

Учредитель
**«Международная
академия оценки
и консалтинга» (МАОК)**

Издатель
**«Московский институт
экономики, политики и
права» (МИЭПП)**

*Главный административный
редактор*

В.Д. Новокрещенных

Редактор

Е.А. Куракова

Корректор

Е.А. Куракова

Верстка и дизайн

А.Э. Хуурак

**Материалы журнала
размещаются в Интернете на
сайтах научных электронных
библиотек «НЭБ» – elibrary.ru,
«РУКОНТ» – rukont.ru,
«КиберЛенинка» – cyberleninka.ru,
и в информационных базах
СПС «Гарант» и
«КонсультантПлюс».
Рефераты статей публикуются
в РЖ ВИНТИ РАН**

Поступающие в редакцию
статьи подлежат обязательному
рецензированию и проверке
в интернет-сервисе AntiPlagiat.ru

Редакция
не несет ответственности
за информацию,
опубликованную в рекламных
объявлениях

При использовании
материалов ссылка на журнал
«Имущественные отношения
в Российской Федерации»
обязательна

Адрес редакции:
115184, Москва,
пер. Климентовский, д. 1, стр. 1,
РИО МИЭПП
Тел.: +7 (499) 230-02-06 доб. 220
+7 (916) 936-77-91
Наш сайт: www.iovrf.ru
E-mail: iovrf@mail.ru, iovrf@yandex.ru

Индексы:
каталог «Урал Пресс» – **80193**
каталог «Почта России» – **П4053**

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

Клейнер Г.Б.
председатель

доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАН, заместитель научного руководителя Центрального экономико-математического института Российской академии наук, заведующий кафедрой «Системный анализ в экономике» Финансового университета при Правительстве РФ, заведующий кафедрой институциональной экономики Государственного университета управления

Ершов В.В.
*заместитель
председателя*

доктор юридических наук, профессор, президент Российского государственного университета правосудия, заведующий кафедрой теории права, государства и судебной власти РГУП, заслуженный юрист РФ, заслуженный деятель науки РФ

Баранов В.В.

доктор экономических наук, профессор, профессор Института бизнеса и делового администрирования Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ

Волков Г.А.

доктор юридических наук, доцент, профессор кафедры экологического и земельного права юридического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

Землякова Г.Л.

доктор юридических наук, доцент, ведущий научный сотрудник Института государства и права РАН, профессор кафедры конституционного и международного права Всероссийского государственного университета юстиции

Косорукова И.В.

доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой оценочной деятельности и корпоративных финансов Университета «Синергия»

Козырь Ю.В.

доктор экономических наук, ведущий научный сотрудник лаборатории экспериментальной экономики Центрального экономико-математического института РАН, президент Ассоциации «Русское общество оценщиков»

Медведева О.Е.

доктор экономических наук, профессор кафедры экономической политики и экономических измерений Государственного университета управления

Новикова Е.В.

доктор юридических наук, профессор кафедры экологического и земельного права юридического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

Ноздрачев А.Ф.

доктор юридических наук, профессор, главный научный сотрудник отдела административного законодательства и процесса Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ, заслуженный деятель науки РФ

Орлова Е.Р.

доктор экономических наук, профессор, заведующий отделом Федерального исследовательского центра «Информатика и управление» РАН

Поветкина Н.А.

доктор юридических наук, профессор, заведующая отделом финансового, налогового и бюджетного законодательства, заведующая кафедрой правового обеспечения публичных финансов Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ

Ручкина Г.Ф.

доктор юридических наук, профессор, декан юридического факультета, профессор Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ, заслуженный юрист РФ

Ситдикова Р.И.

доктор юридических наук, профессор кафедры предпринимательского и энергетического права Казанского (Приволжского) федерального университета

Стерник С.Г.

доктор экономических наук, профессор, ведущий научный сотрудник Института народнохозяйственного прогнозирования РАН, профессор Финансового университета при Правительстве РФ, профессор Московского государственного строительного университета

Федотова М.А.

