

Научная статья

Original article

УДК 336.71

doi: 10.55186/2413046X_2022_7_10_630

**ИНФОРМАЦИЯ В КРЕДИТНОМ АНАЛИЗЕ: НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И
ЗАДАЧИ БАНКОВ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ
ГОСУДАРСТВА**

**INFORMATION IN CREDIT ANALYSIS: NEW REQUIREMENTS AND
TASKS OF BANKS IN ENSURING THE FINANCIAL STABILITY OF THE
STATE**



Шумакова Ольга Данииловна, к.э.н., доцент, заведующая кафедрой, ФГБОУ ВО Костромской государственной университет, E-mail: o_shumak@mail.ru

Работко Дмитрий Николаевич, начальник отдела экономической безопасности управления безопасности Костромское отделение №8640 ПАО Сбербанк, E-mail: rabotko@mail.ru

Shumakova Olga Daniilovna, Candidate of Economics, Associate Professor, Head of the Department, Kostroma State University, E-mail: o_shumak@mail.ru

Rabotko Dmitry Nikolaevich, Head of the Department of Economic Security of the Security Department, Kostroma Branch No. 8640 of PJSC Sberbank, E-mail: rabotko@mail.ru

Аннотация. Верифицированная и актуальная информация о финансово-хозяйственном положении заемщика и его репутации на всех этапах кредитной сделки позволяет минимизировать риски ухудшения качества кредитования на протяжении всего срока. В условиях изменения геополитической обстановки и введения временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности государства вопрос об актуальной и верифицированной

информации о текущей ситуации как в финансово–экономическом аспекте, так и с точки зрения возможности нарушения Российского законодательства, направленного на обеспечение финансовой стабильности государства, приобретает особую актуальность. Возникают риски недружественных действий со стороны ряда государств, которые могут привести к нарушению законодательства Российской Федерации и вывода капитала из страны.

В статье авторы анализируют проблемы, связанные с формированием системы новых массивов информации в условиях геополитических изменений и смещения деловой активности российских компаний с юрисдикций западных государств в сторону стран Азии, Южной Америки и Африки и предлагают принципы формирования независимой системы сбора и систематизации информации о зарубежных контрагентах и заемщиках на федеральном уровне.

Abstract. Verified and up-to-date information about the financial and economic position of the borrower and his reputation at all stages of the loan transaction allows minimizing the risks of deterioration in the quality of lending throughout the entire period. In the context of a changing geopolitical situation and the introduction of temporary economic measures to ensure the financial stability of the state, the issue of up-to-date and verified information about the current situation, both in the financial and economic aspect, and in terms of the possibility of violating Russian legislation aimed at ensuring the financial stability of the state, acquires special relevance. There are risks of unfriendly actions on the part of a number of states, which can lead to a violation of the legislation of the Russian Federation and the withdrawal of capital from the country.

In the article, the authors analyze the problems associated with the formation of a system of new information arrays in the context of geopolitical changes and the shift in business activity of Russian companies from the jurisdictions of Western countries towards the countries of Asia, South America and Africa and propose principles for the formation of an independent system for collecting and systematizing information about foreign counterparties and federal borrowers.

Ключевые слова: верифицированная информация, сбор и обработка информации о контрагентах, бенефициарах и заемщиках, кредитный анализ, недружественные страны

Keywords: verified information, collection and processing of information about counterparties, beneficiaries and borrowers, credit analysis, unfriendly countries

Актуальность проблемы получения качественной информации о финансово-хозяйственном положении заемщика и его репутации на всех этапах кредитного процесса определяется ростом просроченной задолженности по кредитам как юридических, так и физических лиц. Причин тому много: кризисные явления в экономике, низкий уровень менеджмента и ответственности заемщиков и др. Однако владение верифицированной и актуальной информацией о репутации и кредитоспособности заемщика на всех стадиях кредитования от рассмотрения заявки до полного погашения кредита может в определенной степени снизить риски ухудшения качества кредита в дальнейшем.

Таким образом, на основе собранных доступных исторических и текущих данных о заемщике, банки могут выполнять более объективный, надежный и точный прогноз в отношении перспектив возврата кредита и уплаты процентов. Формирование системы сбора информации о предполагаемом или реальном заемщике в процессе принятия решения о предоставлении и использовании кредита является важной задачей кредитного анализа.

