

Научная статья  
УДК 336.74  
DOI: 10.25683/VOLBI.2024.67.957

Vladimir Vasilevich Zemskov  
Doctor of Economics, Associate Professor,  
Leading Researcher of the Institute of Economic Policy  
and Economic Security Problems  
of the Faculty of Economics and Business,  
Financial University  
under the Government of the Russian Federation  
Moscow, Russian Federation  
VVZemskov@fa.ru

Владимир Васильевич Земсков  
д-р экон. наук, доцент,  
ведущий научный сотрудник Института экономической политики  
и проблем экономической безопасности  
Факультета экономики и бизнеса,  
Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации  
Москва, Российская Федерация  
VVZemskov@fa.ru

## МОНИТОРИНГ ПРОФИЛАКТИКИ И ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БОРЬБЫ С ПРАВОНАРУШЕНИЯМИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ

5.2.3 — Региональная и отраслевая экономика

**Аннотация.** В условиях санкционного давления на Россию со стороны стран Запада становятся важными методы мониторинга профилактики, нацеленные на выявление правонарушений экономической направленности, незаконного обогащения и создания внутренних и внешних угроз финансовой безопасности, недобросовестного поведения хозяйствующего субъекта на рынке, отмывания (легализации) преступных доходов. Важную роль в профилактике и повышении эффективности борьбы с правонарушениями экономической направленности играет разработка стандартов клиентоориентированности, направленных на выявление потенциальных рисков отмывания преступных доходов, через призму определения перечня необходимых локальных документов, способствующих повышению эффективности борьбы с предикативными преступлениями.

В представленном исследовании, опираясь на результаты деятельности надзорного органа в сфере легализации (отмывания) преступных доходов, предложен примерный образец стандарта клиентоориентированности для хозяйствующего субъекта с раскрытием механизма интеграции в систему противодействия отмывания преступных доходов.

Актуальность исследования состоит в рассмотрении проблем мониторинга профилактики и повышения

эффективности борьбы с правонарушениями экономической направленности.

Отмечается, что использование профилактических мероприятий в противодействии отмыванию преступных доходов повышает как эффективность надзорной деятельности, так и результативность хозяйствующего субъекта при идентификации клиентов, поставщиков и контрагентов, т. к. профилактические мероприятия позволяют устранить причины и условия совершения правонарушений экономической направленности.

Отмечается, что результаты контрольно-надзорной деятельности многократно повышаются в случае использования формы профилактических визитов, позволяющих сокращать издержки на проведение надзорной деятельности.

В статье предложены меры повышения уровня идентификации клиентов, организации поведенческого контроля как меры превентивного характера, способствующей выявлению рисков отмывания незаконных доходов.

**Ключевые слова:** идентификация клиентов, подозрительные операции, необычные операции, организация поведенческого контроля, отмывание преступных доходов, риск-ориентированный подход, стандарт клиентоориентированности, предикативные преступления, финансовые расследования, мониторинг профилактических мероприятий

**Финансирование:** Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финуниверситета.

**Для цитирования:** Земсков В. В. Мониторинг профилактики и повышения эффективности борьбы с правонарушениями экономической направленности // Бизнес. Образование. Право. 2024. № 2(67). С. 54—60. DOI: 10.25683/VOLBI.2024.67.957.

Original article

## MONITORING THE PREVENTION AND IMPROVEMENT OF THE EFFECTIVENESS OF COMBATING ECONOMIC OFFENSES

5.2.3 — Regional and sectoral economy

**Abstract.** In the context of Russia's declared economic war on the part of the collective West, prevention monitoring methods aimed at identifying economic offenses, illicit enrichment and the creation of internal and external threats to financial security, unfair behavior of an economic entity in the market, laundering (legalization) of criminal proceeds are becoming important. A crucial role in the prevention and improvement of the effectiveness of combating economic offenses is played by

the development of customer-oriented standards aimed at identifying potential risks of laundering criminal proceeds through the prism of determining the list of necessary local documents that contribute to improving the effectiveness of combating predicate crimes.

