
ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ

THEORY AND METHODOLOGY

Вестник Челябинского государственного университета.
2021. № 6 (452). Экономические науки. Вып. 73. С. 10—17.

УДК 336.148
ББК 67.518.1

DOI 10.47475/1994-2796-2021-10602

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ХИЩЕНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ

Ю. М. Бекетнова

Финансовый университет, Москва, Россия

Представлены институциональные основы системы противодействия легализации доходов и финансирования терроризма. Сделан обзор применения типологического анализа в экономике и других науках. Рассмотрены и систематизированы типологии хищения государственных средств и их легализации: схема хищения бюджетных средств за счет увеличения цепи посредников и завышения стоимости работ по государственному контракту, схема обналичивания денежных средств, полученных от коррупционных преступлений. Сделан вывод о том, что схемы отмывания доходов обладают типичными признаками, а типологический анализ способен повысить эффективность усилий государственных органов в борьбе с незаконными операциями. Выявление и систематизация индикаторов отмывания доходов, их последующая автоматизация и внедрение в информационные системы кредитных организаций и контролирующих органов позволят на ранних стадиях выявлять и пресекать противоправную деятельность.

Ключевые слова: *типологический анализ, теоретические типологии, эмпирические типологии, коррупция, хищение бюджетных средств, финансовый мониторинг, противодействие легализации доходов.*

Введение

Преступления, связанные с хищением государственных средств и их последующим отмыванием, имеют место во всех странах, включая самые развитые. На совершение подобных преступлений коррумпированных должностных лиц и организованные преступные группы толкает корысть, желание обогатиться за счет государственных средств. В секторе государственного финансирования сконцентрированы огромные денежные средства, которые привлекают в том числе злоумышленников.

Согласно исследованию международной антикоррупционной организации Transparency International¹, системная коррупция способствует завышению стоимости государственных закупок до 20—25%, вследствие чего государству наносится существенный ущерб. Для успешного решения проблемы отмывания доходов, полученных в результате хищения бюджетных средств, требуются системный подход и научное осмысление полученных эмпирически результатов, в связи с чем автором в работе поставлена цель исследования институциональных основ и актуальных тенден-

ций отмывания доходов, полученных в результате хищения бюджетных средств, для совершенствования существующих методов противодействия данному явлению.

В ответ на растущие угрозы международной безопасности со стороны транснациональной организованной преступности и терроризма международное сообщество организует глобальное противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), используя в этих целях существующие международные организации и создавая новые специализированные органы и структуры.

Такие организации и специализированные органы, а также применяемые ими методы регулирования международного сотрудничества в этой сфере образуют институциональные основы международной системы противодействия легализации доходов и финансированию терроризма [12].

Институциональные основы противодействия отмыванию доходов образуют международные органы и организации, содействующие разработке и внедрению норм и стандартов в данной сфере, обеспечению взаимодействия между субъектами системы противодействия отмыванию доходов,

¹ См.: <http://www.transparency.org>.

а также методы и средства правового и политического регулирования, применяемые ими.

А правовую основу международной системы противодействия отмыванию доходов образуют международные правовые акты, содержащие соответствующие нормы права, а также нормы и правила, составляющие международные стандарты противодействия легализации доходов и финансированию терроризма [8].

Решением задачи противодействия отмыванию доходов занимаются такие международные организации, как Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), региональные организации по типу ФАТФ, в частности Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), объединение подразделений финансовой разведки мира (группа «Эгмонт»).

Центральное звено национальной системы противодействия отмыванию доходов — это Федеральная служба по финансовому мониторингу, которая поддерживает международное сотрудничество в данной сфере и межведомственную координацию всех участников правоохранительного блока и финансового мониторинга в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Национальная система ПОД/ФТ состоит из двух подсистем — правоохранительный блок и финансовый мониторинг.

Финансовый мониторинг также разбивается на первичный финансовый мониторинг и государственный финансовый мониторинг.

