

**ВЛИЯНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ КРИМИНАЛЬНЫХ ДОХОДОВ
НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА****Василий Александрович ДАДАЛКО^а, Тимофей Сергеевич ЗУБАРЕВ^б**

^а доктор экономических наук, профессор кафедры анализа рисков и экономической безопасности, Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва, Российская Федерация
antikrizis1@bk.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 4287-0228

^б стажер, Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, Москва, Российская Федерация
timzubarev4@gmail.com
ORCID: отсутствует
SPIN-код: отсутствует

* Ответственный автор

История статьи:

Получена 27.12.2017
Получена в доработанном виде 20.01.2018
Одобрена 14.02.2018
Доступна онлайн 13.04.2018

УДК 338.14

JEL: E06, E65

Аннотация

Предмет. Легализация преступных доходов относится к одному из тех видов рисков, которые могут нанести колоссальный ущерб существующим отношениям в сфере экономической деятельности как самой стране, являющейся самостоятельной единицей, так и всему международному сообществу. На сегодняшний день не разработано четких мер по противодействию данному виду преступления, что создает неопределенность в механизмах борьбы с ним.

Цели. Совершенствование организации правил внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) для минимизации рисков вовлечения хозяйствующих субъектов в легализацию (отмывание) преступных доходов со стороны контрагентов.

Методология. Обоснованность, достоверность и аргументация рекомендаций обеспечиваются использованием нормативно-правового и комплексного подходов к исследованию эффективности регулирования деятельности организаций, общенаучных и специальных методов научного познания: анализа статистики; классификации сравнения; обобщения; синтеза и дедукции.

Результаты. Усовершенствован комплекс методов противодействия легализации преступных доходов для любых видов организаций, а также приведены эффективные методы борьбы с данным видом преступления для кредитных учреждений. Данные методы в дальнейшем позволят компаниям обезопасить себя от привлечения к уголовной или административной ответственности в связи с нарушением российского законодательства.

Выводы. Борьба с легализацией преступных доходов является важным направлением в обеспечении экономической безопасности государства. Каждый хозяйствующий субъект нуждается в комплексной организации правил внутреннего контроля для минимизации рисков вовлечения в преступную деятельность в сфере ПОД/ФТ, так как Росфинмониторинг активно борется с высокорисковыми компаниями, которые могут подорвать экономическую безопасность страны.

Ключевые слова:

легализация преступных доходов, Центральный банк, оценка рисков, терроризм, преступление, коррупция

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

Для цитирования: Дадалко В.А., Зубарев Т.С. Влияние легализации криминальных доходов на экономическую безопасность государства // *Национальные интересы: приоритеты и безопасность*. – 2018. – Т. 14, № 4. – С. 688 – 697.

<https://doi.org/10.24891/ni.14.4.688>

Под влиянием теневой экономики нарушается систем, затрагиваются все стадии процессов целостность социально-экономических производства и перераспределения ресурсов,

ослабляются доходы бюджетов на всех уровнях государственного устройства. Деятельность «в тени» побуждает граждан не только выводить свой капитал из официального оборота, но и искажать статистическую, финансовую, налоговую отчетность, тем самым уменьшая прозрачность экономики¹. Одним из ярких проявлений теневой экономики является легализация (отмывание) преступных доходов, зародившаяся в США в 1930-х гг. и получившая интернациональный статус в связи со значительными угрозами для международного сообщества. В связи с этим странами «большой семерки» была учреждена Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег – Financial Action Task Force of Money Laundering (далее – ФАТФ) [1].

Актуальность настоящего исследования заключается в том, что легализацию незаконных доходов можно близко связать с увеличением оттока капитала за рубеж, ростом коррупции, а также терроризмом и его финансированием. Более того, если мы будем проводить юридическую оценку данного вида преступления, то у нас появится ряд трудностей, так как большинство методов легализации предполагают легитимную деятельность с добавлением в нее денежных средств, которые были получены с помощью продажи запрещенных товаров или услуг.

В результате анализа литературы по данной тематике можно сделать вывод, что борьба с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, выходит на передние планы и в Российской Федерации. В нашей стране этот вопрос изучают многие специалисты в области экономики и юриспруденции, в частности В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский, которые уделили вопросу борьбы с легализацией преступных доходов отдельную главу в книге «Теневая экономика и экономическая безопасность государства», О.Г. Карпович, опубликовавший работу на тему «Противодействие легализации (отмыванию)

¹ Дадалко В.А. К вопросу противодействия теневой экономике в системе обеспечения экономической безопасности России // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2010. № 146. С. 145–155.