In this study, based on the results of the activities of the supervisory authority in the field of legalization (laundering) of criminal proceeds, an approximate sample of the standard of

*customer orientation for an economic entity with the disclosure of the mechanism of integration into the anti-money laundering system is proposed.*

*The relevance of the study is to consider the problems of monitoring prevention and improvement of the effectiveness of combating economic offenses.*

*It is noted that the use of preventive measures in countering money laundering increases the effectiveness of both supervisory activities and the effectiveness of an economic entity in identifying customers, suppliers and counterparties,*

*since preventive measures can eliminate the causes and conditions of economic offenses.*

*The article proposes measures to increase the level of customer identification, organization of behavioral control, as a preventive measure that helps identify the risks of laundering illegal income.*

**Keywords:** *customer identification, suspicious transactions, unusual transactions, organization of behavioral control, laundering of criminal proceeds, risk-based approach, standard of customer orientation, predictive crimes, financial investigations, monitoring of preventive measures*

**Funding:** The article was prepared based on the results of research carried out at the expense of budgetary funds on the state assignment of the Financial University.

**For citation:** Zemskov V. V. Monitoring the prevention and improvement of the effectiveness of combating economic offenses. *Biznes. Obrazovanie. Pravo = Business. Education. Law.* 2024;2(67):54—60. DOI: 10.25683/VOLBI.2024.67.957.

## Введение

**Актуальность.** Отмывание доходов является одной из древнейших практик. Например, уже во II тыс. до н. э. богатые китайские торговцы выводили получаемый доход с территории Китая ввиду ограничения коммерческой торговли в стране. Впоследствии эти незаконно вывезенные средства реинвестировались в другие предприятия.

Важность и актуальность борьбы с отмыванием преступных доходов составляет тот факт, что подобная практика несет общественную опасность, подрывая экономический суверенитет государства, ухудшая конкуренцию и увеличивая разрыв между богатыми и бедными [1]. Именно поэтому исследование процессов мониторинга профилактики и повышения эффективности борьбы с правонарушениями экономической направленности необходимо для любого государства с целью наиболее эффективного противодействия. В исследовании рассматриваются проблемы мониторинга профилактики и повышения эффективности борьбы с правонарушениями экономической направленности.

**Изученность проблемы.** Вопросы мониторинга профилактики и повышения эффективности борьбы с правонарушениями экономической направленности неоднократно рассматривались в научных трудах российских ученых. Так, Н. К. Потоцкий и С. А. Неволин в качестве профилактических мер рекомендуют сопоставлять перечень производимых товаров, работ и услуг, содержащихся в государственном свидетельстве, с фактическими производимыми и тем самым выявлять отклонения от законной деятельности [2]. А. И. Алексеев, С. И. Герасимов и А. Я. Сухарев проблемы профилактики рассматривают во взаимосвязи закономерностей правонарушений экономической направленности, причин и условий возникновения [3]. В формирование общей теории и методологии оценки эффективности борьбы с правонарушениями экономической направленности внесли вклад В. И. Авдийский, И. А. Лебедев, Д. В. Никитин.

Проблемы противодействия легализации незаконных доходов, построения и функционирования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ), в России рассматривали В. И. Глотов, К. Игорис, Л. Х. Урусова и др. В то же время проблемы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов на основе риск-ориентированного подхода с использованием таких инструментов, как стандарт клиентоориентированности и организации поведенческого контроля, не достаточно глубоко анализировались, поэтому данные проблемы требуют дальнейшего изучения.

**Научная новизна** исследования состоит в выработке новых подходов мониторинга профилактики и повышения эффективности борьбы с правонарушениями экономической направленности, с выявлением зон риска и предложений по повышению результатов мониторинга на основе использования стандарта клиентоориентированности и организации поведенческого контроля.

**Целью** статьи является анализ мониторинга профилактики и повышения эффективности борьбы с правонарушениями экономической направленности с использованием стандарта клиентоориентированности и организации поведенческого контроля.

**Теоретическая значимость** исследования заключается в получении знаний о проблемах противодействия правонарушениям экономической направленности, получение навыков в организации финансового расследования по выявленным фактам правонарушений. **Практическая значимость** исследования заключается в использовании полученных результатов для дальнейшего совершенствования системы противодействия отмыванию незаконных доходов.