В правоохранительный блок национальной системы ПОД/ФТ входят правоохранительные органы, ответственные за выявление, пресечение и расследование преступлений, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма. Первичный финансовый мониторинг осуществляют организации, проводящие финансовые операции. В их обязанности входит, в частности, надлежащая проверка клиентов, выявление подозрительных транзакций и представление информации в уполномоченный орган — Росфинмониторинг. Первичный финансовый мониторинг проводится в целях предупреждения таких явлений, как отмывание денег и финансирование терроризма (ОД/ФТ).

Аналитикам Росфинмониторинга в своей профессиональной деятельности приходится сталкиваться с обработкой больших гетерогенных информационных массивов.

Одним из путей повышения эффективности выявления и пресечения нарушений при осуществлении операций с бюджетными средствами является типологический анализ.

Литературный обзор

Типология — это метод научного познания, опирающийся на анализ систем объектов и их синтез на основе модели или типа. Еще типологией называют результат типологического описания и сопоставления [15].

Типология как метод научного познания применима во всех науках, связанных с описанием, сопоставлением и категоризацией разнородных объектов. Наглядным примером может служить биологическая систематика — научная дисциплина, посвященная разработке принципов описания и систематизации всех существующих и вымерших организмов.

Типология по достижению своей теоретической зрелости передает структуру изучаемой системы, закономерности ее функционирования и позволяет предсказывать существование новых, пока не выявленных объектов.

Типологический подход применим в географических, экономико-географических исследованиях, а также в исследованиях в области региональной и отраслевой экономики. В частности, типологии социально-экономического развития регионов посвящены работы [1], [3], [5], [21], [22].

Типологический анализ широко применяется в эмпирической социологии, например в работах Т. Парсонса [10], Дж. Ритцера [13], Г. Хофстеде [23], С. М. Пястолова [11].

В экономике типологический подход начали применять еще А. Сен-Симон [14], К. Маркс [9], и затем он был развит в теориях О. Конта, Э. Дюркгейма [7], Р. Арона [2], Дж. Гэлбрейта [6] и прочих исследователей.

Исследованию типологий неформального сектора экономики посвящены статьи [4], [16—20].

Теория и методы

Существуют эмпирические и теоретические типологии. Первые основаны на обработке, анализе и обобщении опытных данных, выявлении устойчивых признаков сходства и различия, их систематизации и интерпретации. Теоретические типологии требуют разработки модели объекта на основе обобщенных признаков, принципов таксономического описания множества исследуемых объектов. Теоретическая типология служит

основным средством объяснения объекта и разработки его теории¹.

В сфере финансового мониторинга типологии эмпирические основаны на накопленных знаниях экспертов о предметной области, расследованиях, судебной практике.

Типология в сфере финансового мониторинга — это совокупность наделенных сходными характеристиками особенностями объектов или групп объектов, которые объединены в устойчивые структуры, обладающие внутренним единством и шаблонным поведением, и имеют конечной целью легализацию доходов.

Типологии ОД/ФТ в совокупности представляют методы и тенденции отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма. Цель исследования типологий в сфере ПОД/ФТ состоит в повышении эффективности выявления схем легализации доходов и финансирования терроризма, как уже известных схем ОД/ФТ, так и новых.

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.

Кратко охарактеризуем наиболее распространенные варианты использования в схемах по отмыыванию доходов различных типов участников финансово-хозяйственной деятельности:

— Кредитные организации — банки 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.

— Риелторы и дилеры — эти посредники, особенно зарубежные, могут быть вовлечены на заключительном этапе легализации доходов, когда значительная часть отмыываемых средств вкладывается в недвижимость и предметы роскоши.

— Брокеры — также могут быть вовлечены в схемы отмыывания доходов при условии несоблюдения брокерами требований ПОД/ФТ.

— Коммерческие компании также могут использоваться в целях отмыывания доходов. Легализация в этом случае может проводиться

путем вложения криминальных активов в покупку акций компаний, долей в уставном капитале.

— Кафе, рестораны и прочие организации сферы массового обслуживания и общественного питания — также подвержены вовлечению в схемы отмыывания 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 отмыыванию доходов:

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

— Банковские переводы и депозиты — в связи с тем, что легализация доходов так или иначе требует использование кредитно-финансовой системы, банковские переводы и депозиты находятся в зоне повышенного риска. Сюда же можно отнести международные переводы, которые, как правило, проводятся на этапе расслоения.

