

УДК 347.73:342.6(575.2)

DOI: 10.36979/1694-500X-2021-21-7-13-20

**АНАЛИЗ СОВМЕСТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ
ОРГАНОВ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В ПРОЦЕССЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ**

В.Е. Батюкова, Н.А. Асылбаев, А.Б. Асылбаев

Рассмотрена цель выявления уровня взаимодействия правоохранительных органов и государственной службы финансовой разведки на примере Кыргызстана. Исследование проводилось методом анализа статистических показателей предоставления и обмена информационными сообщениями и, в том числе, анализа количества уголовных дел по борьбе с отмыванием денег. В статье объясняется, что финансовая разведка осуществляет только финансовый мониторинг в целях противодействия отмыванию преступных денег. Также представлена информация о том, как государственная служба выявляет подозрительные операции и на каких основаниях предоставляет соответствующую информацию уполномоченному правоохранительному органу.

Ключевые слова: государственная служба; финансовые расследования и преступления; отмывание денег и легализация; финансовая разведка и правоохранительные органы.

**КЫЛМЫШТУУ КИРЕШЕЛЕРДИ АДАЛДАШТЫРУУГА КАРШЫ АРАКЕТТЕНУУ
ПРОЦЕССИНДЕ КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН УКУК КОРГОО ОРГАНДАРЫ
МЕНЕН МАМЛЕКЕТТИК ФИНАНСЫЛЫК ЧАЛГЫНДОО КЫЗМАТЫНЫН
БИРГЕЛЕШКЕН ИШМЕРДИГИНЕ ТАЛДОО ЖÜRГүзүү**

В.Е. Батюкова, Н.А. Асылбаев, А.Б. Асылбаев

Бул макалада Кыргызстандын мисалында укук коргоо органдары менен мамлекеттик финансылык чалгындоо кызматынын өз ара аракеттенүү деңгээли каралган. Изилдөө маалыматтык билдирүүлөрдү берүүнүн жана алмашуунун статистикалык көрсөткүчтөрүнө талдоо жүргүзүү, анын ичинде кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу боюнча кылмыш иштеринин санын талдоо аркылуу жүргүзүлдү. Макалада финансылык чалгындоо кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга каршы күрөшүү максатында финансылык мониторинг гана жүргүзөт деп түшүндүрүлөт. Ошондой эле, мамлекеттик кызмат шектүү операцияларды кантип аныктагандыгы жана кандай негизде тиешелүү маалыматтарды ыйгарым укуктуу укук коргоо органына бергендиги жөнүндө маалымат берилет.

Түйүндүү сөздөр: мамлекеттик кызмат; каржылык тергөө жана кылмыштар; кылмыш жолу менен алынган кирешелерди адалдоо жана легалдаштыруу; финансылык чалгындоо жана укук коргоо органдары.

ANALYSIS OF THE JOINT ACTIVITIES OF LAW ENFORCEMENT BODIES
AND THE STATE FINANCIAL INTELLIGENCE SERVICE
OF THE KYRGYZ REPUBLIC IN THE PROCESS OF COUNTERING
THE LAUNDERING OF CRIMINAL PROFITS

V.E. Batyukova, N.A. Asylbaev, A.B. Asylbaev

The level of cooperation between law enforcement agencies and the State financial intelligence service is considered on the example of Kyrgyzstan. The study was conducted by analysing statistical indicators of the provision and exchange of information messages, including the number of criminal cases against money-laundering. The article explains that financial intelligence only carries out financial monitoring in order to counter the laundering of criminal money. Information is also provided on how the public service detects suspicious transactions and on what grounds it provides relevant information to the authorized law enforcement agency.

Keywords: civil service; financial investigations and crimes; money laundering and legalization; financial intelligence and law enforcement.

Различные действия по отмыванию преступных денег в сочетании с использованием различных способов сокрытия сильно затрудняют, как показывает мировая практика, выявление признаков таких преступлений. Разумеется, что устойчивые способы повторений по таким операциям формируют целостную систему отмывания преступных доходов.

Как совершенно ясно теперь, эти направления объективно выявляются системой функционирования финансового механизма хозяйствующих субъектов каждого отдельного государства. Верно утверждается, что в некоторых случаях только с помощью современных информационных технологий становится возможным выявить данные факты отмывания денег [1].