**Методология.** Основу исследования составляют общие принципы диалектики, законы развития социально-экономических систем. В процессе работы изучались труды отечественных ученых и рекомендации международных организаций в противодействии отмыванию доходов, публикации в периодических научных изданиях, результаты исследований, выполненных творческими научными коллективами.

## Основная часть

В современном мире, где все более активно развиваются экономические связи, а технологические инновации проникают во все сферы жизни, вопрос о ПОД/ФТ становится всё более актуальным. Эффективное противодействие этим угрозам возможно только при слаженной работе государственных органов разных стран, объединенных общей целью — борьбой с преступными деяниями, направленными на обогащение за счет незаконных операций. Она затрагивает важные вопросы, связанные с организацией и функционированием системы ПОД/ФТ на международном и национальном уровнях. Эффективная работа этой системы является ключевым фактором профилактики и повышения эффективности борьбы с правонарушениями экономической направленности, а также основой для успешного сотрудничества между странами в борьбе с общими вызовами и угрозами.

Базельский комитет опубликовал рейтинг постсоветских стран с точки зрения риска отмывания доходов, представленный в табл. 1.

Оценка рисков по Базельскому индексу (сост. по: [4])

Страна	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Армения	5,13	4,9	4,85	4,69	4,63	4,44	5,23	5,11
Азербайджан	6,49	6,48	6,46	4,90	4,84	4,77	5,43	5,31
Эстония	3,28	3,31	3,27	3,19	3,82	2,73	2,73	2,68
Грузия	5,64	4,80	4,83	4,80	4,71	5,28	5,31	5,20
Казахстан	5,12	5,94	5,94	5,93	5,88	6,35	6,36	6,27
Киргизия	6,31	6,36	6,29	6,27	6,21	6,24	6,19	5,86
Латвия	5,36	4,93	5,03	4,98	4,91	3,64	3,98	4,89
Литва	3,96	3,81	3,64	3,67	3,62	3,67	3,12	3,55
Молдова	5,93	5,05	5,09	5,15	5,24	5,43	5,37	5,29
Россия	5,66	5,75	6,29	6,26	6,22	5,70	5,83	5,75
Таджикистан	8,12	8,27	8,34	7,07	8,19	8,27	8,30	6,28
Украина	6,62	6,47	6,55	6,56	6,57	6,45	6,06	6,01
Узбекистан	5,42	5,40	5,40	5,11	5,10	5,99	5,83	5,71

Как видно из табл. 1, анализ рисков отмывания доходов в постсоветском регионе показывает, что средний уровень риска составляет 5,4 из 10. В целом, страны Центральной Азии имеют более высокий риск отмывания доходов по сравнению со странами Балтии. Что касается стран, подвергшихся оценке Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (*Financial Action Task Force, FATF*; далее — ФАТФ) в соответствии с методологией четвертого раунда, Киргизия и Латвия демонстрируют самые низкие показатели с точки зрения эффективности, в то время как Армения имеет лучший рейтинг как по техническому соответствию, так и по эффективности.

Несмотря на то, что выявленные риски для региона остаются средними, более 60 % стран региона, а именно Армения, Азербайджан, Грузия, Казахстан, Россия, Таджикистан, Украина и Узбекистан, включены в список основных стран по борьбе с отмыванием денег, составленный *INCSR* США.

На законодательном уровне уже закреплены основы применения профилактических мероприятий риск-ориентированного подхода при осуществлении государственного контроля [Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 248-

ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации»].

По итогам деятельности за 2023 г. Росфинмониторинг выделил риски и угрозы в сфере ПОД/ФТ по нескольким направлениям:

- наиболее доходобразующие преступления;
- высокорисковые операции, использующиеся в схемах легализации;
- основные угрозы финансирования терроризма;
- способы обращения и привлечения денежных средств с наибольшей вероятностью использования в целях финансирования терроризма.

На рисунке представлено распространение процесса отмывания денежных средств в Российской Федерации согласно данным сайта Банка России (<https://cbr.ru>). Видно изменение динамики подозрительных операций в России: налицо тенденция снижения как объемов вывозимых из страны денежных средств, так и обналичивания, что связано, может быть, как с ростом санкционного давления на Россию, так и с увеличением эффективности деятельности органов контроля и препятствованию незаконной деятельности.

