Анализ методов и тенденций легализации денежных средств при проведении импортно-экспортных операций

Бекетнова Юлия Михайловна

Канд. техн. наук, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1005-6265>, e-mail: beketnova@mail.ru

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финуниверситет),
125993, ГСП-3, Ленинградский проспект, 49, г. Москва, Российская Федерация

Аннотация

В статье рассмотрена актуальная проблема отмывания преступных доходов. Стремясь обойти закон и избежать правосудия, преступники прибегают к весьма разнообразным способам и методам легализации незаконных денежных средств. Однако можно проследить типичные паттерны или шаблоны в организации схем по оказанию теневых финансовых услуг. Исследование типологий отмывания денежных средств, полученных преступным путем, рассматривается международным сообществом по борьбе с легализацией в качестве одного из направлений, обеспечивающих стратегическое превосходство государственных органов в борьбе с этим явлением.

Цель исследования состоит в выявлении тенденций легализации преступных доходов при совершении внешнеэкономических операций и методов противодействия. Метод исследования — типологический анализ. Долгое время исследование типологий в финансовом мониторинге носило эмпирический характер, в статье предпринята попытка систематизации и научного осмысления накопленных знаний. Приведены примеры типологий совершения экспортно-импортных операций, в том числе «карусельные» товарные схемы, выделены индикаторы схем отмывания доходов данного типа. Результаты исследования могут быть поставлены на службу контролирующим органами.

Ключевые слова: импортно-экспортные операции, типологический анализ, теоретические типологии, эмпирические типологии, противодействие отмыванию доходов, имитация внешнеэкономической деятельности, финансовый мониторинг, контрабанда

Для цитирования: Бекетнова Ю.М. Анализ методов и тенденций легализации денежных средств при проведении импортно-экспортных операций // Управление. 2021. Т. 9. № 3. С. 56–66. DOI: [10.26425/2309-3633-2021-9-3-56-66](https://doi.org/10.26425/2309-3633-2021-9-3-56-66)

Received: 20.07.2021

Revised: 31.08.2021

Accepted: 08.09.2021

Analysis of the methods and trends of money laundering by import – export transactions

Julia M. Beketnova

Cand. Sci. (Tech.), ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1005-6265>, e-mail: beketnova@mail.ru

Financial University, 49, Leningradsky prospekt, GSP-3, Moscow, 125993, Russia

Abstract

The article discusses the urgent problem of money laundering. In an effort to circumvent the law and avoid justice, seeking to circumvent the law and avoid justice, criminals resort to a wide variety of ways and methods of money laundering. However, typical patterns or patterns in the organization of shadow financial services schemes can be traced. The study of typologies of money laundering is considered by the international anti-money laundering community as one of the areas that ensure the strategic superiority of state bodies in the fight against this phenomenon.

The purpose of the study is to identify trends in money laundering in foreign economic transactions and methods of counteraction. The research method is typological analysis. For a long time, the study of typologies in financial monitoring was of an empirical nature, an attempt was made in this article to systematize and scientifically interpret the accumulated knowledge. The article examines examples of typologies of export-import transactions, including “carousel” commodity schemes, highlights the indicators of this type of money laundering schemes. The regulatory authorities can adopt the research results.

Keywords: import-export operations, typological analysis, theoretical typologies, empirical typologies, anti-money laundering, foreign economic activity imitation, financial monitoring, smuggling

For citation: Beketnova J.M. (2021). Analysis of the methods and trends of money laundering by import – export transactions. *Upravlenie / Management (in Russian)*, 9 (3), pp. 56–66. DOI: 10.26425/2309-3633-2021-9-3-56-66

Введение / Introduction

Понятие «отмывание денег» (англ. money laundering) было введено в оборот в 1980-х гг. в США и изначально использовалось преимущественно по отношению к доходам от наркобизнеса. В современном российском законодательстве термин «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем», определен в статье 3 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹ как «придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления». По своему назначению легализация доходов сводится к умышленному искажению данных об источнике полученных денежных средств и имущества для сокрытия факта их незаконного приобретения и создания возможности свободно ими владеть, пользоваться и распоряжаться [Киселев, 2004].

Посредством процедур отмывания доходов преступники стремятся скрыть нелегальные следы происхождения капитала, физических лиц — бенефициаров незаконных доходов и инициаторов самого процесса легализации. Кроме того, легализуя преступные доходы, преступники создают видимость законности получения этих доходов, стараются обеспечить себе удобный и оперативный доступ к капиталу для возможности комфортного и безопасного потребления, создания благоприятных условий для инвестирования в легальный бизнес.