Определенно, современная цифровизация экономики, приводит к формированию цифровой системы – наблюдению, выявлению, контролю, надзору и учету правонарушений, в том числе и в сфере отмывания преступных доходов. Так, например, И.В. Горошко указывает, что осуществлен комплекс мероприятий по развитию государственной автоматизированной системы правовой статистики (ГАС ПС) [2], которая в свою очередь станет очередным шагом в развитии целостной системы по противодействию отмыванию преступных доходов.

В связи с этим требуется специальное решение проблемы организации информационного взаимодействия правоохранительных и финансовых органов как в одном государстве, так и между государствами мирового сообщества. Помимо легализации «грязных денег» также

получил широкое распространение такой преступный акт, как терроризм. В международной классификации это серьезное преступление против человечества существует только за счет «грязных» денег [3].

В свете вышеизложенного ясно, что реализация комплекса мер по выявлению и расследованию преступлений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, подразумевает необходимость улучшения функционирования и взаимосвязи правоохранительных и финансовых органов разных государств и всего мирового сообщества. Улучшение этой связи, в свою очередь, требует скоординированных действий на национальном и международном уровнях.

Одним из наиболее важных направлений этой борьбы является выявление субъектов, участвующих в финансировании лиц и организаций, причастных к террористической деятельности. Другими словами, успех в прекращении террористической деятельности во многом зависит от прекращения ее финансовой подпитки [4, 5].

В связи с этим в статье ставится цель: выявление уровня взаимодействия правоохранительных органов и финансовых служб путем анализа статистических показателей предоставления и обмена информационными сообщениями.

Взаимодействие должно осуществляться в таких областях, как правовые, информационные и финансовые. Однако также верно и то, что без системного подхода эффективно бороться с этим явлением невозможно. В соответствии

с этими целями в Кыргызстане создается Национальная система ПОД/ФТ. Национальная система ПОД/ФТ Кыргызской Республики представляет собой взаимосвязанный комплекс правоохранительных, надзорных, контрольных, финансовых и других государственных органов и учреждений, занимающихся противодействием отмыванию денег и финансированию терроризма.

Таким образом, Национальную систему ПОД/ФТ можно поделить на два блока. Первый – это правоохранительный блок, второй связан с финансовым мониторингом.

В первом случае субъектами правоохранительного подразделения национальной системы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма являются правоохранительные органы, которые компетентны расследовать эти преступления. К таким правоохранительным органам на территории Кыргызской Республики относятся прокуратура КР, КГНБ КР, ГСБЭП КР, МВД КР.

Ко второму блоку относятся организации, осуществляющие операции с фондами, и другие лица, определенные законом, в обязанности которых входит, в частности, надлежащее обслуживание клиентов, выявление подозрительных операций и предоставление соответствующей информации в уполномоченный орган. Таким органом на территории Кыргызстана является Государственная служба финансовой разведки (ГСФР) при Правительстве Кыргызской Республики.

Финансовая разведка осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией КР, законами КР, принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами КР [6, 7], а также настоящим Положением о Государственной службе финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики (в редакции Постановлений Правительства КР от 30 марта 2015 года № 168, 8 апреля 2016 года № 182, 12 декабря 2016 года № 653).

Финансовая разведка посредством механизмов межведомственной координации обеспечивает скоординированное взаимодействие всех субъектов правоохранительных органов и осуществляет финансовый мониторинг

в целях решения задачи противодействия отмыванию преступных денег, включая международное сотрудничество в этой области [8].

Поэтому финансовая разведка неслучайно активно взаимодействует с финансово-кредитными организациями. В принципе, «грязные» деньги проходят через кредитные организации, поскольку они являются наиболее универсальной категорией финансовых организаций из-за концентрации значительного объема финансовых ресурсов, разнообразия и объема операций. Их роль в системе борьбы с системным отмыванием денег и финансированием терроризма настолько значительна, что они стали одной из узловых точек, а именно, основным объектом финансового мониторинга. Соответственно, их взаимодействие с надзорными органами необходимо для эффективного функционирования всей банковской системы в целях повышения качества порядочных операций.