Особое внимание к проблеме сбора информации и ее качеству вызвано сегодня изменением геополитической обстановки, введением временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации при осуществлении (исполнении) сделок (операций), установленных Указами Президента Российской Федерации от 28.02.2022 №79 [1], от 01.03.2022 №95 [2], от 18.03.2022 №126 [3], от 01.04.2022 № 179 [4], от 04.05.2022 №254 [5] (далее по тексту - Указы). Возможные недружественные действия со стороны ряда государств провоцируют риски, связанные с нарушением законодательства и вывода капитала в недружественные страны [6]. Минимизация таких рисков

требует проверки на наличие/отсутствие признаков связанности с лицами из недружественных стран. Речь идет как о бенефициарах бизнеса заемщика, так и о контрагентах клиента по кредитным сделкам.

1.Цель исследования

Оценка актуальности действующих подходов к поиску информации для кредитного анализа организации – заемщика, обобщение, систематизация и развитие правовых, теоретических и практических аспектов в системах:

- сбора информации;
- обработки и анализа информации;
- использующих модели AI¹/ML²,

в условиях как цифровизации государственных структур, готовых предоставлять подобного рода информацию, так и в развитии форм коммерциализации информации, широко представленной в сети Интернет.

2.Задачи исследования

Анализ современных внешних и внутренних источников информации для кредитного анализа и разработка предложений по формированию системы новых массивов информации в условиях геополитических изменений и смещения деловой активности российских компаний с юрисдикций западных государств в сторону стран Азии, Южной Америки и Африки.

3.Методы и методология исследования

Объектом исследования является информация (данные), на основе которой банк может оценить на всех этапах кредитной сделки реальное положение заемщика с точки зрения разных аспектов: его финансово-экономического положения, взаимодействия с контрагентами, статуса и репутации его учредителей и бенефициаров, связанности их с недружественными странами, возможности вывода капитала в эти страны. Воздействие данных факторов может привести к нарушению законодательства Российской Федерации,

¹AI (artificial intelligence) — искусственный интеллект, то есть машина выполняет задачи, с которыми раньше мог справиться только человек.

²ML (machine learning) — машинное обучение, один из методов искусственного интеллекта отвечающий за передачу необходимых «знаний» AI-системе.

убыткам из-за неисполнения обязательств по кредиту и, в целом, к снижению устойчивости национальной финансовой системы.

Предметом исследования являются правовые, методологические аспекты и сложившаяся практика формирования массивов информации, используемой в кредитном анализе.

В течение последних лет происходит, с одной стороны, мощное развитие цифровых технологий с использованием моделей AI/ML, способствующих появлению частных коммерческих структур, осуществляющих поиск и обработку информации о компаниях, с другой стороны, ужесточение регулирования и надзора со стороны Банка России, направленное на минимизацию банковских рисков. В этих условиях остро встает вопрос не просто об информации, например, представленной в отчетности компании, а об актуальной и верифицированной информации о текущей ситуации как в финансово-экономическом аспекте, так и с точки зрения возможности нарушения Российского законодательства, направленного на обеспечение финансовой стабильности государства.

Очевидно, что в таких условиях к источникам информации необходимо применять системный подход, то есть они должны давать всеобъемлющую характеристику объекта анализа – заемщика.

Сбор информации включает ее поиск и систематизацию. Выбор методов сбора и критериев отбора определяется целью – оценить возможность возврата кредита с процентами при соблюдении требований законодательства РФ, в том числе, в отношении недружественных стран. Таким образом, возникают две равнозначные задачи:

- сбор традиционной информации о финансово-экономическом состоянии компании, трендах и тенденциях в экономике, политике и пр., которые могут оказать влияние на ее деятельность.
- выявление наличия отношений с недружественными странами, в том числе у контрагентов, бенефициаров и учредителей компании.

4. Результаты и обсуждение

При проверке деловой репутации клиентов и контрагентов банк должен получить информацию о негативных трендах, возникших или которые могут возникнуть у клиента, его руководителей, бенефициаров при наличии отношений с недружественными странами.

Важно устанавливать информацию о Бенефициаре (владельце) бизнеса по следующим причинам:

- 1) выполнение требований регуляторов, в том числе в части противодействия отмыванию денежных средств и финансирования терроризма [8];
- 2) выявление признаков мошенничества и конфликта интересов;
- 3) выявление рисков неплатёжеспособности и банкротства клиента;
- 4) возможность привлечения бенефициара, к субсидиарной ответственности;
- 5) снижение репутационных рисков, связанных с бенефициаром и его деятельностью.

Таким образом, при рассмотрении сделок с юридическими лицами, возникает необходимость дополнительной проверки на связанность с лицами из недружественных стран. В соответствии с принятыми правовыми актами - Указами в ходе дополнительной проверки банкам необходимо проверять наличие у бенефициаров бизнеса в недружественных странах:

- гражданства и/или двойного гражданства;
- статуса налогового резидента;
- вида на жительство;
- недвижимости;
- ведения деловой активности.