В попытках обойти закон и избежать правосудия преступники прибегают к весьма разнообразным способам и методам легализации незаконных денежных средств, которые непрерывно видоизменяются в связи с развитием технологий и совершенствуются с учетом новых финансовых инструментов и правовых механизмов. Тем не менее, можно проследить определенные шаблоны, типичные паттерны в организации схем по оказанию теневых финансовых услуг.

Исследование паттернов отмывания денежных средств, полученных преступным путем, рассматривается международным сообществом по борьбе с легализацией в качестве одного из направлений,

обеспечивающих стратегическое превосходство государственных органов в борьбе с этим явлением.

Для успешного решения проблемы отмывания доходов, полученных преступным путем при совершении внешнеэкономических операций, требуется системный подход и научное осмысление эмпирических результатов. В связи с этим автором в работе поставлена цель исследования актуальных тенденций отмывания доходов, полученных преступным путем при ведении внешнеэкономической деятельности, и методов противодействия.

Теория и методы / Theory and methods

Феномен легализации доходов в научной литературе начали исследовать с начала 1990-х гг., и он сразу был связан с теневой экономикой и преступным миром. Изучению юридических аспектов данного явления посвящены работы В.А. Зубкова [2007], В.И. Авдийского [2012], Г.А. Русанова [2017]. Проблемы противодействия коррупции и способы противодействия ей исследованы в трудах М.В. Шедий [2013], Н.А. Пименова [2011], В.И. Гладких [2014]. Вопросам налогового регулирования в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) посвящена коллективная монография под редакцией Д.В. Нехайчука [2017]. Проблематика использования интернет-платежей в целях отмывания доходов раскрыта П.В. Ревенковым и А.О. Липатовым [2017]. Негативное влияние на бизнес легализации преступных доходов описано J. Ferwerda и E. Kleemans [2018], F. Reganati и M. Oliva [2017].

В России вопросами противодействия правонарушениям в сфере внешней торговли ведает Федеральная таможенная служба (далее — ФТС), а борьбу с отмыванием доходов ведет Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации (Росфинмониторинг). Аналитикам Росфинмониторинга и ФТС России в своей профессиональной деятельности приходится сталкиваться с обработкой больших гетерогенных информационных массивов. Одним из путей повышения эффективности выявления и пресечения нарушений при ведении внешней торговли является типологический анализ.

Типология, как метод научного познания, занимается анализом систем объектов и их синтезом на основе модели или типа и применима в любой области, связанной с описанием, сопоставлением и категоризацией разнородных объектов [Бекетнова, 2021]. Проблема типологизации в сфере противодействия отмыванию доходов достаточно обширна, и требует в силу своей специфики отдельного рассмотрения по каждому виду финансовых операций.

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (посл. ред. 02.07.2021) // СПС «КонсультантПлюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 15.07.2021).

Несмотря на высокий уровень исследованности явления легализации доходов, с одной стороны, и успешной истории применения типологического анализа в экономике и социологии такими зарубежными учеными, как А. Сен-Симон и О. Конт [2011], К. Маркс [1968], Э. Дюркгейм [1990], Р. Арон [1993], Дж. Гэлбрейт [2004], Анимеца [2009], Бутс [2002], Т. Парсонс [1993], Дж. Ритцер [2002], Г. Хофстеде [2010], Baum [2012], Irwin с соавторами [2011], С. М. Hall [2011], М. Hatta и Т. Astuti (2018), а также отечественными авторами С.М. Пястоловым², С.Г. Михневой с соавторами [2013], А.С. Приказчиковой с соавторами [2017], О.В. Акимовой [2016], Ю.М. Бекетновой [2016, 2021] и др. — с другой стороны, в научной литературе отсутствует направление типологического анализа в сфере противодействия отмыванию доходов. Вместе с тем типологический анализ в сфере финансового мониторинга мог бы существенно повысить эффективность выявления и противодействия правонарушениям в данной сфере.

Кроме того, типология в сфере ПОД/ФТ основывается на эмпирическом экспертном знании, историях расследований и судебной практике. В связи с тем, что длительное время исследование типологий в финансовом мониторинге носило эмпирический характер, необходимы систематизация и научное осмысление накопленных знаний.

Настоящая статья является продолжением исследования автором особенностей отмывания доходов при совершении внешнеэкономических операций [Бекетнова, 2021] и нацелена на восполнение указанного пробела в части выявления и обобщения методов и тенденций отмывания доходов при проведении импортно-экспортных операций.

Основные результаты / Results and discussion

Инструментарий преступной легализации доходов

В схемах по легализации денежных средств для того, чтобы разорвать цепочку между конечным получателем средств и источником их происхождения, злоумышленники используют различные механизмы и инструменты [Бекетнова, 2021].