Таким образом, возникает реальная необходимость взаимодействия коммерческих банков с ГСФР и правоохранительными органами.

На 31 марта 2019 г. на территории страны действовало 25 коммерческих банков и 321 филиал коммерческих банков. На этот же период суммарные активы всех банков составили 221,2 млрд сомов (на конец 2018 года – 222,0 млрд сомов). Согласно статистике Национального банка КР о внешних денежных переводах физических лиц, осуществляемых через системы переводов, динамика переводов существенно увеличивается. Так, на январь 2016 г. сальдо денежных переводов составило 50,4 млн долл. США, а в декабре 2018 г. сальдо составляло 158,1 млн долл. США. С увеличением денежных переводов возникает больше рисков, связанных с отмыванием денег.

В связи с таким объемом переводов для такого небольшого государства, как Кыргызстан, необходимо начинать системно и автоматически обрабатывать информацию по подозрительным финансовым и иным операциям. Например, в Кыргызской Республике резко увеличился поток такой информации за 2017 г. и составил 1 122 362 сообщений, что больше предыдущего года на 203 581 сообщений (рисунок 1) [9].

	2016г	2017г	Абс.откл. (+/-)
Поступило сообщений, *всего	918 781	1 122 362	203 581
сообщения о подозрительных операциях по линии противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов	110 084	202 049	91 965
сообщения о подозрительных операциях по линии противодействия финансированию террористической и экстремистской деятельности	217	201	- 16
Ежедневный (средний) объем принимаемых сообщений	2 741	3 846	1 105

Рисунок 1 – Анализ потоков предоставленных сообщений [9]

На рисунке 1 приведен сравнительный анализ потоков сообщений о подозрительных операциях за 2016 и 2017 годы, где ясно видно, что в 2017 г. поток жалоб на подозрительные финансовые движения имеет тенденцию к росту. Это обстоятельство не может не беспокоить правоохранительные органы. Но прежде, чем передавать эту информацию в правоохранительные органы, финансовая разведка должна тщательно проанализировать эти сообщения, чтобы не ухудшить или не испортить инвестиционный климат в стране.

В таблице 1 показаны потоки денежных переводов относительно субъекта перевода, разбитые по бизнес-объектам. Как утверждалось ранее, денежные переводы в Кыргызской Республике имеют тенденцию роста и вместе с этим подозрительные операции, относящиеся и обязательному контролю, также растут. Интересен один факт, что в 2017 г. операции с крупными денежными средствами, подлежащие обязательному контролю через коммерческие банки, были меньше, чем 2016 г., но переводы через микрофинансовые организации увеличились в два раза. Разумеется, такой скачок не останется без внимания аналитического отдела Финансовой разведки КР.

За отчетный период финансовые расследования проводились на основе информации, принятой от сообщающих лиц по запросу правоохранительных органов Кыргызской Республики, и на основании других дополнительных материалов, полученных в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террорис-

тической или экстремистской деятельности». В целях выявления сделок с наличными деньгами или имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, в 2016 г. было обработано 530 731 сообщение и проведено 41 финансовое расследование, в 2017 г. 484 994 сообщения, что на 45 737 сообщений меньше, но финансовых расследований при этом проведено больше на 100 дел (рисунок 2) [9].

В результате вышперечисленных финансовых расследований были подготовлены и обобщены дополнительные материалы, которые были рассмотрены на Экспертном совете ГСФР и направлены в правоохранительные органы страны – Государственный комитет национальной безопасности; Министерство внутренних дел, Государственную службу контроля над наркотиками, Государственную службу по борьбе с экономической преступностью.

Согласно данным ГСФР, в 2017 г. было подготовлено и направлено в эти правоохранительные органы 27 обобщенных материалов по факту незаконной деятельности 86 фигурантов, вовлеченных в финансовые расследования, с предполагаемой теневой текучестью мероприятий на сумму 5 410 млн сомов, в том числе 3 материала в Государственный комитет национальной безопасности и 24 материала – в ГСБЭП.