Вышеперечисленные факторы, несут в себе риски утечки капитала из Российской Федерации. Так, если клиент является владельцем компании, зарегистрированной в недружественной стране или имеет гражданство недружественной страны, то возникает риск перетекания капитала из РФ в эту страну, в том числе, и в случае предоставления кредита.

Основные причины сокрытия информации о бенефициаре в Российской практике:

- налоговая оптимизация;
- запрет на осуществление предпринимательской деятельности и/или сокрытие конфликта интересов;
- защита активов;
- международные санкции³;
- отмывание денежных средств, коррупция, финансирование терроризма.

Финансовая стабильность страны зависит, в том числе, и от таких малых шагов, как проверка клиентов и их контрагентов, в целях исключения перетекания капитала в недружественные страны. Поэтому в новых условиях на банки возлагается ответственность обеспечения контроля и соблюдения правовых актов Российской Федерации, в том числе, и в вопросах кредитования юридических лиц.

Ранее подобные проверки в зарубежных юрисдикциях, отечественными компаниями и банками осуществлялись с использованием западных аналитических компаний, которые предоставляли возможность поиска аналитической информации в зарубежных странах. С развитием ИТ-систем, зарубежные компании, находясь в своей юрисдикции, осуществляли сбор, верификацию, накопление и обработку больших массивов информации используя технологии bigdata⁴. Например, одной из таких систем является Orbis европейской компании Bureau van Dijk (A Moody`s Analytics Company). Данная система декларирует себя как “самый эффективный ресурс для сравнительного анализа данных по частным компаниям всего мира”. Система похожа на отечественную систему СПАРК—ИНТЕРФАКС, но с неоспоримым преимуществом: система Orbis представляет аналитическую информацию по всему миру.

³ В соответствии с п.4 ст.3 ФЗ от 14.03.2022 № 55-ФЗ «О внесении изменений в ст.6, ст.7 ФЗ и отдельные законодательные акты РФ в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и ст.21 ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» - не кредитные финансовые организации вправе не раскрывать до 31.12.2022

⁴ BigData (bigdata) или большие данные — это структурированные или неструктурированные массивы данных большого объема. Их обрабатывают при помощи специальных автоматизированных инструментов, чтобы использовать для статистики, анализа, прогнозов и принятия решений. Сам термин «большие данные» предложил редактор журнала Nature Клиффорд Линч в спецвыпуске 2008 года

Существуют и другие западные системы, но с изменением геополитической обстановки, применением санкционной политики Запада против России, банки не могут получать информацию из таких систем. Причин непредставления информации по крайней мере две: либо зарубежные аналитические компании участвуют в санкционной политике недружественных стран блокируя доступ к интеллектуальной собственности для россиян, либо в силу отсутствия каналов оплаты невозможно оплатить предоставляемые информационные услуги. Однако новые условия создают и новые стимулы: если раньше банки опирались на результаты работы интеллектуальной собственности западных компаний, которые собирали и обрабатывали данные по всему миру, используя технологии bigdata, то в текущих условиях приходится заново выстраивать новые, отечественные модели системы сбора и представления информации. В данном случае речь также может идти об импортозамещении в цифровой экономике.

Надо отметить и то, что в недружественных странах – государствах участниках ЕС, имеется опыт ведения единого реестра бенефициаров. Ведение данного реестра, для государств-участников ЕС является обязательным выполнением требований Директивы Европейского Парламента и Совета Европейского Союза 2018/843 от 30 мая 2018 г. «О внесении изменений в Директиву 2015/849 о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма [9] и о внесении изменений в Директивы 2009/138/ЕС и 2013/36/EU» [10,11].

В новых условиях возникают и новые способы работы. До ужесточения санкционной политики можно было использовать результаты работы интеллектуальной собственности западных компаний – агрегаторов информационных услуг, которые собирали и обрабатывали данные по всему миру, используя технологии bigdata. В настоящее время доступ к таким источникам ограничен. В результате банкам приходится осуществлять ручной поиск или обращаться к отечественным агрегаторам, которые осуществляют такой же ручной поиск, но на платной основе. Ручной поиск по различным не связанным ресурсам (государственным реестрам, сайтам компаний,

геолокационным данным, архивным документам, социальным сетям и т.п.) ведет к большим временным затратам, вносит элемент субъективности и не может гарантировать качество собранной подобным образом информации.