преступных доходов в России», В.А. Зубков и С.К. Осипов, ставшие авторами первого в России научного издания по финансовому мониторингу, в котором подробно исследованы международные стандарты противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), и многие другие.

Большинство экспертов выделяют проблему легализации как одну из главных угроз национальной и международной безопасности, так как ежегодные объемы операций по данному виду преступления во всем мире составляют от 2 до 5% мирового ВВП, то есть порядка 1–2 трлн долл. США. Более того, данный объем растет ежегодно, увеличивая не только риски хозяйствующих субъектов, но и целых государств². Именно поэтому все современные исследования направлены на повышение эффективности методов борьбы с легализацией преступных доходов, так как раскрываемость данного вида преступления очень мала: на сегодняшний день удается отследить менее 2% преступных транзакций.

Если мы посмотрим на проблему более широко, то будем понимать под легализацией все действия, которые направлены на преобразование преступных доходов в «чистые» денежные средства, обман государственных правоохранительных органов относительно источника происхождения незаконной прибыли, выдачу «грязных» доходов за «чистые»³.

Согласно Федеральному закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

² Булычев А.В. «Банковская стирка» как механизм поэтапного технологического процесса отмывания и легализации доходов, полученных через банковский сектор национальной экономики незаконным путем: материалы Всероссийской научно-практической конференции «Управление организацией, бухгалтерский учет и экономический анализ: вопросы, проблемы и перспективы развития». 2016. С. 46–54.

³ Высокский Н.И. Легализация преступных доходов – уникальный криминальный феномен XXI века // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Сер. Юриспруденция. 2014. № 4. С. 27–30.

терроризма»⁴, легализация (отмывание) преступных доходов – это придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления. Данное преступление квалифицируется:

- по ст. 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем»;
- по ст. 174.1 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления»⁵.

Для того чтобы понять масштабы нелегитимных транзакций по легализации преступных доходов, необходимо выяснить, какую долю данный вид преступления занимает в общем количестве всех правонарушений, с которыми сталкивается Россия и весь мир ежедневно.

Легализация доходов, полученных преступным путем, не является наиболее распространенным преступлением в РФ, и занимает всего лишь 12% от общего числа экономических преступлений (рис. 1). Это связано, во-первых, с тем, что данный вид противоправных действий является одним из наименее раскрываемых во всем мире несмотря на модернизацию и развитие финансового аппарата. Следует отметить, что властям удается перехватить менее 1% нелегальных финансовых потоков в мире⁶. Во-вторых, в России не существует на сегодняшний день обязательных деклараций о доходах и расходах для физических лиц, которые не являются государственными служащими, а значит, людям попросту не нужно стараться отмыть преступные доходы.

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
URL: http://consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834

⁵ Уголовный кодекс Российской Федерации: текст с изменениями и дополнениями. М.: РИПОЛ Классик; Омега-Л, 2016. 211 с.

⁶ Российский обзор экономических преступлений за 2016 г.
URL: <http://pwc.ru/ru/forensic-services>

Агентство Basel Institute of Governance опубликовало рейтинг стран с наилучшими условиями для «отмывания» денег. Россия в 2017 г. оказалась в нем на 64-м месте (всего в рейтинге 146 стран). В 2016 г. Россия заняла 58-е место и попала в топ-14 стран Европы и Центральной Азии с наихудшими условиями для противостояния легализации финансов. Согласно отчетам, в 2017 г. РФ продолжала оставаться в данном топе на 6-й позиции⁷.

Одна из главных проблем противодействия легализации преступных доходов – это отсутствие единой методики по реализации комплекса мер внутреннего контроля в организациях, то есть кредитные учреждения не могут комплексно бороться с рисками вовлечения в преступные процессы⁸. На рис. 2 представлено подтверждение данному факту – количество лицензий кредитных организаций, отозванных Центральным банком Российской Федерации резко выросло в 2013 г., а в 2014 г. увеличилось больше чем в два раза. Это обусловлено тем, что именно с 2013 г. Центробанк начал вести активную политику по сокращению числа высокорискованных «серых» банков, которые занимаются легализацией и обналичиванием денежных средств. Боясь попасть под закрытие, собственники таких банков начали активно собирать клиентов для своего быстрого обогащения и эмиграции за границу.