Также в 2017 г. отток финансовых ресурсов из Кыргызской Республики в страны ЕАЭС составил 747 655 370 сомов за 90 655 операций, а активный приток составил 529 425 216 сомов за 105 996 операций, что составило отрицательное сальдо в 218 230 154 сомов при положительном сальдо в 15 341 операций (рисунок 3) [9].

Таблица 1 – Потоки сообщений в разрезе лиц, предоставляющих сведения [9]

Показатель	2016		2017	
	СПО	КОК	СПО	КОК
Всего	110300	808481	192090	930272
Коммерческие банки	109639	805016	191408	761923
Микрофинансовые организации и кредитные союзы	121	2762	99	5810
Депозитарии	219	219	199	51
Фондовые биржи	161	221	156	109
СПО – Сообщение о подозрительной операции				
КОК – Информация об операциях, подлежащих обязательному контролю в соответствии с перечнем критериев (свыше 1,5 млн сом.)				

	2016г	2017г	Абс. откл. (+/-)	
Обработано сообщений, всего	530 731	484 994	-	45 737
Проведено финансовых расследований	41	141		100
Запросы - местные				
в адрес финансово – кредитных учреждений	1 371	2 330		959
в адрес компетентных государственных органов	181	159	-	22
Запросы - международные (Группа «Эгмонт»)				
Направлено в адрес подразделений финансовых разведок иностранных государств	44	26	-	18
Поступили ответы на запросы	43	16	-	27
Получено запросов от подразделений финансовых разведок иностранных государств	65	61	-	4
Направлены ответы на запросы	60	52	-	8

Рисунок 2 – Динамика сообщений и финансовых расследований в разрезе местных и международных запросов [9]

	Кол-во операций	Приток финансовых средств	Кол-во операций	Отток финансовых средств	Сальдо операций	**Сальдо финансовых средств
ТОП 10 стран Европы	103 451	536 946 997	85 795	1 191 565 780	17 656	- 654 618 783
Страны ЕАЭС	105 996	529 425 216	90 655	747 655 370	15 341	- 218 230 154
Страны Центральной Азии	16 057	79 095 687	34 469	203 852 526	- 18 412	- 124 756 839

Рисунок 3 – Входящие и исходящие денежные потоки [9]

На основании анализа этих потоков также были выявлены и отправлены на рассмотрение в правоохранительные органы страны подозрительные транзакции. Большинство дел было передано в Государственную службу по борьбе с экономическими преступлениями и составило всего 24 дела в 2017 г., что больше на 4 дела чем в 2016 г. Теперь стало совершенно ясно, что существует прямая зависимость между количеством входящих и исходящих денежных потоков

и количеством подозрительных финансовых операций (рисунок 4) [9].

В целом, исходя из вышеизложенного, можно утверждать, что основными тенденциями и направлениями сомнительных типологий схем и форм для вывода средств за границу в связи с теневой деятельностью кредитных организаций являются:

- вывод средств за границу под видом внешней торговли, выплаты дивидендов и непроизвольных контрактов;

	2016г	2017г	Абс. откл. (+/-)	
Подготовлено обобщенных материалов, всего	47	37	-	10
По линии противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов	42	27	-	15
ГКНБ	1	4		3
МВД	5	-	-	5
ГСКН (ликвидировано в 2016 году)	16	-	-	16
ГСБЭП	20	24		4
Количество установленных фигурантов, всего	56	91		35
физические лица	41	80		39
юридические лица	14	11	-	3
террористическая организация	1	-	-	1
Оцененный теневой доход, млн сомов	5 792	5 908	-	116

Рисунок 4 – Количество переданных обобщенных материалов и установленных фигурантов [9]

- сокрытие налогов в деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- придание юридической формы работе инструментов судебной и исполнительной системы и т. д.

Основные направления сомнительных схем из-за обналаживания денежной массы:

- перевод операций с крупными денежными средствами из традиционных крупных финансовых центров в регионы и филиалы крупных банков;
- управление, прием и снятие транзитных финансовых средств сомнительного происхождения через системы быстрых денежных переводов;
- снижение оборота денежных средств от юридических лиц;
- в современной ситуации, для получения наличных денежных средств увеличивается использование банковских карт физических лиц, в том числе корпоративного и VIP-сегментов.