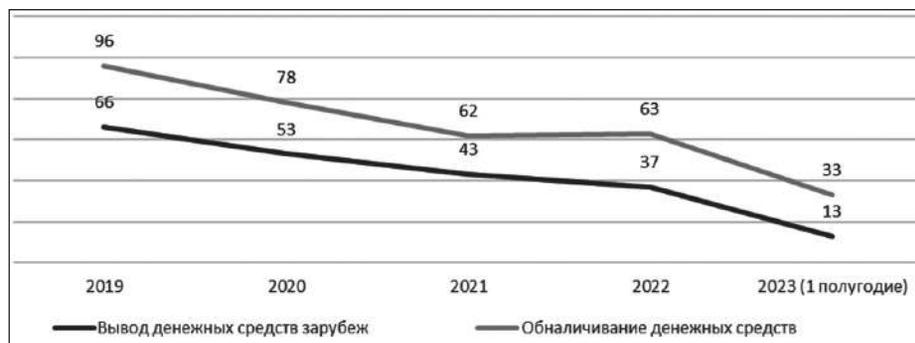


Рис. Динамика подозрительных операций, млрд руб.

Следует отметить, что профилактические мероприятия по противодействию отмыванию преступных доходов с использованием риск-ориентированного подхода осуществляются на двух уровнях:

- на уровне надзорного органа;
- на уровне субъекта мониторинга [5].

**Профилактические мероприятия на уровне надзорного органа.** В настоящее время контроль-надзорная деятельность профилактики и повышения эффективности борьбы с правонарушениями экономической направленности осуществляется в следующей форме:

- осуществление камеральных проверок;

- внедрение стандартов клиентоориентированности;
- расширение форматов обратной связи с подконтрольными организациями [6].

Сущность камеральной проверки заключается в том, что взаимодействие субъекта мониторинга и надзорного органа осуществляется в дистанционном формате через личный кабинет субъекта, куда субъект мониторинга выгружает затребованные документы. Для оценки рисков отмывания доходов надзорный орган анализирует документы по следующим направлениям:

- организация внутреннего контроля;
- представление сообщений;
- сообщения о подозрительных операциях (далее — СПО);
- работа с перечнем;
- устранение нарушений;
- самообучение и добровольное сотрудничество.

После проверки затребованных документов надзорный орган направляет субъекту мониторинга результаты исследований также через личный кабинет с отражением степени рисков:

- *зеленый* — низкий уровень риска;
- *желтый* — умеренный уровень риска;
- *оранжевый* — повышенный уровень риска;
- *красный* — высокий уровень риска.

**Стандарт клиентоориентированности.** Как писал Питер Друкер, «клиент определяет бизнес» [7, с. 297].

В экономических исследованиях последних лет отмечается положительное влияние принципа клиентоориентированности на финансовое благополучие хозяйствующих субъектов. По мнению многих экспертов, применение клиентоориентированности во всех взаимоотношениях между заказчиком и исполнителем во всех отраслях экономики, повышает эффективность деятельности [8].

Опираясь на опыт применения клиентоориентированности в бизнесе, возникает объективная необходимость разработки стандарта клиентоориентированности в сфере ПОД/ФТ. Сферу регулирования данного стандарта следует рассматривать с двух сторон: с одной стороны, регулирование бизнес-процессов надзорным органом по отношению к субъектам мониторинга [9], с другой стороны, регулирование бизнес-процессов субъектами мониторинга по отношению к своим клиентам. Как результат, всё это комплексное регулирование должно дать синергетический эффект в сфере ПОД/ФТ. Методологической основой разработки стандарта клиентоориентированности в сфере ПОД/ФТ является Базовая модель определения критериев и категорий риска [утверждена протоколом заседания проектного комитета от 31 марта 2017 г. № 19 (3)].

Целью регулирования стандарта являются следующие бизнес-процессы:

- анализ организации обязательного контроля с денежными средствами и иным имуществом;
- анализ организации внутреннего контроля и рисков отмывания доходов (документальное фиксирование информации, обеспечение конфиденциальности);
- формирование критериев и перечней обычных и необычных операций;
- формирование Анкеты клиента;
- алгоритм проведения финансовых расследований, обеспечивающих раскрытию схем легализации преступных доходов;
- порядок взаимодействия с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, а также со структурными подразделениями хозяйствующего субъекта;

- мониторинг разработанных профилактических мероприятий и повышения эффективности борьбы с правонарушениями экономической направленности.