На сегодняшний день существуют два направления, нацеленных на активную борьбу с преступностью и защиту экономической безопасности государства [2]:

- 1) обеспечение макроэкономической стабильности путем применения в основном экономических и административных мер, методов, средств;
- 2) противодействие негативным, в том числе криминальным, теневым и другим проявлениям в экономике путем применения нормативно-правовых методов

⁷ International Center for Asset Recovery.
URL: <https://index.baselgovernance.org/ranking>

⁸ Магомедов Ш.М., Каратаев М.В. Современные модели отмывания преступных доходов и способы противодействия // Вестник Российской академии естественных наук. 2017. № 1. С. 8–17.

и средств обеспечения экономической безопасности.

Именно поэтому к борьбе с легализацией незаконных доходов необходимо подходить комплексно и включать все рассмотренные аспекты. «Грязным деньгам» необходимо создать высокие барьеры для поступления в обращение с любыми другими законными доходами – именно тогда сама цель преступников утратит смысл, так как они не будут видеть возможности осуществления рассмотренных процессов. Для этого все ветви власти должны сосредоточиться на реализации комплекса мер по противодействию легализации преступных доходов, только тогда мы будем предупреждать незаконные операции. Это обусловлено тем, что легализация – это последний шаг превращения преступных доходов в высокодоходное легальное производство, которое создано лишь для того, чтобы проводить противоправные операции, которые создают вред всему обществу за счет концентрации экономической, а вслед за ней и политической власти в руках неконтролируемой группы лиц⁹.

Существует значительное количество методов и схем легализации преступных денежных средств. Рассмотрим наиболее распространенные из них: легализацию с использованием фиктивных либо некоммерческих организаций; сделки с занижением или завышением цен; махинации с незаконным возмещением НДС; легализацию с помощью банковских векселей на рынке ценных бумаг, с помощью счетов физических лиц или кредитных схем, а также доходов, которые были получены от хищения бюджетных средств, при помощи дорожных чеков.

В современной России собственники компаний осознали всю важность оценки рисков в сфере ПОД/ФТ. Результаты опроса компании PricewaterhouseCoopers за 2016 г. показывают, что подавляющее большинство

⁹ Рубцов И.В., Иванов А.В. Анализ эффективности современной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем: материалы научно-практической конференции «Актуальные проблемы финансовой безопасности России». 2015. С. 85–94.

респондентов из компаний финансового сектора (88% в России и 74% – в мире) выполняют проверки рисков в сфере ПОД/ФТ во всех своих бизнес-подразделениях и в странах, где они осуществляют операционную деятельность¹⁰.

Кроме того, для минимизации количества преступлений по отмыванию преступных доходов в кредитных организациях была предложена гибкая, универсальная и автоматизированная система информирования и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – АИСПОД).

На 1 этапе в отношении клиентов кредитной организации системой проводится проверка по государственным и внутренним спискам лиц, которые могут быть причастны к противоправной деятельности. В дальнейшем проводится группировка клиентов по степени риска на основе параметров и шаблонов, которые существуют в кредитной организации и, наконец, специалист фиксирует все осуществляемые клиентами операции. Данный список действий со стороны кредитной организации позволяет выбрать необходимую степень финансового контроля за клиентами.

На 2 этапе система начинает проводить ряд комплексных действий по выявлению нелегитимных сделок: анализировать операции и транзакции, подлежащие обязательному контролю для выявления отклонений от ожидаемых значений; сопоставлять и идентифицировать преступные схемы; исследовать поведение клиентов для определения сделок по счетам, обычно не свойственных отдельным видам клиентов; проводить оценку аффилированности контрагентов, клиентов и партнеров с преступными лицами или сообществами на основе данных, которые уже будут иметься в системе для проведения анализа.

На 3 этапе проводится полный анализ обнаруженной схемы и собирается

¹⁰ Российский обзор экономических преступлений за 2016 г. URL: <http://pwc.ru/forensic-services>

необходимая информация, которая может в дальнейшем понадобится специалистам на следующих этапах. Кроме того, проверяются финансовые операции и становятся доступными:

- объективная информация о клиентах;
- графическое отображение выявленных закономерностей;
- история сообщений об угрозах отмывания доходов;
- сведения о случаях анализа операций по имеющимся схемам;
- визуальное отображение связей между счетами, которые имеются в пользовании у физического или юридического лица.

