure of credit institutions, taking into account the technological, regulatory, functional and organizational features of the work of credit institutions and their divisions. Taking into account the objective capabilities and subordination of branches, it is necessary to draw a clear distinction between the scope of powers and functions of the responsible employee of a credit institution and the responsible employee of a bank branch. The lack of an established mechanism for providing messages and insufficient training of specialists in monitoring customers of a credit institution threatens the effectiveness of the functioning of a credit

institution. There is a need to improve the organization of the financial monitoring system, increase its efficiency, as well as further introduction of international standards into national legislation, which will ultimately enhance the image of the Russian Federation in the global financial services market.

**Keywords:** financial monitoring, credit organizations, money laundering, economic crimes.

## References

1. Varfolomeev A.A. FATF: mezhdunarodnye standarty finansovogo monitoringa i ih implementatsiya v Rossi. *Vestnik diplomaticheskoy akademii MID Rossii. Rossiya i mir*, 2021, no. 3 (29), pp. 6-20. (In Russ.)
2. Karpova E.N. Finansovyj monitoring kak gosudarstvennyj mekhanizm protivodejstviya korrupcii / E.N. Karpova, E.A. Chumachenko, Yu.S. Zparkova. *Upravlencheskij uchet*, 2022, no. 3-2, pp. 390-400. (In Russ.)
3. Klishina Yu.E. Finansovyj monitoring strahovyh organizacij / Yu.E. Klishina, O.N. Uglickih, M.A. Grickiv. *Innovacionnaya ekonomika: perspektivy razvitiya i sovershenstvovaniya*, 2021, no. 3(53), pp. 39-43. (In Russ.)
4. Korobejnikova L.S. Ispol'zovanie bazovyh polozhenij otechestvennyh standartov ucheta i otchetnosti dlya raskrytiya soderzhaniya finansovoj ustojchivosti organizatsii. *Sovremennaya ekonomika: problemy i resheniya*, 2010, no. 1, pp. 95-111. (In Russ.)
5. Korobejnikova L.S. Napravleniya sovershenstvovaniya ocenki i regulirovaniya kreditnogo riska v kommercheskom banke / L.S. Korobejnikova, L.N. Sotnikova, M.V. Tkacheva. *Finansovyj vestnik*, 2013, no. 1(27), pp. 11-14. (In Russ.)
6. Korobejnikova L.S. Organizatsionnye aspekty proizvodstvennogo kontrolya v usloviyah sovershenstvovaniya deyatel'nosti korporativnyh organizacij / L.S. Korobejnikova, K.A. Cherkasova. *Sovremennaya ekonomika: problemy i resheniya*, 2022, no. 5(149), pp. 67-83. (In Russ.)
7. Krichevec E.A. Problemy i perspektivy formirovaniya sistemy finansovogo monitoringa v kommercheskih bankah / E.A. Krichevec, E.V. Strajstyan. *Ekonomika i upravlenie: teoriya i praktika*, 2019, t. 5, no. 1, pp. 40-46. (In Russ.)
8. Krichevec E.A. Finansovyj monitoring v kommercheskih bankah v usloviyah cifrovizatsii ekonomiki / E.A. Krichevec, E.V. Strajstyan. *Nauka bez granic*, 2019, no. 4 (32), pp. 5-9. (In Russ.)
9. Lapina E.N. Problemy stanovleniya i razvitiya nebankovskih kreditnyh uchrezhdenij v Rossii / E.N. Lapina, E.A. Ostapenko. *Vestnik Instituta druzhby narodov Kavkaza (Teoriya ekonomiki i upravleniya narodnym hozyajstvom). Ekonomicheskie nauki*, 2014, no. 4 (32), pp. 141-151. (In Russ.)
10. Lyapin A.E. Finansovyj monitoring kak sredstvo bor'by s prestupleniyami protiv sobstvennosti i podryvom finansov organizacij / A.E. Lyapin, S.Yu. Mustafina. *Vestnik ekonomicheskoy bezopasnosti*, 2020, no. 4, pp. 271-277. (In Russ.)
11. Maskanova A.V. Finansovyj monitoring kak klyuchevoj element mekhanizma dlya obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti. *Innovacionnaya nauka*, 2022, no. 4-1, pp. 22-24. (In Russ.)
12. Ponomareva L.P. Finansovyj monitoring kak faktor ekonomicheskoy bezopasnosti kommercheskogo banka. *Simvol nauki: mezhdunarodnyj nauchnyj zhurnal*, 2020, no. 3, pp. 49-53. (In Russ.)
13. Sotnikova L.N. Bankovskaya sistema RF: sostoyanie i perspektivy razvitiya / L.N. Sotnikova, M.V. Tkacheva. *Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo universiteta inzhenernyh tekhnologij*, 2015, no. 2(64), pp. 260-266. (In Russ.)
14. Yashin S.N. Finansovyj monitoring ocenki razvitiya kreditnoj sistemy regiona kak instrument preduprezhdeniya ugroz ekonomicheskoy bezopasnosti v usloviyah volatil'nosti rynka kapitala / S.N. Yashin, N.I. Yashina, V.S. Kravchenko. *Na strazhe ekonomiki*, 2018, no. 1(4), pp. 57-65. (In Russ.)