Для эффективного применения стандарта клиентоориентированности (по крайней мере на уровне хозяйствующего субъекта) должны быть разработаны внутренние локальные документы по следующим основным бизнес-процессам:

- *Бизнес-процесс «Организация обязательного контроля»:*
  - положение о порядке сбора, анализа и учета информации;
  - положение о порядке выявления признаков незаконных операций (с обязательным указанием конкретного финансового инструмента, использованного в целях отмывания преступных доходов);
  - положение о порядке учета клиентов (общее количество клиентов, коды ОКВЭД по основной деятельности, контактные данные руководителей поставщиков, покупателей, контрагентов, цифровой профиль клиента);
  - положение о структурном подразделении, осуществляющим обязательный и внутренний контроль или перечень должностных лиц, уполномоченных осуществлять контроль, в своих структурных подразделениях в целях ПОД/ФТ;
  - положение о порядке хранения информации о незаконных операциях и сделках.
- *Бизнес-процесс «Внутренний контроль»:*
  - положение об обязательных процедурах внутреннего контроля;
  - правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (с указанием оснований на внесение изменений в действующие правила);
  - положение о порядке взаимодействия со структурными подразделениями хозяйствующего субъекта в целях ПОД/ФТ;
  - положение о порядке доведения информации по результатам проверки до руководства хозяйствующего субъекта;
  - положение о порядке представления сообщений подозрительных операций в надзорный орган;
  - положение о порядке подготовки отчетности по результатам проверок.
- *Бизнес-процесс «Управление рисками отмывания доходов»:*
  - формирование критериев управления рисками отмывания незаконных доходов;
  - положение о порядке управления рисками отмывания незаконных доходов (идентификация рисков, классификация рисков отмывания незаконных доходов, ранжирование рисков, мероприятия по предупреждению рисками).
- *Бизнес-процесс «Поведенческий контроль»:* инструкция об осуществлении поведенческого контроля (формирование перечня триггеров, влияющих на решение совершить правонарушение, контроль за действиями контрагентов, сотрудников хозяйствующего субъекта, поведенческий профиль клиента) [10].
- *Бизнес-процесс «Обязательные требования»:*
  - формирование перечня обязательных требований (условия, ограничения, запреты, обязанности, предъявляемые к руководству и сотрудникам хозяйствующего субъекта);
  - положение о порядке применения проверочных листов (чек-листов);
  - положение о порядке доведения информации по результатам проверки перечня обязательных требований до руководства хозяйствующего субъекта.

- *Бизнес-процесс «Финансовые расследования»:*
  - положение о порядке проведения финансовых расследований;
  - инструкция о порядке расчета ущерба;
  - положение о порядке подготовки отчетности по результатам финансовых расследований.
- *Бизнес-процесс «Интеграция стандарта в систему противодействия отмыванию преступных доходов»:*
  - разработка системы противодействия отмыванию преступных доходов на основе риск-ориентированного подхода с определением необходимых ресурсов, документирование рисков, отчетность по рискам;
  - разработка методических основ применения риск-ориентированного подхода с использованием современных информационных технологий: искусственный интеллект; машинное обучение.
- *Бизнес-процесс «Мониторинг»:*
  - разработка методических рекомендаций по мониторингу осуществления профилактических мероприятий и повышения эффективности борьбы с правонарушениями экономической направленности;

– положение о порядке доведения информации по результатам осуществления мониторинга профилактических мероприятий.

Несомненно, по мнению автора, внедрение стандарта в систему противодействия отмыванию незаконных доходов, повысит уровень законопослушности клиента, что окажет положительное влияние на уменьшение общего количества правонарушений экономической направленности.

**Поведенческий профиль клиента.** Руководящие документы ФАТФ и Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов рекомендуют использовать современные технологии в борьбе с правонарушениями экономической направленности. Одним из способов такой технологии является формирование поведенческого профиля клиента. Методологической основой организации такой работы является Постановление Правительства РФ от 13 февраля 2017 г. № 177.

В табл. 2 представлена примерная форма чек-листов по бизнес-процессу «Поведенческий контроль». В табл. 3 представлена итоговая шкала оценки бизнес-процесса «Поведенческий контроль».