На 4 этапе после полной интеграции с системой оповещения Росфинмониторинга, которая действует в кредитной организации, АИСПОД создает файлы отчетности по каждой подозрительной операции, попадающей под критерии, которые определены и регламентированы законодательством. В дальнейшем система автоматически направит их в соответствующие органы государственной власти для дальнейшего разбирательства.

Анализ выбранной системы противодействия легализации преступных доходов показывает, что банковский надзор с каждым днем становится все больше и больше пруденциальным, то есть осуществляющимся на постоянной основе с учетом рискориентированного подхода, несмотря на все недостатки, выявленные ранее. Данный подход, безусловно, является полезным, так как преступный мир постоянно совершенствует схемы легализации преступных доходов [3].

Однако не только кредитные организации нуждаются в комплексной системе противодействия данному виду преступлений, поэтому необходимо выработать полноценную систему, которая позволила бы любым хозяйствующим субъектам минимизировать риски вовлечения в легализацию. Именно поэтому нами предложен комплекс

мероприятий по минимизации подобных рисков, основанный на рекомендациях ФАТФ и положениях Росфинмониторинга и ЦБ РФ.

Во-первых, для того чтобы не допустить сотрудничества организаций со злоумышленниками, необходимо более тщательно оценивать надежность своих клиентов и контрагентов (регулярно проводить *due diligence*, то есть экспертную процедуру оценки объекта инвестирования)¹¹. Данная процедура должна быть полностью регламентирована на уровне хозяйствующего субъекта (ХС) и доведена до сведения сотрудников отдела внутреннего аудита и финансового отдела, так как именно они осуществляют комплексную проверку клиентов и поставщиков.

Во-вторых, необходимо отслеживать необычные (неправомерные) сделки и передавать информацию о них в соответствующие инстанции. Эту процедуру необходимо осуществлять ежедневно – именно так компания сможет обезопасить себя от взаимодействия с контрагентами, пытающимися легализовать значительную сумму денежных средств (обычно операции по «отмыванию» проводятся от 500 тыс. руб.).

В-третьих, ХС должен осуществлять постоянную проверку бухгалтерской отчетности, чтобы отслеживать поступающие денежные средства. Эта мера схожа с отслеживанием транзакций, но по-своему уникальна, так как сотрудники будут работать непосредственно с бухгалтерской отчетностью и смогут не только выявить подозрительные сделки, но и осуществить проверку транзакций в самой компании на предмет их легитимности и комплексности в нормативной сфере.

В-четвертых, ХС должны внедрять индивидуальную систему учета и хранения оригиналов и копий документов, которые могут содержать переписку с контрагентами или клиентами, а также документации, которая может содержать информацию о

¹¹ *Шашкина М.Е.* Противодействие легализации денежных средств, полученных преступным путем с использованием банковского счета // *Sci-Article*. 2017. № 43. С. 5–10.

клиентах и контрагентах. Более того, необходимо внедрить систему, позволяющую отражать полную и четкую информацию о совершенной хозяйственной операции, ее деталях и проводках.

Наконец, организации необходимо разработать систему контроля и постоянного надзора за операциями с контрагентами и клиентами организации для дальнейшего анализа на предмет выявления признаков финансирования экстремистских и террористических группировок.

Кроме того, рассмотрим комплекс мер, которые могло бы внедрить государство для того, чтобы обезопасить себя и ХС любых размеров и видов деятельности от вовлечения в легализацию преступных доходов. Например, следует разрабатывать новые нормативно-правовые акты, совершенствовать и уточнять уже существующие положения в сфере противодействия легализации на основе анализа международных стандартов и законодательства [4]. Если мы рассматриваем государство как механизм, то, конечно, здесь речь идет больше о правовой работе с законами, подзаконными актами, положениями и т.д., но данная мера позволит компаниям чувствовать себя более защищенными при осуществлении каких-либо транзакций. Более того, это позволит регламентировать правила по отслеживанию неправомерных сделок и операций и

дальнейшему их изучению в специализированных государственных учреждениях.