доктор экономических наук, профессор, заместитель научного руководителя Финансового университета при Правительстве РФ, заслуженный экономист РФ

Хлопцов Д.М.

доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономики Института экономики и менеджмента Национального исследовательского Томского государственного университета

Журнал зарегистрирован в Министерстве Российской Федерации по делам печати, телерадиовещания и средств массовых коммуникаций. Регистрационное свидетельство ПИ № 77-7264 от 19.02.2001. ISSN 2072-4098.

Журнал включен в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертации на соискание ученой степени доктора и кандидата наук.
Издание зарегистрировано в системе Российского индекса научного цитирования (РИНЦ).

СОДЕРЖАНИЕ

АННОТАЦИИ СТАТЕЙ И КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА 3**РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА****ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ ХОЗЯЙСТВОМ****С.Н. Блинов**

Экономика России растет не благодаря, а вопреки усилиям

экономических властей. 9

Н.В. Тельминова

Анализ методик оценки стоимости персональных данных 18

ФИНАНСЫ**ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ****И.Л. Логвинова**

Корпоративное личное страхование как важный элемент оценки

социальной компоненты в рамках российских ESG-рейтингов 28

Д.А. Смирнов, Н.П. Мельникова

Налог на наследство и дарение: каким ему быть в России 39

ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ (ГОСУДАРСТВЕННО-ПРАВОВЫЕ) НАУКИ**ЗЕМЕЛЬНОЕ ПРАВО****М.А. Вакула, О.Б. Гасанов**

О достижении публичных целей при изъятии земельных участков

и проблемах защиты прав заинтересованных лиц 50

Г.Г. Канделаки

Проблемы правового стимулирования рационального

использования недр 56

ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ ПРАВО**Н.М. Заславская**

Координация в структуре органов государственного

экологического управления 63

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**В.В. Лошкарёв**

Незаконные финансовые операции: теория

и практика противодействия 78

ЧАСТНО-ПРАВОВЫЕ (ЦИВИЛИСТИЧЕСКИЕ) НАУКИ**ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО****И.А. Вишневская**

Вопросы оценки вреда, нанесенного деловой репутации 90

Ю.В. Лысова-Бахарева

Заключение договора банковского счета в условиях действия

положений каунтеракционного законодательства. *Окончание* 100**МНЕНИЕ****Н.Ю. Трифонов**

Опыт расчета премии за страновой риск 109

С.Н. Блинов. **ЭКОНОМИКА РОССИИ РАСТЕТ НЕ БЛАГОДАРЯ, А ВОПРЕКИ
УСИЛИЯМ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ВЛАСТЕЙ**

В статье анализируются причины устойчивости российской экономики к санкциям коллективного Запада. По мнению автора, таковыми являются санкционные ограничения на операции с валютой, в результате которых Банк России лишился возможности поддерживать обменный курс и с помощью продаж валюты изымать из экономики рубли, направляемые правительством на финансирование дефицита бюджета. Автор считает, что регулятору следует избегать ошибок, допущенных в 2008–2009 годах, когда его попытки защитить курс рубля изъятием из экономики «лишних» рублей привели бурно растущую экономику страны к глубочайшему спаду.

**THE RUSSIAN ECONOMY IS GROWING NOT THANKS TO, BUT IN SPITE
OF THE EFFORTS OF THE ECONOMIC AUTHORITIES**

Sergei N. Blinov, MBA, author of the telegram channel 'M2 II Real money and economic growth' (@m2econ), member of the Council for financial, industrial and investment policy CCI RUSSIA (Naberezhnye Chelny)

The article analyzes the reasons for the resistance of the Russian economy to the sanctions of the collective West. According to the author, these are sanctions restrictions on transactions with currency, as a result of which the Bank of Russia lost the opportunity to maintain the exchange rate and, through currency sales, withdraw rubles from the economy, allocated by the government to finance the budget deficit. The author believes that the regulator should avoid the mistakes made in 2008–2009, when its attempts to protect the ruble exchange rate by withdrawing «extra» rubles from the economy led the country's rapidly growing economy to a deep recession.