Наиболее часто в схемах по отмыванию доходов задействуют следующие виды хозяйствующих субъектов:

- кредитные организации: банки, которые, так или иначе, обеспечивают проведение всех финансовых транзакций и поэтому могут быть вовлечены в противоправные схемы;
- фирмы-однодневки: фиктивные компании являются одним самых распространенных элементов схем легализации доходов;
- офшорные компании и офшорные банки также весьма часто вовлекаются в процессы легализации денежных средств;
- риэлторы и дилеры: эти посредники, особенно зарубежные, могут быть вовлечены на заключительном этапе легализации доходов, когда значительная часть отмываемых средств вкладывается в недвижимость и предметы роскоши;
- брокеры: также могут быть вовлечены в схемы отмывания доходов при условии несоблюдения брокерами мер ПОД/ФТ;
- крупные корпорации и промышленные предприятия — коммерческие компании также могут использоваться в целях отмывания доходов. Легализация в этом случае может проводиться путем вложения криминальных активов в покупку акций компаний, долей в уставном капитале;
- предприятия общественного питания и организации сферы массового обслуживания также подвержены вовлечению в схемы отмывания доходов, так как в силу своей специфики могут генерировать существенные объемы наличных денег, что позволяет злоумышленникам смешивать преступные доходы с легальной выручкой;
- профессионалы в сфере финансов, а именно, бухгалтеры, экономисты, финансовые консультанты, могут оказывать различные услуги по организации и сопровождению схем легализации доходов.

Перечислим инструменты, наиболее часто используемые в схемах по отмыванию доходов.

1. Наличные деньги до сих пор играют ведущую роль как инструмент разрыва цепи финансовых операций, тянущейся от криминального источника до «отмытого» капитала. Для обналаживания преступных доходов часто привлекаются физические лица, которые снимают денежные средства, предварительно перечисленные на их счета, через банкоматы.

2. Банковские переводы и депозиты. В связи с тем, что легализация доходов так или иначе требует использования кредитно-финансовой системы, банковские переводы и депозиты находятся в зоне повышенного риска.

² Пястолов С.М. (2005). Где «растут» институты? Комментарий к докладу С.В. Цирель «QWERTY-эффекты», «Path dependency» и закон седова, или возможно ли выращивание устойчивых институтов в России // Интернет-конференция «20 лет исследования QWERTY-эффектов и зависимости от предшествующего развития» 15.04.2005—5.06.2005. Режим доступа: <http://www.ecsocman.edu.ru/db/msg/210672.html> (дата обращения 03.07.2021).

3. Международные переводы являются разновидностью банковских переводов. Но с развитием современных платежных технологий международные переводы могут проводиться с помощью банковского счета, а также электронных денег. Международные транзакции, как правило, проводятся на этапе расслоения.

4. Для правоохранительных органов в случае международных переводов существуют определенные затруднения при возвращении незаконно приобретенных средств, которые касаются вопроса установления юрисдикции.

5. Электронные деньги и цифровые валюты являются средством обмена ценностей, которые осуществляются в электронной форме.

6. Системы цифровых или электронных валют предоставляют различный уровень анонимности, позволяют проводить расчеты в безналичной форме мгновенно, что также используется киберпреступниками и легализаторами.

7. Ценные бумаги и векселя — приобретение акций и высоколиквидных ценных бумаг на средства, полученные преступным путем, могут применяться в целях легализации — на этапе расслоения или на этапе интеграции.

8. В качестве инструментов легализации доходов могут использоваться поддельные договоры, финансовая отчетность, акты приемки-передачи работ, сметы, банковские и зарплатные карты, электронные деньги и прочее.

Накопленные материалы реализованных уголовных дел позволяют выделять характерные особенности схем легализации доходов, для последующего выявления подобных ситуаций компетентными органами.

Классификация типологий в сфере ПОД/ФТ

Исследование типологий, предоставление справочных материалов, совместное обучение и обмен опытом по раскрытию схем отмывания доходов представляют собой одну из главных задач международных организаций в сфере ПОД/ФТ.

Приведем классификацию типологий в указанной сфере:

- типологии совершения предикатных преступлений;
- типологии отмывания преступно нажитых средств;
- типологии финансирования терроризма.

По возможности формализации:

- неформализуемые;
- частично формализуемые;
- формализуемые.

Успешное выявление, формализацию и последующее применение типологии обеспечивают следующие условия:

- наличие у изучаемых объектов характерных особенностей, отличающих их от остальных;
- обеспеченность информационными ресурсами, консистентными и достоверными данными;
- наличие организационной схемы процесса анализа результатов финансовых расследований, выявления и формализации типологий, а также обратной связи результатов этой деятельности с процедурами первичного анализа данных.

Этапы типологического анализа

В процессе выявления и формализации типологии можно выделить следующие этапы:

Этап 1 — Формирование гипотезы

По имеющимся данным, а также опыта эксперта формулируется гипотеза о том, что несколько схем работают по одному шаблону, а составляющие их элементы обладают характерными особенностями.