В целом описанные методы борьбы с легализацией преступных доходов позволят организациям:

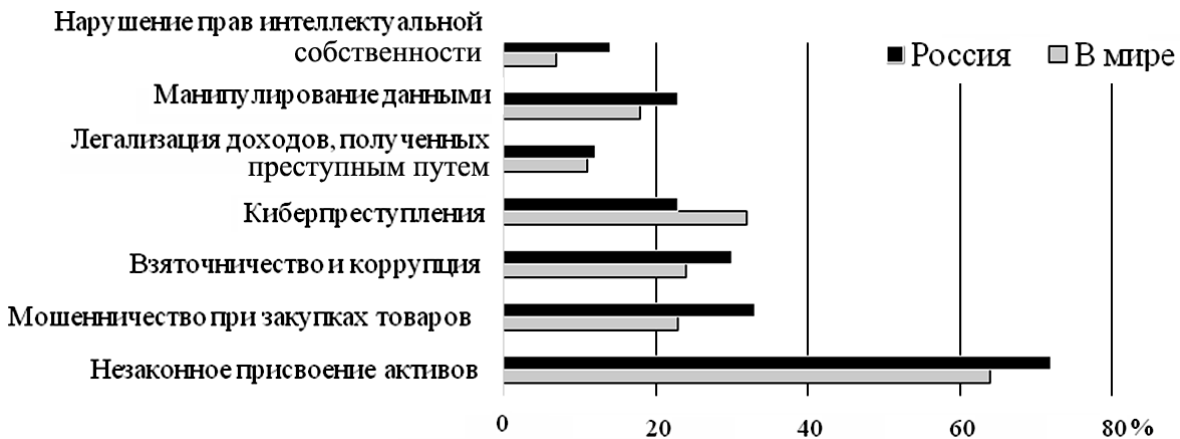
- 1) работать в соответствии с требованиями российского и зарубежного законодательства и стандартов при минимальных финансовых издержках;
- 2) находить наиболее эффективные методы по выявлению и обобщению легитимных признаков в операциях и бизнес-процессах, в которых присутствует высокая вероятность реализации рисков по отмыванию средств, а в дальнейшем использовать полученный опыт при проведении анализа других контрагентов и клиентов;
- 3) упростить задачу по противодействию рассматриваемым угрозам в области легализации преступных доходов с помощью анализа сделок по обширной выборке уже произведенных сделок, которые рассматривались как подозрительные;
- 4) разработать эффективные методики по внутреннему контролю в области ПОД/ФТ, при этом минимально воздействуя на финансово-хозяйственную деятельность всей организации.

Рисунок 1

Основные виды экономических преступлений в России по сравнению с мировыми тенденциями за 2016 г.

Figure 1

The main types of economic crimes in Russia in comparison with the world trends in 2016



Источник: составлено авторами по данным Российского обзора экономических преступлений за 2016 г.

URL: <http://pwc.ru/ru/forensic-services>

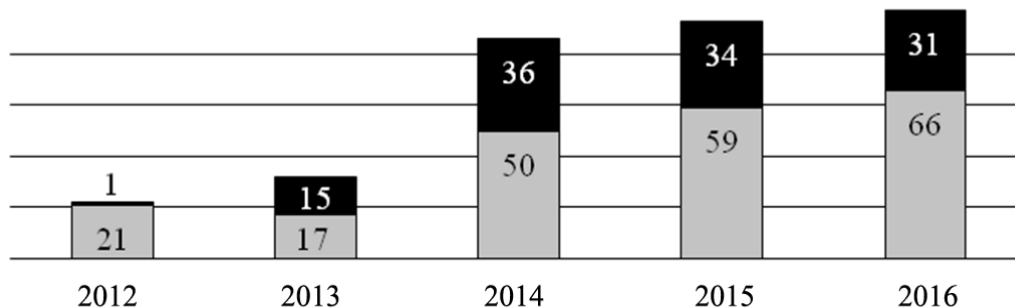
Source: Authoring based on the Russian Economic Crime Survey, 2016. URL: <http://pwc.ru/ru/forensic-services> (In Russ.)

Рисунок 2

Количество лицензий кредитных организаций, отозванных Центральным банком РФ за 2012–2016 гг.