Таблица 2

**Перечень чек-листов по бизнес-процессу «Поведенческий контроль» (подгот. по: [11])**

№ п/п	Вопрос	Вариант ответа		Оценка		
		1	Да	факт	шкала	макс. балл
		2	Нет			
1.	Определение подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику экономических правонарушений	1	Да	0	5	5
		2	Нет			
2.	Сотрудничество организации с правоохранительными органами	1	Да			
		2	Нет			
3.	Внедрение стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы организации	1	Да			
		2	Нет			
	И так далее					
	Общая оценка		—			

Таблица 3

**Итоговая шкала оценки бизнес-процесса «Поведенческий контроль» (подгот. по: [11])**

Сущность вопроса	Количество вопросов	Вес вопроса в общей оценке, %	Факт. балл	Макс. балл	Уровень соответствия, %
Поведенческие триггеры		40			
Стандарты и процедуры		60			
И так далее					
Общая оценка		100			

Как видно из табл. 3, итоговая оценка бизнес-процесса «Поведенческий контроль» выражается в процентах, где:

- 100 % — полностью соответствует требованиям стандарта;
- 75 % — минимальное пороговое значение соответствия;
- 0 % — не соответствует требованиям стандарта.

Изучая бизнес-процесс «Поведенческий контроль» на основании данной методики, специалист по финансовому мониторингу имеет возможность принимать корректирующие мероприятия по улучшению системы противодействия легализации преступных доходов.

**Выявления признаков совершения предикативных преступлений в схемах для отмывания доходов.** Существенную роль в легализации (отмывании) преступных доходов играют предикативные преступления, под кото-

рыми понимаются преступления, совершенные для извлечения экономической выгоды как в личных целях, так и в интересах собственников хозяйствующих субъектов [12].

В научной литературе приводятся множество предикативных преступлений, в дальнейшем используемые в схемах отмывания незаконных доходов. Обобщенно можно представить следующий перечень предикативных преступлений:

- налоговые преступления (налоговое мошенничество, неуплата причитающихся налоговых платежей);
- таможенные преступления;
- нелегальная продажа древесины, металла;
- контрабанда алкоголя, табака, оружия, наркотиков;
- доходы от мошенничества;
- доходы от коррупционной деятельности [13];
- хищение бюджетных средств и др.

В целях понимания использования предикативных преступлений в отмыывании доходов, рассмотрим схемы налогового мошенничества и уклонения от уплаты налоговых платежей.

Для начала надо ответить на вопрос: что понимается под налоговым мошенничеством? Для ответа на этот вопрос следует обратиться к судебной практике. Так, Мурманский областной суд в апелляционном определении от 29 июня 2018 г. № 22-547/18 отметил, что «уклонение от уплаты налогов предполагает невыплату фискальных платежей, образовавшихся в результате реальной хозяйственной деятельности субъекта налогообложения, то есть являются сокрытием налоговых обязательств, тогда как мошенничество характеризуется намерением путем обмана, то есть создания видимости, либо злоупотребления доверием изъять чужое имущество либо завладеть правом на него».

Итак, можем сделать следующий вывод: уклонение от уплаты налогов осуществляется при ведении реальной хозяйственной деятельности, налоговое мошенничество — создание видимости ведения бизнеса с целью уменьшения выплаты налоговых платежей путем искажения налоговой декларации. Примером ухода от уплаты налоговых платежей является применения схемы дробления бизнеса между материнской компанией, находящейся на общей системе налогообложения, и несколькими филиалами, переведенными на специальные системы налогообложения (реорганизация филиалов в самостоятельные юридические лица) [14].