В результате геополитических изменений компании, ранее ориентированные на работу с западными зарубежными партнёрами, переориентируются на работу с партнёрами из дружественных стран. Но в ходе проверки контрагентов в этом случае возникают сложности другого рода. Дружественные страны, такие как Бразилия, Индия, Китай, Объединенные Арабские Эмираты, Пакистан, Иран, Турция, Южно-Африканская Республика и другие, имеют свою специфику модели сбора и проверки информации о заемщиках и контрагентах. В отдельных странах существует развитая система регистрации информации, которая обеспечивает хорошую информативность ресурсов для оценки заемщиков и контрагентов. Однако в большинстве указанных выше дружественных стран при анализе заемщиков и контрагентов российские банки сталкиваются с целым рядом проблем:

- 1) языковой барьер. Даже с переводчиком порой сложно осуществить правильный поиск из-за особенностей понимания речи носителя языка;
- 2) различия в требованиях к раскрытию публичной информации;
- 3) различия в законодательно определенном уровне минимального значения доли в уставном капитале компании для признания бенефициарным владельцем;
- 4) малая информативность в открытом доступе.

Указанные различия в процессе сбора и обработки информации с учетом особенностей конкретных стран требуют индивидуального подхода к поиску информации. Систематизация практического опыта позволит построить алгоритм работы с ресурсами. Однако, необходимость обращения к различным ресурсам, которые затем обрабатываются, консолидируются, «очищаются», верифицируются и анализируются, усложняет задачу.

5.Выводы.

Очевидно, что формирование независимой системы сбора и систематизации информации должно происходить на федеральном уровне. Построение системы информации о зарубежных контрагентах и заемщиках должно базироваться на следующих принципах:

1.Единая информационная среда формируется на Федеральном уровне.

2.Сбор и накопление данных в результате поиска информации на зарубежных Интернет – ресурсах с последующей классификацией и систематизацией информации с применением технологии bigdata осуществляется за счёт исполнения поисковых запросов пользователей системы.

3.Накопленные данные актуальны и верифицированы.

4.Использование моделей AI/ML для построения предикативной аналитики и статистической отчётности по запрашиваемым объектам информации.

5.Открытость данных, статистики, предикативной аналитики для организаций кредитно-финансовой сферы и государственных структур Российской Федерации.

6.Доступность статистики для юридических лиц Российской Федерации в ограниченном и, в тоже время, достаточном объеме для осуществления проверок своих контрагентов.

Анализ опыта других стран показывает, что создание реестра бенефициаров и предоставление информации для его наполнения и обновления должны стать обязанностью участников будущей системы сбора и обработки информации. А завершающим этапом создания новой системы должно стать подписание государствами - участниками документа, подобного директиве Европейского Парламента и Совета Европейского Союза.

Список источников

1. О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций // Указ Президента Российской

Федерации от 28.02.2022 г. № 79 [Электронный ресурс]. URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/47577> (дата обращения: 19.08.2022).

2. О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами // Указ Президента Российской Федерации от 05.03.2022 г. №95 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/47628> (дата обращения 25.10.2022).

3. О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования // Указ Президента Российской Федерации от 18.03.2022 г. № 126 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/47655> (дата обращения: 19.08.2022).

4. О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере транспорта перед некоторыми иностранными кредиторами // Указ Президента Российской Федерации от 01.04.2022 г. № 179 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/47689> (дата обращения: 19.08.2022).

5. О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами // Указ Президента Российской Федерации от 04.05.2022 г. №254 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/47808> (дата обращения: 19.08.2022).

6. Перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия // Распоряжение от 5 марта 2022 г. № 430-р. [Электронный ресурс]. URL: <http://static.government.ru/media/files/wj1HD7RqdPSxAmdlAISqG2zugWdz8Vc1.pdf> (дата обращения: 19.08.2022).

7. Изменения, которые вносятся в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия // Распоряжение от 23 июля 2022 г. № 2018-р. [Электронный ресурс]. URL:

<https://sudact.ru/law/rasporiazhenie-pravitelstva-rf-ot-23072022-n-2018-r/#rnF6Yzta8WLC> (дата обращения: 19.08.2022).

8. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ

[Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/17274> (дата обращения: 19.08.2022).

9. Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, amending Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council, and repealing Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2006/70/EC // Директива ЕС от 20.05.2015 № 2015/849 [Электронный ресурс]. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A02015L0849-20210630>

(дата обращения: 19.08.2022).

10. FATF International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation - the FATF Recommendations // Международные стандарты по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением—Рекомендации ФАТФ. [Электронный ресурс]. (дата обращения: 19.08.2022).

11. Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018 amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, and amending Directives 2009/138/EC and 2013/36/EU // Директива ЕС от 30.05.2018 № 2018/843.