Ключевые слова: экономика постсоветской России, изменения реальной денежной массы, зона сжатия реальной денежной массы, влияние реальной денежной массы на рост экономики; economy of post-Soviet Russia, changes in the real money supply, zone of compression of the real money supply, the impact of the real money supply on economic growth

Н.В. Тельминова. **АНАЛИЗ МЕТОДИК ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ
ДАННЫХ**

Автор рассматривает классификации персональных данных, их признаки, характеристики и критерии для оценки стоимости этих данных. Анализирует применение двух экспериментальных методик оценки стоимости персональных данных с использованием модифицированной методики расчета на основе капитализации арендной платы пользователями соцсетей. Выявляет проблему, возникающую при использовании одной из таких методик, и предлагает применять ее в модифицированном виде.

ANALYSIS OF METHODS FOR ASSESSING THE VALUE OF PERSONAL DATA

Nataliya V. Telminova, associate professor of department for valuation and corporate finance, University «Synergy», candidate of economic sciences (Moscow)

The author examines the classifications of personal data, their characteristics, characteristics and criteria for assessing the value of this data. Analyzes the use of two experimental methods for assessing the value of personal data using a modified calculation method based on the capitalization of rent by social network users. Identifies a problem that arises when using one of these techniques and suggests using it in a modified form.

Ключевые слова: оценка стоимости персональных данных, классификация персональных данных, методика оценки стоимости персональных данных, капитализация арендной платы пользователей соцсетей; assessment of the value of personal data, classification of personal data, methodology for estimating the value of personal data, capitalization of rent for social network users

**И.Л. Логвинова. КОРПОРАТИВНОЕ ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК
ВАЖНЫЙ ЭЛЕМЕНТ ОЦЕНКИ СОЦИАЛЬНОЙ КОМПОНЕНТЫ В РАМКАХ
РОССИЙСКИХ ESG-РЕЙТИНГОВ**

Автор рассматривает корпоративное личное страхование, его влияние на устойчивое развитие субъекта бизнеса и учет такого влияния в рамках оценки российскими рейтинговыми агентствами социальной компоненты ESG-рейтингов. Анализирует методики рейтингования, используемые такими агентствами, и показывает, что факторы, характеризующие использование рейтингуемым лицом корпоративного личного страхования, в этих методиках либо учитываются недостаточно, либо вообще не учитываются. Обосновывает необходимость включения таких факторов в систему оценки социальной компоненты ESG-рейтингов и предлагает соответствующие показатели.

**CORPORATE PERSONAL INSURANCE AS AN IMPORTANT ELEMENT
OF THE ASSESSMENT OF THE SOCIAL COMPONENT WITHIN
THE RUSSIAN ESG RATINGS**

Irina L. Logvinova, doctor of economics, professor, head of the department of insurance at Synergy University, chief researcher at the Department of insurance and social economics of the Financial university under the Government of the Russian Federation (Moscow)

The author examines corporate personal insurance, its impact on the sustainable development of a business entity and the consideration of such impact as part of the assessment by Russian rating agencies of the social component of ESG ratings. Analyzes the rating methods used by such agencies and shows that the factors characterizing the use of corporate personal insurance by the rated person are either insufficiently taken into account in these methods or are not taken into account at all. Justifies the need to include such factors in the system for assessing the social component of ESG ratings and proposes corresponding indicators.

Ключевые слова: корпоративное личное страхование, социальная компонента российского ESG-рейтинга, элемент социальной компоненты ESG-рейтинга, ESG-рейтинги субъектов бизнеса, социальная устойчивость субъекта бизнеса; corporate personal insurance, social component of the Russian ESG rating, element of the social component of the ESG rating, ESG ratings of business entities, social sustainability of a business entity

**Д.А. Смирнов, Н.П. Мельникова. НАЛОГ НА НАСЛЕДСТВО И ДАРЕНИЕ:
КАКИМ ЕМУ БЫТЬ В РОССИИ**

В статье определен круг дискуссионных вопросов, которые возникают при решении проблемы возрождения в России налога на наследование и дарение. Рассмотрены методологические подходы к решению вопросов о статусе налога, об определении бюджета его поступлений, устранении возможного двойного налогообложения, основные элементы новой конструкции налога. Предложено авторское видение правовых статусов плательщиков налога и объекта налогообложения, построения шкалы налоговых ставок и потенциальных налоговых льгот.