В этом случае признаками совершения предикативных преступлений являются:

- финансовые результаты хозяйственной деятельности всех участников схемы уменьшились за счет перераспределения доходов и расходов, что свидетельствует об уменьшении налоговых платежей в бюджеты всех уровней;
- хозяйственная деятельность всех участников схемы контролируется с одного места;
- у всех участников одинаковые коды ОКВЭД (общая маркетинговая политика, общая политика для целей бухгалтерского и налогового учета, одинаковые сайты);

## СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Буданицкий А. В., Капустина Н. В. Современные механизмы обеспечения противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: риск-ориентированный подход // Вестник Евразийской науки. 2023. Т. 15. № s2. URL: <https://esj.today/PDF/62FAVN223.pdf> (дата обращения: 25.01.2024).
2. Потоцкий Н. К., Неволин С. А. О проблемах предупреждения экономической преступности правоохрнительными органами // Образование и право. 2022. № 10. С. 428—432. DOI: 10.24412/2076-1503-2022-10-428-432.
3. Алексеев А. И., Герасимов С. И., Сухарев А. Я. Криминологическая профилактика: теория, опыт, проблемы. М. : Норма, 2001. XII, 481 с.
4. Basel AML Index 2019: A country ranking and review of money laundering and terrorist financing risks around the world / International Centre for Asset Recovery. Basel : Basel Institute on Governance, August 2019. 39 p. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/105112/AML\\_Index-2019.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/105112/AML_Index-2019.pdf) (дата обращения: 25.01.2024).
5. Александров М. И., Печерица Е. В., Погодина В. В. Этапы отмыывания доходов. Риск ориентированный подход // Становление и развитие финансового мониторинга в Российской Федерации : коллектив. моногр. СПб. : С.-Петербург. гос. экон. ун-т, 2023. С. 23—33.
6. Типологии использования превентивных мер финансовых учреждений для выявления преступлений и оценки рисков : отчет типолог. исслед. / Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. 2021. URL: <https://fkdconsult.ru/wp-content/uploads/2021/09/eag.pdf> (дата обращения: 25.01.2024).
7. Друкер П. Ф. Практика менеджмента. М. : Манн, Иванов и Фербер, 2015. 406 с.
8. Савченко Н. А., Рябков В. Е. Анализ типологий финансовых махинаций : учеб.-метод. пособие. М. : Рос. гос. ун-т нефти и газа (нац. исслед. ун-т) им. И. М. Губкина, 2020. 48 с.
9. Коваленко Е. В., Мазняк В. К., Тарновский А. А. Роль Росфинмониторинга в финансовом контроле // Образование и право. 2022. № 10. С. 163—167. DOI: 10.24412/2076-1503-2022-10-163-167.

– выгодоприобретателями от использования данной схемы являются должностные лица или лица, осуществляющие фактическое управление хозяйствующим субъектом.

## Заключение

Опираясь на полученные результаты исследования, можем сформулировать следующие основополагающие выводы.

На сегодняшний день профилактические мероприятия остаются одним из эффективных инструментов в противодействии отмыыванию доходов, т. к. они позволяют своевременно выявлять узкие места, причины и условия, способствующие совершению предикативных преступлений [15]. При этом рекомендуется разработать перечень предикативных преступлений для хозяйствующего субъекта, чтобы специалисты внутреннего контроля, а также финансового мониторинга могли своевременно выявлять признаки этих преступлений с целью предупреждения возможных схем отмыывания доходов.

В целях эффективного противодействия отмыыванию доходов профилактические мероприятия должны постоянно осуществляться на всех уровнях контрольной деятельности, начиная от надзорного органа, и заканчивая хозяйствующим субъектом. При этом особое внимание должно быть обращено на разработку стандарта клиентоориентированности всеми хозяйствующими субъектами, позволяющего, по мнению автора, повысить эффективность системы противодействия отмыыванию преступных доходов.

Использование современных технологий в борьбе с правонарушениями экономической направленности являются актуальной задачей высшего менеджмента хозяйствующего субъекта. Основными способами и методами, обеспечивающими противодействие отмыыванию доходов, являются организация внутреннего контроля и аудита, финансовая экспертиза хозяйственных операций, финансовое расследование по фактам экономических правонарушений, антикоррупционная экспертиза и др.

10. Суровцева В. В. Перспективы развития поведенческого контроля в российских коммерческих банках // Экономика. Бизнес. Банки. 2018. № 6(27). С. 151—163.
11. Земсков В. В., Прасолов В. И. Теория и практика противодействия незаконным финансовым операциям. М. : Прометей, 2023. 212 с.
12. Мизеров Л. А. Легализация (отмывание) преступных доходов: уголовно-правовое и сравнительно-правовое исследование // Молодой ученый. 2023. № 18(465). С. 340—343.
13. Цепелев В. Ф. Коррупционные преступления : учеб. пособие. М. : Проспект, 2021. 96 с.
14. Земсков В. В. Противодействие уклонению от уплаты налогов при разделении производственного процесса // Экономика. Налоги. Право. 2018. № 5. С. 118—125.
15. Запрутин Д. Г. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем в России // Вестник экономики, права и социологии. 2020. № 2. С. 80—85.