[Электронный ресурс]. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32018L0843&qid=1660897169669> (дата обращения: 19.08.2022).

References

1. О primeneniі special`ny`x e`konomicheskix mer v svyazi s nedruzhestvenny`mi dejstviyami Soedinenny`x Shtatov Ameriki i primknuvshix k nim inostranny`x gosudarstv i mezhdunarodny`x organizacij // Ukaz Prezidenta Rossijskoj Federacii ot

28.02.2022 г. № 79 [E`lektronny`j resurs]. URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/47577>(data date of the application: 19.08.2022).

2. O vremennom poryadke ispolneniya obyazatel`stv pered nekotory`mi inostranny`mi kreditorami//Ukaz Prezidenta Rossijskoj Federacii ot 05.03.2022 g. №95 [E`lektronny`j resurs].URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/47628> (date of the application: 25.10.2022).

3. O dopolnitel`ny`x vremenny`x merax e`konomicheskogo xaraktera po obespecheniyu finansovoj stabil`nosti Rossijskoj Federacii v sfere valyutnogo regulirovaniya // Ukaz Prezidenta Rossijskoj Federacii ot 18.03.2022 g. № 126 [E`lektronny`j resurs]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/47655> (date of the application: 19.08.2022).

4. O vremennom poryadke ispolneniya finansovy`x obyazatel`stv v sfere transporta pered nekotory`mi inostranny`mi kreditorami // Ukaz Prezidenta Rossijskoj Federacii ot 01.04.2022 g. № 179 [E`lektronny`j resurs]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/47689> (date of the application: 19.08.2022).

5. O vremennom poryadke ispolneniya finansovy`x obyazatel`stv v sfere korporativny`x otnoshenij pered nekotory`mi inostranny`mi kreditorami // Ukaz Prezidenta Rossijskoj Federacii ot 04.05.2022 g. №254 [E`lektronny`j resurs]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/47808> (date of the application: 19.08.2022).

6. Perechen` inostranny`x gosudarstv i territorij, sovershayushhix v otnoshenii Rossijskoj Federacii, rossijskix yuridicheskix licz i fizicheskix licz nedruzhestvenny`e dejstviya // Rasporyazhenie ot 5 marta 2022 g. № 430-r. [E`lektronny`j resurs]. URL: <http://static.government.ru/media/files/wj1HD7RqdPSxAmdlAISqG2zugWdz8Vc1.pdf>(date of the application: 19.08.2022).

7. Izmeneniya, kotory`e vnosyatsya v perechen` inostranny`x gosudarstvi territorij, sovershayushhix v otnoshenii rossijskoj federacii, rossijskix yuridicheskix licz i fizicheskix licz nedruzhestvenny`e dejstviya // Rasporyazhenie ot 23 iyulya 2022 g. № 2018-r. [E`lektronny`j resurs]. URL: <https://sudact.ru/law/rasporiazhenie-pravitelstva-rf-ot-23072022-n-2018-r/#rnF6Yzta8WLC> (date of the application: 19.08.2022).

8. О противodejstvii legalizacii (otmy`vaniyu) dohodov, poluchenny`x prestupny`m putem // Federal`ny`j zakon ot 07.08.2001 g. № 115-FZ [E`lektronny`j resurs]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/17274>(date of the application: 19.08.2022).

9. Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, amending Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council, and repealing Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2006/70/EC // International Standards on Money Laundering, Terrorist Financing and Proliferation— FATF Recommendations. [Electronic resource].URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A02015L0849-20210630> (date of the application: 19.08.2022).

10. FATF International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation - the FATF Recommendations // On the application of special economic measures in connection with the unfriendly actions of the United States of America and foreign states and international organizations that have joined them // Decree of the President of the Russian Federation of February 28, 2022 No. 79 [Electronic resource]. URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/47577> (date of the application: 08/19/2022).

11. Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018 amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, and amending Directives 2009/138/EC and 2013/36/EU // Directive (EU) 2018/843 от 30.05.2018 № 2018/843. [Electronic resource]. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32018L0843&qid=1660897169669> (date of the application: 19.08.2022).

Для цитирования: Шумакова О.Д., Работько Д.Н. Информация в кредитном анализе: Новые требования и задачи банков в обеспечении финансовой стабильности государства // Московский экономический журнал. 2022. № 10.

Московский экономический журнал. № 10. 2022

Moscow economic journal. № 10. 2022

URL: <https://qje.su/ekonomicheskaya-teoriya/moskovskij-ekonomicheskij-zhurnal-10-2022-66/>

© Шумакова О.Д., Работько Д.Н., 2022. *Московский экономический журнал*,
2022, № 10.