INHERITANCE AND GIFT TAX: WHAT SHOULD IT BE IN RUSSIA

Denis A. Smirnov, Doctor of economic sciences, associate professor, Department of taxes and tax administration, Faculty of taxes, audit and business analysis, Financial university under the Government of the Russian Federation (Moscow)

Nadezhda P. Melnikova, PhD in economics, associate professor, Department of taxes and tax administration, Faculty of taxes, audit and business analysis, Financial university under the Government of the Russian Federation (Moscow)

The article discusses a range of issues that arise when solving the problem of the revival

of inheritance and gift tax in the Russian Federation. Methodological approaches to solving the issues of the status of the tax, determining the budget of its revenues, avoiding possible double taxation, the main elements of the new tax structure are considered. It offers author's vision of tax payers, the object of taxation, the construction of a scale of tax rates, potential tax benefits.

Ключевые слова: налогообложение наследования и дарения в России, статус налога, новая конструкция налога на наследство, состав облагаемого имущества, налоговые ставки для наследования, налоговые ставки для дарения, разряды налогооблагаемой стоимости; taxation of inheritance and gifts in Russia, tax status, new design of inheritance tax, composition of taxable property, tax rates for inheritance, tax rates for gifts, categories of taxable value

М.А. Вакула, О.Б. Гасанов. **О ДОСТИЖЕНИИ ПУБЛИЧНЫХ ЦЕЛЕЙ ПРИ ИЗЪЯТИИ ЗЕМЕЛЬНЫХ УЧАСТКОВ И ПРОБЛЕМАХ ЗАЩИТЫ ПРАВ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ**

В статье анализируются проблемы защиты интересов и прав частных собственников, землепользователей и землевладельцев при изъятии земельных участков для государственных и муниципальных нужд. Авторы обосновывают необходимость совершенствования правового механизма защиты таких прав и вносят соответствующие предложения.

ON ACHIEVING THE PUBLIC NEEDS WITH EMINENT DOMAIN POWER AND ISSUES OF PROTECTION OF THE PRIVATE OWNERS' RIGHTS

Marina A. Vakula, PhD in law, head of the department of land and environmental law, Peoples' friendship University of Russia named after Patrice Lumumba (Moscow)

Orkhan B. Gasanov, LLC Stroycity, deputy general director for construction projects (Moscow)

The article analyzes the problems of protecting the interests and rights of private owners, land users and landowners during the withdrawal of land plots for state and municipal needs. The authors substantiate proposals on the need to improve the legal mechanism for the protection of such rights.

Ключевые слова: изъятие земельных участков для публичных нужд, защита интересов и прав частных собственников, ограничение права собственника земельного участка, нарушение прав собственника земли; withdrawal of land plots for public needs, protection of the interests and rights of private owners, restriction of the rights of the owner of a land plot, violation of the rights of the land owner

Г.Г. Канделаки. **ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО СТИМУЛИРОВАНИЯ РАЦИОНАЛЬНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НЕДР**

Автор исследует проблемы правового стимулирования рационального использования недр в условиях ограничения финансирования и технологического отставания. Рассматривает примеры регулирования инвестиций в сфере недропользования для обеспечения рационального использования недр с применением частно-правовых механизмов. Полагает необходимым продолжить совершенствование законодательства о государственно-частном партнерстве и расширить его действие на сферу недропользования.