## REFERENCES

1. Budanitsky A. V. Modern mechanisms for ensuring counteraction to legalization of proceeds from crime and financing of terrorism: a risk-based approach. *Vestnik Evrazijskoi nauki = The Eurasian Scientific Journal*. 2023;15(s2). (In Russ.) URL: <https://esj.today/PDF/62FAVN223.pdf> (accessed: 25.01.2024).
2. Potocki N. K., Nevolin S. A. On the problems of preventing economic crime by law enforcement agencies. *Obrazovanie i pravo = Education and Law*. 2022;10:428—432. (In Russ.) DOI: 10.24412/2076-1503-2022-10-428-432.
3. Alekseev A. I., Gerasimov S. I., Sukharev A. Ya. Criminological analytics: theory, experience, problems. Moscow, Norma, 2020. XII, 481 p. (In Russ.)
4. International Centre for Asset Recovery. Basel AML Index 2019: A country ranking and review of money laundering and terrorist financing risks around the world. Basel, Basel Institute on Governance publ, August 2019. 39 p. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/105112/AML\\_Index-2019.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/105112/AML_Index-2019.pdf) (accessed: 25.01.2024).
5. Aleksandrov M. I., Pecheritsa E. V., Pogodina V. V. Stages of money laundering. Risk-oriented approach. *Formation and development of financial monitoring in the Russian Federation. Collective monograph*. Saint Petersburg, St. Petersburg State University of Economics publ., 2023. Pp. 23—33. (In Russ.)
6. Eurasian group on combating money laundering and financing of terrorism. Typologies of the use of preventive measures by financial institutions to identify crimes and assess risks. The typological research report. 2021. (In Russ.) URL: <https://fdconsult.ru/wp-content/uploads/2021/09/eag.pdf> (accessed: 25.01.2024).
7. Drucker P. F. The practice of management. Moscow, Mann, Ivanov i Ferber, 2015. 406 p. (In Russ.)
8. Savchenko N. A., Ryabkov V. E. Analysis of typologies of financial fraud. Educational and methodological guide. Moscow, Gubkin Russian State University of Oil and Gas (National Research University) publ., 2020. 48 p. (In Russ.)
9. Kovalenko E. V., Maznyak V. K., Tarnovsky A. A. The role of Rosfinmonitoring in financial control. *Obrazovanie i pravo = Education and Law*. 2022;10:163—167. DOI: 10.24412/2076-1503-2022-10-163-167. (In Russ.)
10. Surovtseva V. V. Prospects for the development of behavioral control in Russian commercial banks. *Ekonomika. Biznes. Banki = Economy. Business. Banks*. 2018;6(27):151—163. (In Russ.)
11. Zemskov V. V., Prasolov V. I. Theory and practice of countering illegal financial transactions. Moscow, Prometei, 2023. 212 p. (In Russ.)
12. Mizerov L. A. Legalization (laundering) of criminal proceeds: criminal law legal and comparative legal research. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*. 2023;18(465):340—343. (In Russ.)
13. Tsepelev V. F. Corruption crimes. Teaching aid. Moscow, Prospekt, 2021. 96 p. (In Russ.)
14. Zemskov V. V. Countering tax evasion in the separation of the production process. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics. Taxes & Law*. 2018;5:118—125. (In Russ.)
15. Zaprutin D. G. Countering the legalization (laundering) of funds or other property acquired by other persons by criminal means in Russia. *Vestnik ekonomiki, prava i sotsiologii = The Review of economy, the law and sociology*. 2020;2:80—85. (In Russ.)

Статья поступила в редакцию 21.02.2024; одобрена после рецензирования 18.03.2024; принята к публикации 08.04.2024.  
The article was submitted 21.02.2024; approved after reviewing 18.03.2024; accepted for publication 08.04.2024.