Также можно выявить тенденцию сомнительных схем в связи с выводом активов в банковском секторе:

- выдача явно невозвратных кредитов;
- замена ликвидных активов банка неликвидными ценными бумагами;
- приобретение неликвидных ценных бумаг и продажа по низким ценам принадлежащей банку недвижимости и т. д. [10];
- приобретение неликвидной недвижимости по завышенным ценам, организация фиктивной продажи недвижимости, искусственное завышение стоимости недвижимости, не отвечающие признакам рынка и т. д. [11–13].

Ниже указано количество материалов в разрезе статей Уголовного кодекса Кыргызской Республики за 2017 г. Здесь важно подчеркнуть, что количество уголовных дел по 183 статье «Легализация (отмывание) преступных доходов» Уголовного кодекса Кыргызской Республики начинает активно применяться напрямую, что свидетельствует о повышении профессионального уровня правоохранительных органов (рисунок 5).

Также важно отметить, что по линии противодействия отмыванию денег часто фигурирует статья 213 УК КР «Уклонение от уплаты налогов и обязательных страховых взносов должностных лиц хозяйствующих субъектов». Она также часто встречается как статья по делам легализации преступных доходов. Общеизвестно, что есть практика, когда статья по легализации доходов фигурирует дополнительно к какой-нибудь статье по основному виду преступления, что не всегда отражается в статистике применения статьи по легализации.

Таким образом, в сфере противодействия финансированию террористической и экстремистской деятельности на национальном уровне были определены основные угрозы в 2017 г.:

- наличие спящих ячеек террористических боевиков и экстремистских организаций;
- наличие скрытой инфраструктуры, используемой для материальной поддержки террористов и их передвижения;
- самофинансирование в результате преступной деятельности;
- наличие сети пособников, делающих разовые пожертвования.

№	Наименование статьи Уголовного кодекса Кыргызской Республики	Кол-во материалов
по линии противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов		
1	Статья 166. Мошенничество	3
2	Статья 180. Незаконное предпринимательство	3
3	Статья 183. Легализация (отмывание) преступных доходов	22
4	Статья 204. Контрабанда	1
5	Статья 213. Уклонение от уплаты налогов и обязательных страховых взносов должностных лиц хозяйствующих субъектов	20
6	Статья 221. Злоупотребление полномочиями служащими коммерческих или иных организаций	2
7	Статья 247. Незаконное изготовление, приобретение, хранение, перевозка, пересылка с целью сбыта, а равно незаконное производство или сбыт наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов либо прекурсоров	1
8	Статья 350. Подделка, изготовление, сбыт или использование поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей, бланков	1

Рисунок 5 – Количество материалов в разрезе статей Уголовного кодекса Кыргызской Республики [9]

На международном уровне:

- участие граждан Кыргызской Республики в деятельности ИГИЛ и других активных организаций радикального характера;
- связи международных радикальных пропагандистских структур с террористическими и спящими экстремистскими ячейками в местах содержания под стражей и на свободе;
- использование Кыргызской Республики в качестве транзитной территории для перевода местных и иностранных граждан для пополнения армии вооруженными формированиями в странах с повышенной террористической активностью.

Итак, хотя правоохранительные органы Кыргызстана в целом положительно взаимодействуют с ГСФР по обмену информацией, тем не менее есть несколько недостатков, которые потенциально могут негативно повлиять на сбор качественной финансовой информации и ее последующее использование для сбора доказательств и мониторинга незаконных доходов, их отмывания и других подобных уголовных преступлений.

К таким недостаткам относятся недостаточная полнота и точность информации, доступной в базах данных. Например, данные о юридических лицах не всегда полноценно и своевременно обновляются. Иногда предоставленная информация не подлежит проверке, а данные о бенефициарных владельцах юридических лиц отсутствуют. Полные данные о сделках купли-продажи недвижимости ответственными лицами на практике не собираются (данные

о покупателе, бенефициарном владельце) и не хранятся в течение 5 лет [11–13]. База данных ГСФР о СПО и транзакциях подлежит обязательному контролю и имеет следующие недостатки:

- СПО, отправленные подотчетными организациями, за исключением банков, имеют низкое качество (отправляется информация, которая не содержит анализа транзакции/схемы);
- в подавляющем большинстве СПО они основаны только на критериях подозрения, разработанных ГСФР;
- СПО не соответствуют рискам ОД/ФТ, характерным для КР.