Формирование новых экспертных знаний о возможных схемах деятельности объектов, имеющих признаки отмывания преступно нажитых средств и финансирования терроризма, происходит в процессе обработки и анализа:

- статистических сведений по результатам проведенных финансовых расследований за предшествующие периоды времени, в том числе в разрезе эффективности использования отдельно взятых условий, критериев и их сочетаний;
- сведений, предоставленных правоохранительными органами об использовании в собственных следственных действиях результатов проведенных финансовых расследований;
- сведений, полученных в результате обмена опытом с другими организациями (в том числе, международными), имеющими отношение к вопросам финансовых расследований.

Этап 2 — Формализация типологии

Формализация и описание выявленной типологии, а также характерных признаков нее составляющих, позволяющих их найти среди прочих объектов. Формализуются критерии, по которым можно найти схему, аналогичную выявленным. К формальному описанию прилагают конкретные примеры выявленных схем.

Этап 3 — Проверка гипотезы

Чтобы гипотезу можно было признать типологией, необходимо найти подтверждение тому, что по составленным признакам можно выявить с определенной

точностью схемы или их фрагменты, соответствующие формальному описанию.

Проводится тестирование формализованных критериев. Процесс тестирования критериев предназначен для оценки их качества, соответствия возмещаемых по запросу результатов поставленным задачам, выявления и исправления недочетов. Проверка критерия проводится на определенном объеме данных, достаточном, с точки зрения ожидаемой представительности полученных результатов. В случае, если результаты тестирования признаются удовлетворительными, процесс тестирования завершается. В случае выявления недостатков, в исходное логическое описание критериев вносятся необходимые изменения. Действие повторяется необходимое количество раз до получения удовлетворительных результатов.

Этап 4 – Утверждение типологии

После тестирования происходит официальное утверждение критериев, фиксируется формальное описание логических правил, набора критериев, а также регламент (расписание) их запуска, и регламент обработки результатов, полученных от их запуска, назначаются ответственные сотрудники.

Типологии придается официальный статус. Процедура зависит от организации, в которой проводилась работа (подотчетное лицо, уполномоченный орган, международная организация).

Этапы с первого по третий могут выполняться циклично до достижения требуемой точности выявления схем, соответствующих описанной типологии.

Примеры известных схем отмыwania денежных средств

В работе Бекетновой [2021] приведен ряд известных вариантов легализации доходов в сфере торговли при ведении внешнеэкономической деятельности. В этой статье типология дополнена новыми примерами.

Контрабанда и уклонение от налогов

Получила довольно широкое распространение также схема контрабанды при составлении подложной документации на транзит товаров через таможенную территорию³. После пересечения границы эти документы уничтожаются и оформляются новые, якобы на основе договора между резидентами, что придает контрабандным товарам «законный» вид.

Для легализации контрабандного товара часто используют фирмы-однодневки — на них оформляют договора, а по их счетам производят расчеты.

Так, компания-резидент США принимала партии алкогольных напитков и табака от отечественных и зарубежных поставщиков и помещала их на таможенных лицензионных складах и в зонах свободной торговли (далее — ЗСТ). Компания переупаковывала продукцию и отправляла ее от имени другой организации на другие таможенные склады и в другие ЗСТ. В результате продукция фактически контрабандой поставлялась в продажу на рынки. Доходы легализовывали в основном через приобретение недвижимого имущества в разных странах.

Выяснилось, что при реализации преступных схем, основанных на контрабанде, перегрузке и реализации табачной продукции без уплаты налога, компания применяла двойное выставление счетов, поддельные таможенные документы, поддельные печати и подписи сотрудников таможни. Схема также включала сбыт иностранным дипломатам.

При обыске в офисе компании-резидента США органами правопорядка было изъято алкоголя и табака на сумму около 1 млн долл. США. В результате расследования были арестованы и приговорены 12 человек, которые также сотрудничали с организацией, вовлеченной в незаконный оборот оружия и наркотиков, связанной с террористической группировкой «Абу-Сайяф», действующей на Филиппинах⁴.

Приведенный пример иллюстрирует уязвимости в управлении таможенными складами и ЗСТ. Операции внутри зоны не контролируются должным образом. Контейнеры и грузы попадают на склад организации в свободной зоне, где продукция переупаковывается и маркируется новыми этикетками. При этом изменяется страна происхождения продукции, наименование организации и товара, его количество и стоимость. Недостаточный контроль в ЗСТ создает возможность ввозить и размещать продукцию на таможенном складе или вывозить его контрабандой.