PROBLEMS OF LEGAL INCENTIVES FOR THE RATIONAL USE OF SUBSOIL

Georgiy G. Kandelaki, applicant for the degree of candidate of science, department of environmental and land law, faculty of law, Moscow state university named after I.M. Lomonosov, head of the VTB Debt center LLC group (Moscow)

The author explores the problems of legal incentives for the rational use of subsoil in the context of limited funding and technological lag. Considers examples of regulation of investments in the field of subsoil use to ensure rational use of subsoil using private legal mechanisms. Believes it is necessary to continue improving legislation on public-private partnerships and expand its effect to the sphere of subsoil use.

Ключевые слова: правовое стимулирование рационального использования недр, регулирование инвестиций с применением частно-правовых механизмов, недропользователи с участием иностранного капитала, контрактный режим разработки природных ресурсов, субъектный состав недропользователей; legal incentives for the rational use of subsoil, regulation of investments using private legal mechanisms, subsoil users with the participation of foreign capital, contract regime for the development of natural resources, subject composition of subsoil users

Н.М. Заславская. **КООРДИНАЦИЯ В СТРУКТУРЕ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОГО ЭКОЛОГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ**

В статье рассматриваются вопросы координации в структуре органов государственного экологического управления, под которой предлагается понимать подход к их организации, предусматривающий согласованное и упорядочивающее воздействие разных элементов структуры друг на друга. Необходимость самостоятельного рассмотрения названных вопросов обусловлена многоуровневостью государственного экологического управления и дифференцированным (пообъектным) подходом к такому управлению. Обосновывается целесообразность преобразования указанной структуры в том числе с помощью цифровых технологий.

COORDINATION IN THE STRUCTURE OF STATE ENVIRONMENTAL MANAGEMENT BODIES

Nadezhda M. Zaslavskaya, PhD in law, associate professor, department of environmental and land law, Faculty of law, Moscow state university named after M.V. Lomonosov (Moscow)

The article discusses issues of coordination in the structure of state environmental management bodies, which is proposed to be understood as an approach to their organization that provides for the coordinated and streamlining influence of different elements of the structure on each other. The need for independent consideration of these issues is due to the multi-level nature of state environmental management and a differentiated (object-by-object) approach to such management. The feasibility of transforming this structure, including with the help of digital technologies, is substantiated.

Ключевые слова: структура органов государственного экологического управления, координация государственного экологического управления, преобразование структуры органов государственного экологического управления с помощью цифровых технологий, цифровизация органов экологического управления; structure of state environmental management bodies, coordination of state environmental management, transformation of the structure of state environmental management bodies using digital technologies, digitalization of environmental management bodies

В.В. Лошкарев. **НЕЗАКОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ**

На основании практики прокурорского надзора автор предлагает методологический подход, в котором учитываются правовые аспекты законодательной регламентации финансовых операций и юридические формы противодействия их незаконным формам. Полагает, что применение этого подхода принесет системность в теорию и практику такого проти-

водействия и дальнейшая разработка указанной методологии с участием прокурорских работников будет способствовать совершенствованию государственного механизма по противодействию незаконным финансовым операциям, а также может стать теоретической основой прокурорского надзора в этой сфере.

ILLEGAL FINANCIAL TRANSACTIONS: THEORY AND PRACTICE OF COUNTERACTION

Vadim V. Loshkarev, PhD in law, head of the criminal court department of the prosecutor's office of the Samara region, senior counselor of justice, associate professor (Samara)

Based on the practice of prosecutorial supervision, the author proposes a methodological approach that takes into account the legal aspects of the legislative regulation of financial transactions and legal forms of countering their illegal forms. He believes that the use of this approach will bring systematicity to the theory and practice of such counteraction, and further development of this methodology with the participation of prosecutors will help improve the state mechanism for combating illegal financial transactions, and can also become the theoretical basis of prosecutorial supervision in this area.