Полная база данных таможенных деклараций подается в ГСФР только ежеквартально, что не обеспечивает оперативности сбора информации ГСФР и не позволяет своевременно формировать оперативные данные.

Таким образом, информация ГСФР, передаваемая в правоохранительные органы, не может быть использована в качестве доказательства в судебном процессе. После получения данных от ГСФР правоохранительные органы анализируют информацию и принимают решение о роли и существенности операций для возбуждения и расследования уголовного дела. Чтобы использовать информацию в уголовном процессе в качестве доказательства, правоохранительные органы принимают меры для получения этой информации в рамках следственных действий в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Кыргызской Республики на основании

судебного акта. Учитывая, что правоохранительные органы Кыргызстана не испытывают трудностей в использовании информации ГСФР в рамках действующего механизма, мы считаем, что последний не оказывает негативного влияния на эффективность системы.

Итак, практика межведомственных расследований и создание совместных следственных групп, специализирующихся на расследовании серьезных и особо тяжких уголовных финансовых преступлений с признаками отмывания денег, не практикуется и не применяется вообще.

Отсутствие комплексного подхода, обеспечивающего более тесное взаимодействие между различными компетентными органами, влияет на выявление, качество расследования дел и вынесение приговора непосредственно в отношении отмывания доходов (ОД). В то же время ГСФР и правоохранительные органы демонстрируют высокий уровень понимания важности тесного сотрудничества для обеспечения эффективности борьбы с ОД, предикатными преступлениями и финансированием терроризма.

Литература

1. Капинус О.С. Цифровизация деятельности органов прокуратуры: настоящее и будущее / О.С. Капинус // Вестник Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации. 2018. № 4 (66). С. 8.
2. Горошко И.В. Цифровая трансформация органов прокуратуры: вопросы реализации и оценки // Вестник Ун-та прокуратуры Рос. Федерации. 2019. № 4 (78). С. 18–24.
3. Литвиненко А.Н. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем: учебное пособие в схемах / А.Н. Литвиненко, Е.Ю. Ковалева. СПб.: Знание, ИВЭСЭП, 2004. 62 с.
4. Хабриева Т.Я. Противодействие коррупции: новые вызовы / Т.Я. Хабриева, С.Б. Иванов, Ю.А. Чиханчин [и др.] / Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации. М., 2019.
5. Хабриева Т.Я. Правовые основы противодействия коррупции: международные и национальные стандарты и инициативы: монография: в 2 т. / Т.Я. Хабриева, Р.А. Курбанов, Н.А. Абузярова [и др.]. М., 2019. Т. 1.
6. Асылбаев А.Б. Становление и развитие нормативно-правовой базы предпринимательской деятельности / А.Б. Асылбаев // Экономическое возрождение России. 2008. № 3 (17). С. 96.
7. Асылбаев А.Б. Становление и развитие нормативно-правовой базы предпринимательства в Кыргызской Республике / А.Б. Асылбаев // Реформа. 2002. № 2 (14). С. 50–52.
8. Гобрусенко К.И. Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма / К.И. Гобрусенко, В.И. Готов, И.М. Аржанова [и др.]; под общ. ред. М.В. Каратаева; редкол.: Каратаев М.В. (отв. ред.). М., 2015. 20 с.
9. Отчет о деятельности государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики за 2017 год.
10. Второй отчет взаимной оценки по ПОД/ФТ. 2018.
11. Асылбаев А.Б. Сервейинг как модель результативного управления недвижимостью / А.Б. Асылбаев // Вестник КРСУ. 2014. Т. 14. № 11. С. 96–99.
12. Асылбаев А.Б. Экономические аспекты сервейинга как концептуальной системы анализа и управления недвижимостью / А.Б. Асылбаев // Вестник КРСУ. 2014. Т. 14. № 11. С. 100–103.
13. Асаул А.Н. Экономика и управление недвижимостью: учебник для вузов / А.Н. Асаул, Г.В. Кумсков, М.Т. Касымова [и др.]. Бишкек: Айт, 2012. 428 с.