Карусельные товарные схемы

Карусельная схема получила свое название благодаря повторяющимся однотипным операциям между ее участниками. Схема основана на возможности (во избежание двойного налогообложения) вернуть налог на добавленную стоимость (далее — НДС) из бюджета за экспортируемую продукцию. Для имитации внешнеэкономической деятельности и создания видимости права на получение возмещения НДС мошенники подделывают документы,

³ ФАТФ (2020). Отмывание денег в рамках торговых операций // Отчет ФАТФ. Режим доступа: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/FATF%20docs/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments_rus.pdf (дата обращения: 03.07.2021).

⁴ Там же

подтверждающие проведение экспортных и импортных операций.

Первый «взнос» для финансирования схемы совершают через офшор, либо берут кредит в отечественном банке на сумму НДС, ожидаемого к возврату.

В подобных схемах часто используют в качестве перевозимых товаров мобильные телефоны, компьютерные микросхемы и другие предметы, имеющие небольшие габариты и высокую стоимость. В случае нехватки товаров их могут заменить ящиками с песком или другими малоценными вещами. В отдельных случаях происходит только оформление таможенной документации без реального перемещения товара через границу.

Упрощенно «карусельная» схема выглядит так, как показано на рисунке 1, и состоит из нескольких этапов:

- получение экспортером средств от нерезидента импортера;
- разрыв «цепочки» операций при перечислении средств импортеру;
- перевод средств нерезиденту для последующего проведения операций.

Таким образом, перечисляемые за рубеж средства возвращаются нерезидентами в страну.

Так как на экспорте товаров предусмотрена нулевая ставка НДС, нижняя часть схемы скрывается. После передачи денежных средств экспортером импортеру уничтожаются все документальные следы. При проведении экспортных операций злоумышленники отдают предпочтение иностранным контрагентам из офшоров. Для передачи денег от экспортера к импортеру могут использоваться операции с ценными бумагами, что обеспечивает разрыв связи с источником происхождения средств.

Так, две организации-импортера под видом оплаты за товар перевели за рубеж организации-нерезиденты деньги на сумму 28 млн долл США (рис. 2). Импортеры предоставили в банке таможенные декларации. Проверка показала, что эти декларации поддельные, а поставок товара на территорию страны в реальности не было. Под прикрытием исполнения условий по договорам экспорта средства возвращались в страну на счета компаний-экспортеров. Схема предусматривала подделку документов для возмещения НДС из бюджета. Для перечисления денег на счета компаний-экспортеров организаторы

Источник⁵/Source⁵

Рис.1. «Карусельная» товарная схема

Fig. 1. "Carousel" product scheme

⁵ Там же

Источник⁶/Source⁶**Рис. 2.** «Карусельная» схема с незаконным возмещением налога на добавленную стоимость

Fig. 2. The "Carousel" scheme with illegal Value Added Tax refunds

схемы использовали операции по покупке и продаже и сберегательных сертификатов. Так, деньги «прокручивались» несколько раз.

Выводы / Findings

Приведенные выше примеры позволяют выделить следующие индикаторы схем по отмыванию доходов с использованием внешнеторговых операций:

- повторяющиеся сделки с одинаковой (или почти одинаковой) стоимостью товаров (например, 1000 рублей за штуку);
- минимальные сроки осуществления расчетов (иногда в течение одного дня);
- на оформление подтверждения поставки разными компаниями, участвующими в схеме, уходит не более одного дня;
- в схеме присутствуют расчеты с фирмами-однодневками;
- расчетные счета поставщика и покупателя находятся в одном банке;
- отсутствие экономического эффекта при расчетах векселями, ценными бумагами на предъявителя;
- фальсификация импорта товаров;

- получение кредита в банке или займа от организации на сумму равную возмещаемому НДС;
- существенное расхождение заявленной стоимости продукции на таможенных разных стран при вывозе и ввозе продукции;
- транзитное перечисление одной и той же суммы средств по цепочке от одного к другому участнику схемы в течение одного дня;
- требование о возмещении НДС от компании, среди партнеров которой организации с признаками фирм-однодневок;
- товарооборот существенно вырос за короткий период времени;
- снятие со счета больших наличных денежных сумм;
- осуществление предоплаты по внешнеэкономическим контрактам и последующее расторжением этих контрактов;
- предоставление нерезидентом беспроцентного займа в иностранной валюте на длительный срок.

Можно рекомендовать службам внутреннего контроля кредитных организаций, а также аналитикам Росфинмониторинга использовать перечисленные признаки финансовых операций и клиентов в качестве индикаторов в риск-ориентированных моделях для выявления недобросовестных участников и схем по оказанию теневых финансовых услуг.