Figure 2

The number of credit institutions' licenses revoked by the Central Bank of the Russian Federation, 2012–2016



■ Количество лицензий кредитных организаций, отозванных ЦБ по иным основаниям

■ Количество лицензий кредитных организаций, отозванных ЦБ за нарушения в сфере ПОД/ФТ

Источник: составлено авторами по данным Центрального банка. URL: <http://cbr.ru>

Source: Authoring, based on the Central Bank data. URL: <http://cbr.ru>

Список литературы

1. Харламова А.А. К вопросу об ответственности за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества // Журнал российского права. 2015. № 5. С. 93–100.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/k-voprosu-ob-otvetstvennosti-za-legalizatsiyu-otmyvanie-denezhnyh-sredstv-ili-inogo-imuschestva>
2. Кузнецова Е.И., Гамоненко С.С. Финансовый мониторинг как метод контроля в управлении экономической безопасностью // Вестник Московского университета МВД России. 2015. № 1. С. 185–189. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/finansovyy-monitoring-kak-metod-kontrolya-v-upravlenii-ekonomicheskoy-bezopasnostyu>
3. Жубрин Р.В. Профилактика легализации преступных доходов // Юридическая наука и правоохранительная практика. 2016. № 1. С. 74–80.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/profilaktika-legalizatsii-prestupnyh-dohodov>
4. Феденкова Е.А. Направления и способы легализации преступных доходов, меры по противодействию легализации // Новая наука: от идеи к результату. 2016. № 12-1. С. 267–270.

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

AN IMPACT OF MONEY LAUNDERING ON THE ECONOMIC SECURITY OF THE STATE

Vasilii A. DADALKO^{a*}, Timofei S. ZUBAREV^b

^a Financial University under Government of Russian Federation, Moscow, Russian Federation
antikrizis1@bk.ru
ORCID: not available

^b Federal Agency for State Property Management, Moscow, Russian Federation
timzubarev4@gmail.com
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:

Received 27 December 2017
Received in revised form
20 January 2018
Accepted 14 February 2018
Available online
13 April 2018

JEL classification: E06, E65

Keywords: money laundering, Central Bank, risk assessment, crime, corruption, terrorism

Abstract

Importance Money laundering is one of the risks, which may have a detrimental effect on the existing relations nationwide and worldwide. Currently, there are no specific measures to counter this type of crime, thus giving the way to uncertainty in respective counteraction mechanisms.

Objectives The research focuses on the improvement of internal control rules in anti-money laundering and combating the financing of terrorism (AML/CFT) to mitigate risks that entities will be involved in legalizing criminal gains from counterparts.

Methods We substantiate, prove and corroborate our recommendations through regulatory and comprehensive approaches to studying the efficiency of corporate performance regulation, and general scientific and special methods of cognition, i.e. statistical data analysis, classification, comparison, generalization, synthesis and deduction.

Results We refined a set of methods for countering money laundering for any organizations whatsoever, and propose effective methods for credit institutions to combat this crime. The methods will allow companies to avoid criminal or administrative liability arising from the violation of the Russian laws.

Conclusions and Relevance Anti-money laundering practices are an important part of activities for ensuring the economic security of the State. Every legal entity shall have a comprehensive set of internal control policies in place so as to mitigate risks of being involved into money laundering and financing of terrorism, which undermine the economic security of the nation.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2017

Please cite this article as: Dadalko V.A., Zubarev T.S. An Impact of Money Laundering on the Economic Security of the State. *National Interests: Priorities and Security*, 2018, vol. 14, iss. 4, pp. 688–697.
<https://doi.org/10.24891/ni.14.4.688>

References

1. Kharlamova A.A. [On the issue of responsibility for money or other property laundering]. *Zhurnal rossiiskogo prava = Journal of Russian Law*, 2015, no. 5, pp. 93–100.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/k-voprosu-ob-otvetstvennosti-za-legalizatsiyu-otmyvanie-denezhnyh-sredstv-ili-inogo-imuschestva> (In Russ.)
2. Kuznetsova E.I., Gamonenko S.S. [Financial monitoring as a method of control in the management of economic security]. *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii = Bulletin of Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2015, no. 1. pp. 185–189.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/finansovyy-monitoring-kak-metod-kontrolya-v-upravlenii-ekonomicheskoy-bezopasnostyu> (In Russ.)

3. Zhubrin R.V. [Prevention of money laundering]. *Yuridicheskaya nauka i pravookhranitel'naya praktika = Legal Science and Law Enforcement Practice*, 2016, no. 1, pp. 74–80.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/profilaktika-legalizatsii-prestupnyh-dohodov> (In Russ.)
4. Fedenkova E.A. [Areas and methods for anti-money laundering, counteraction measures]. *Novaya nauka: ot idei k rezul'tatu = New Science: From Idea to Result*, 2016, no. 12-2, pp. 267–270.
(In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.