Ключевые слова: незаконные финансовые операции, незаконное обналичивание денег, координирующая функция прокурора, аннулирование налоговой декларации в судебном порядке, теория противодействия незаконным финансовым операциям; illegal financial transactions, illegal cash withdrawal, coordinating function of the prosecutor, cancellation of a tax return in court, theory of countering illegal financial transactions

И.А. Вишневская. ВОПРОСЫ ОЦЕНКИ ВРЕДА, НАНЕСЕННОГО ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

В статье описаны различные методики, применяющиеся к расчету репутационного вреда, нанесенного в результате публикации порочащих сведений в средствах массовой информации, рассмотрены тенденции судебной практики по таким спорам. На примере судебного спора о взыскании компенсации вреда деловой репутации в результате публикации в «желтой прессе» статьи порочащего характера проанализированы оценка величины вреда, выполненная оценочной компанией, дефекты этого расчета и принятое судом решение. Автором даны рекомендации по выбору методов расчета и детально рассмотрено их применение.

ISSUES OF DAMAGE ASSESSMENT FOR DAMAGE TO BUSINESS REPUTATION

Irina A. Vishnevskaya, managing partner of IRVICON Consulting Group LLC, member of the NP «Chamber of forensic experts named after Y.G. Korukhov», expert of the Appellate working body of the Council for appraisal activities under the Ministry of economic development of the Russian Federation in the direction of Real estate appraisal, member of the commission for financial recovery and bankruptcy at «Opora Rossii» (Moscow)

The article describes various methods used to calculate reputational damage caused as a result of the publication of defamatory information in the media, and examines trends in judicial practice in such disputes. Using the example of a legal dispute regarding the recovery of compensation for damage to business reputation as a result of the publication of a defamatory article in the «yellow press», the assessment of the amount of harm made by the appraisal company, the defects in this calculation and the decision made by the court are analyzed. The author gave recommendations on the choice of calculation methods and examined their application in detail.

Ключевые слова: ущерб деловой репутации в результате публикации порочащих сведений, специальные неимущественные требования, методики оценки вреда деловой репутации, взыскание компенсации вреда деловой репутации, доказывание вреда деловой

вой репутации, расчет суммы репутационного вреда; damage to business reputation as a result of the publication of defamatory information, special non-property requirements, methods for assessing damage to business reputation, recovery of compensation for damage to business reputation, proving damage to business reputation, calculating the amount of reputational damage

Ю.В. Лысова-Бахарева. **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО
СЧЕТА В УСЛОВИЯХ ДЕЙСТВИЯ ПОЛОЖЕНИЙ КАУНТЕРАКЦИОННОГО
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

Автор рассматривает вопросы доступа к банковским услугам в процессе цифровизации банковской деятельности. Анализирует основания отказа в заключении договора банковского счета в связи с реализацией банками функций агентов финансового мониторинга. Исследует соответствующие международные акты и определяет их место в правовой системе России. Делает вывод о том, что применение положений каунтеракционного законодательства при открытии банковского счета нарушает права и свободы человека и гражданина, а также субъективные гражданские права участников гражданского оборота.

**CONCLUSION OF A BANK ACCOUNT AGREEMENT UNDER THE CONDITIONS
OF THE PROVISIONS OF COUNTERACTION LEGISLATION**

Yulia V. Lysova-Bakhareva, PhD in law, associate professor of the department of banking law of the University named after O.E. Kutafin (MSLA), master of laws of the Russian school of private law (Moscow)

The author considers the issues of access to banking services in the process of digitalization of banking activities. Analyzes the grounds for refusal to conclude a bank account agreement in connection with the implementation by banks of the functions of financial monitoring agents. Examines the relevant international acts and determines their place in the legal system of Russia. He concludes that the application of the provisions of counteraction legislation when opening a bank account violates the rights and freedoms of a person and a citizen, as well as the subjective civil rights of participants in civil turnover.

Ключевые слова: каунтеракционное законодательство, цифровизация банковской деятельности, каунтеракционные последствия, агент финансового контроля, признаки подозрительности банковской операции; counteraction legislation, digitalization of banking activity, counteraction consequences, financial control agent, signs of suspiciousness of a banking operation