⁶ Там же

Заключение / Conclusion

Типологический анализ в сфере финансового мониторинга является важным направлением исследований, способствующим системному противодействию легализации отмыывания доходов, полученных преступным путем. Ранее исследование типологий в финансовом мониторинге основывалось на практическом опыте, в статье сделан шаг в сторону систематизации имеющихся знаний: приведены примеры типологий совершения экспортно-импортных операций, в том числе карусельные товарные схемы, и выделены характерные признаки схем отмыывания

доходов данного типа. Описанные схемы и индикаторы отмыывания доходов могут быть поставлены на службу контролирующими органами, например, Росфинмониторингом, Банком России, Федеральной таможенной службой, Федеральной налоговой службой Российской Федерации для выявления правонарушений.

Таким образом, практическое применение типологического анализа позволит повысить эффективность усилий государственных органов в борьбе с незаконными операциями.

Список литературы

- Авдийский В.И. (2012). Экономический анализ права // Вестник Финансового университета. № 2 (68). С. 101–107.
- Анимитца П.Е., Новикова Н.В. Ходус В.В. (2009). Типология как метод исследования социально-экономического развития регионов // Известия Уральского государственного экономического университета. Т. 23. № 1. С. 52–59.
- Арон Р. (1993). Демократия и тоталитаризм; Перевод с фр. Г. И. Семенова. М: Лит.-изд. студия «РИФ», 301 с.
- Бекетнова Ю.М. (2021). Анализ типологий отмыывания доходов при совершении экспортных операций // Управление. Т. 9. № 1. С. 72–79. <https://doi.org/10.26425/2309-3633-2021-9-1-72-79>
- Бекетнова Ю.М., Приказчикова Г.С., Приказчикова А.С. (2016). Модификация метода анализа иерархий Т. Саати в целях совершенствования системы управления рисками Федеральной таможенной службы // Вестник Российской таможенной академии. № 3. С. 128–136.
- Бутс Б., Дробышевский С., Кочеткова О., Мальгинов Г., Петров В., Федоров Г., Хехт А., Шеховцов А., Юдин А. (2002). Типология российских регионов / Российско-Канадский консорциум по вопросам прикладных экономических исследований. Москва. 495 с.
- Гэлбрейт Дж.К. (2004). Новое индустриальное общество [пер. с англ.]. Москва: АСТ; Санкт-Петербург: Транзит-книга. 602 с.
- Гладких В.И. (2014). Противодействие коррупции на государственной службе. Москва: Юрлитинформ. 212 с.
- Дюркгейм Э. (1990). О разделении общественного труда. Метод социологии. [Пер. с фр.]. М.: Наука, 1991. 572 с.
- Зубков В.А., Осипов С.К. (2007). Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Москва: Изд. дом «Городец». 752 с.
- Киселев И.А. (2004). Уголовная ответственность за легализацию (отмыывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем, и проблемы ее реализации: Дис... канд.юрид.наук. Москва.
- Маркс К., Энгельс Ф. (1968). Письма о «Капитале». Ин-т марксизма-ленинизма при ЦК КПСС. Москва: Политиздат. 744 с.

References

- Akimova O.V. (2015), “The use of typological research in the system of internal financial monitoring”, *Economic Bulletin of Donbass*, vol. 42, no. 4, pp. 93–99.
- Animitsa P.E., Novikova N.V., and Hodus V.V. (2009), “Typology as a method for studying the socio-economic development of regions”, *Journal of the Ural State University of Economics*, vol. 23, no. 1, pp. 52–59. (In Russian).
- Aron A. (1993), *Democracy and totalitarianism*, Transl. from French by G. I. Semenov, Lit.-ed. RIF Studio, Moscow, Russia, 301 p. (In Russian).
- Avdiyskiy V.I. (2012), “Economic analysis of law”, *Bulletin of Financial University*, no. 2 (68), pp. 101–107. (In Russian).
- Baum S. (2012), “Value typology in cost-benefit analysis”, *Environmental Values*, no. 21 (4), pp. 499–524.
- Beketnova J.M. (2021), “Analysis of typologies of money laundering in fulfillment of export transactions”, *Upravlenie / Management*, vol. 9, no. 1, pp. 72–79. (In Russian). <https://doi.org/10.26425/2309-3633-2021-9-1-72-79>
- Beketnova Yu.M., Prikazchikova G.S., and Prikazchikova A.S. (2016), “Modification of the T. Saati Hierarchy Analysis method in order to improve the risk management system of the Federal Customs Service”, *Vestnik of Russian Customs Academy [The Russian Customs Academy Messenger]*, no. 3, pp. 128–136. (In Russian).
- Buts B., Drobyshevskii S., Kochetkova O., Mal'ginov G., Petrov V., Fedorov G., Khekht A., Shekhovtsov A., and Yudin A. (2002), *Typology of Russian regions*, Russian-Canadian Consortium for Applied Economic Research, Moscow, Russia. (In Russian).
- Durkheim D.É. (1991), *The division of labor in society [De la division du travail social]*, Transl. from French, Nauka, Moscow, Russia. (In Russian).
- Ferwerda J., and Kleemans E.R. (2018), “Estimating money laundering risks: An application to business sectors in the Netherlands”, *European Journal on Criminal Policy and Research*, no. 25, pp. 45–62. <https://doi.org/10.1007/s10610-018-9391-4>
- Galbraith J.K. (2009), *The new industrial state*, Transl. from English, AST, Moscow; Transitskniga Saint Petersburg, Russia, 336 p. (In Russian). <https://doi.org/10.2307/j.ctvm4hjz>

- Нехайчук Д.В. [и др.] (2017). Актуальные вопросы государственного финансового мониторинга: теоретико-прикладные аспекты: колл. монография / Нехайчук Д.В., Нехайчук Ю.С., Сурнина К.С. Климчук С.В., Ворошило В.В., Гварлиани Т.Е., Воробей Е.К., Оборин М.С., Гурова В.А., Швец Ю.Ю., Воробец Т.И., Нехайчук Е.В., Туманова Е.А., Корчинский В.Е., Пожарицкая И.М. Симферополь: ИТ «Ариал». 278 с.
- Парсонс Т. (1993). Понятие общества: компоненты и их взаимоотношения // ТESIS. Т. I, Вып. 2. С. 94–122.
- Пименов Н.А. Проблемы коррупции в России // Вестник Финансового университета. 2011. № 4 (64). С. 21–26.
- Приказчикова А.С., Приказчикова Г.С., Крылов Г.О., Бекетнова Ю.М. (2017). Методика выявления схем легализации преступных доходов с использованием внешнеторговых операций // Вестник Российской таможенной академии. № 2. С. 88–89.
- Ревенков П.В., Липатов А.О. (2017). Платежные услуги с использованием электронных средств платежа и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Деньги и кредит. № 12. С. 73–77.
- Ритцер Дж. (2002). Современные социологические теории. 5-е изд. СПб.: Питер, 688 с.
- Русанов Г.А. (2017). Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов. Москва: Юрайт. 157 с.
- Сен-Симон К.А., Конт О. (2011). Катехизис промышленников. Катехизис промышленников или система позитивной политики [пер. с фр.]. М.: Либроком. 176 с.
- Шедий М.В. (2013). Коррупционные отношения в современном обществе: социологический анализ. Орел: ОФ РАНХиГС. 152 с.
- Akimova O.V. (2015). The use of typological research in the system of internal financial monitoring // Економічний вісник Донбасу [Economic Bulletin of Donbass]. V. 42, No. 4. Pp. 93–99.
- Hall C. M. (2011). A typology of governance and its implications for tourism policy analysis // Journal of Sustainable Tourism. No. 19 (4–5). Pp. 437–457. <https://doi.org/10.1080/09669582.2011.570346>
- Hatta M., Astuti T. (2018). The economic growth pattern analysis of Ajatappareng region using Klassen typology approach // International Journal of economics, commerce and management. V. 6. Is. 9. Pp. 672–686.
- Hofstede G., Hofstede G.J., Minkov M. (2010). Cultures and organizations: software of the mind. 3d edition. McGraw-Hill Education. 576 p.
- Irwin A., Choo K.-K. R., Liu L. (2011). An analysis of money laundering and terrorism financing typologies // Journal of Money Laundering Control. No. 15 (1). Pp. 85–111. <https://doi.org/10.1108/13685201211194745>
- Baum S. (2012). Value typology in cost-benefit analysis // Environmental Values. № 21 (4). Pp. 499–524.
- Irwin A., Choo K.-K.R., Liu L. (2011). An analysis of money laundering and terrorism financing typologies // Journal of Money Laundering Control. № 15 (1). Pp. 85–111.
- Ferwerda J., Kleemans E.R. (2018) Estimating money laundering risks: An application to business sectors in the Netherlands // European Journal on Criminal Policy and Research. No. 25. Pp. 45–62. <https://doi.org/10.1007/s10610-018-9391-4>
- Reganati F., Oliva M. (2017). “The determinant of money laundering: Evidence from Italian regions” // International Gladkikh V.I. (2014), *Countering corruption in the public service*, Yurlitinform, Moscow, Russia. 212 p.
- Hall C. M. (2011), “A typology of governance and its implications for tourism policy analysis”, *Journal of Sustainable Tourism*, to. 19 (4–5), pp. 437–457. <https://doi.org/10.1080/09669582.2011.570346>
- Hatta M., and Astuti T. (2018), “The economic growth pattern analysis of Ajatappareng region using Klassen typology approach”, *International Journal of economics, commerce and management*, vol. 6, issue 9, pp. 672–686.
- Hofstede G., Hofstede G.J., and Minkov M. (2010), *Cultures and organizations: software of the mind*, 3d edition. McGraw-Hill Education. <https://doi.org/10.1108/13685201211194745>
- Irwin A., Choo K.-K. R. and Liu L. (2011), “An analysis of money laundering and terrorism financing typologies”, *Journal of Money Laundering Control*, no. 15 (1), pp. 85–111. <https://doi.org/10.1108/13685201211194745>
- Kiselev I.A. (2004), *Criminal liability for legalization (laundering) of money or other property acquired by illegal means, and problems of its implementation*: Dissertation... Cand. Sci (Law), Moscow, Russia.
- Marks K., and Engels F. (1968), *Letters about “Capital”*, The Institute of Marxism-Leninism under the Central Committee of the CPSU, Politizdat, Moscow, USSR, 744 p. (In Russian).
- Mikhneva S.G., Ryzhkova Yu.A., and Petrukhina E.O. (2013), “Typology of the informal sector of the economy”, *University proceedings. Volga region. Social sciences*, no. 4 (28), pp. 227–238. (In Russian).
- Nekhaichuk D.V. [et al]. (2017). *Topical issues of state financial monitoring: theoretical and applied aspects: collectiv monograph*, Nekhaychuk D.V., Nekhaychuk Y.S., Surnina K.S. Klimchuk S.V., Voroshilo V.V., Gvarliani T.E., Vorobey E.K., Oborin M.S., Gurova V.A., Shvets Yu.Yu., Vorobets T.I., Nekhaychuk E.V., Tumanova E.A., Korchinskiy V.E., Pozharitskaya I.M., ARIAL, Simferopol, Crimea, 278 p.
- Parsons T. (1993), “The concept of society: components and their relationship”, *TESIS*, vol. 1, no. 2, pp. 94–122. (In Russian).
- Pimenov N.A. (2011), “Corruption problems in Russia”, *Bulletin of the Financial University*, no. 4 (64), pp. 21–26. (In Russian).
- Prikazchikova A.S., Prikazchikova G.S., Krylov G.O., and Beketnova Yu.M. (2017), “The methodology of revealing the schemes of legalizing the criminal incomes using foreign trade operations”, *Vestnik of Russian Customs Academy [The Russian Customs Academy Messenger]*, no. 2, pp. 89–99. (In Russian).
- Reganati F., and Oliva M. (2017), “The determinant of money laundering: Evidence from Italian regions”, *International Scientific Conference “Contemporary Issues in Business, Management and Education”*, Faculty of Business Management at Vilnius Gediminas Technical University on May 11–12, 2017, pp. 5–15. <https://doi.org/10.3846/cbme.2017.015>
- Revenkov P.V., and Lipatov A.O. (2017), “Electronic payment services and anti-money laundering”, *Russian Journal of Money and Finance (Money and Credit)*, no. 12, pp. 73–77. (In Russian).
- Ritzer G. (2002), *Contemporary sociological theories*, St. Petersburg, Russia. (In Russian).
- Rusanov G.A. (2017), Combating the legalization (laundering) of criminal proceeds, Yurait, transl. from French, Librokom, Moscow, Russia, 157 p. (In Russian).

Scientific Conference “Contemporary Issues in Business, Management and Education”, Faculty of Business Management at Vilnius Gediminas Technical University on May 11–12, 2017. Pp. 5–15. <https://doi.org/10.3846/cbme.2017.015>

Sen-Simon A. (2011), *Catechism of industrialists. Catechism of industrialists or system of positive politics*, Moscow, Russia, 176 p. (In Russian).

Shediy M.V. (2013), *Corruption relations in modern society: sociological analysis*, Orel RANEPa, 152 c.

Zubkov V.A., and Osipov S.K. (2007), *The Russian Federation in the international system of combating the legalization (laundering) of proceeds of crime and the financing of terrorism*, Gorodets Publ. House, Moscow, 752 c. (In Russian).

Translation of the front references

¹ Federal Law No. 115-FZ dated on 07.08.2001 “On countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism” (as amended on 02.07.2021), Legal references system “ConsultantPlus”. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (accessed 15.07.2021).

² Pyastolov S.M. (2005). “Where do institutions grow?”, *Commentary on the report by S.V. Tsirel “QWERTY effects”, “Path dependency” and Sedov’s law, or is it possible to grow sustainable institutions in Russia, Internet conference “Twenty years of research on QWERTY effects and dependence on previous development”, 15.04.2005–5.06.2005*. Available at: <http://www.ecsocman.edu.ru/db/msg/210672.html> (accessed 03.07.2021).

³ FATF (2020), *Trade-based money laundering*. Available at: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/FATF%20docs/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments_rus.pdf (accessed 03.07.2021).

^{4,5,6} *Ibid.*