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

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

— Системы цифровых или электронных валют предоставляют различные уровни анонимности, позволяют проводить расчеты в безналичной форме мгновенно, что также используется киберпреступниками и легализаторами.

— 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.

Кроме того, в качестве инструментов легализации доходов могут использоваться поддельные

¹ См.: <https://www.booksite.ru/fulltext/1/001/008/110/675.htm>.

договоры, финансовая отчетность, акты приемки-передачи работ, сметы, банковские и зарплатные карты, электронные деньги и пр.

Основные результаты

Хищение средств из государственного бюджета может принимать различные формы, среди которых выделяют нецелевое расходование бюджетных средств, мошенничество, а также присвоение и растрату. Такие преступления, как правило, совершаются под прикрытием или в процессе осуществления хозяйственных операций, дать указание на проведение которых могут только должностные лица или чиновники, в связи с чем движущей силой хищения бюджетных средств является коррупция.

Под коррупцией понимается злоупотребление полномочиями или служебным положением, взяточничество, а также обмен различного рода услугами, получение или предоставление необоснованных привилегий, присвоение денежных средств или иных материальных благ. Таким образом, государственный контроль за расходованием денежных средств чиновниками является ключевым элементом борьбы с коррупцией.

Коррупция подрывает авторитет государственной власти, способствуют росту недовольства среди граждан и социальной напряженности, наносит ущерб международной репутации страны, снижает ее инвестиционную привлекательность, приводит к росту теневой экономики.

Практика противодействия коррупции и отмыванию доходов показывает, что почти все сферы экономики и социальной политики, финансируемые государством, подвержены рискам хищения в большей или меньшей степени. К сферам, наиболее подверженным рискам хищения, можно отнести образование и здравоохранение, строительство и ЖКХ, национальную оборону. Кроме того, в зоне повышенного риска хищения находятся средства, выделяемые на реализацию государственных целевых программ, спортивных мероприятий международного уровня (Олимпиада, спартакиада, чемпионат мира по футболу), на устранение последствий стихийных бедствий, военных конфликтов и т. п.

Приведем наиболее распространенные способы хищения бюджетных денежных средств.

По данным МВФ¹, в виде государственных контрактов производится около 70% объема расходования государственных средств. В течение всего процесса государственной закупки — от подачи

заявок на участие до приемки работ — могут реализовываться коррупционные риски и хищение бюджетных средств.

При осуществлении государственных закупок наиболее часто встречаются такие злоупотребления, как завышение цены на закупаемую продукцию и услуги, манипуляции с качеством и объемом товаров и услуг, частичное выполнение работ по контракту или выполнение работ с нарушением технологии, заключение контрактов с заранее определенными подконтрольными организациями.

Кроме того, хищение государственных средств может осуществляться в форме неправомерного возмещения НДС из бюджета, оплаты расходов сторонних лиц и организаций за счет бюджетных средств. В эту категорию также можно отнести размещение на банковском депозите под процент существенно ниже рыночного государственных средств — целевых или инвестиционных кредитов — за вознаграждение руководителю госорганизации.

Рассмотрим примеры методов и схем хищения средств из государственного бюджета.

- Пример. Схема хищения бюджетных средств за счет увеличения цепи посредников. Суть схемы состоит во внешне законном, но невыгодном с экономической точки зрения заключении генеральным подрядчиком договоров субподряда на выполнение строительных работ, под которые также заключаются договоры субподряда на аренду строительной техники, привлечение бригад рабочих и т. п. В каждом звене цепи субподрядных договоров оплата осуществляется по максимальным ставкам. При этом договоры субподряда, как правило, являются фиктивными, а работы выполняются силами нелегальных трудовых мигрантов. Кроме того, таким образом искусственно увеличиваются затраты и снижается налогооблагаемая база, занижаются суммы налогов.

- Пример. Завышение стоимости работ по государственному контракту. При реализации данной схемы фактически не выполняются некоторые строительные работы, внесенные в смету, при строительстве и ремонте используют дешевые или низкокачественные материалы вместо дорогих, применяются повышающие коэффициенты при расчете стоимости работ (темное время суток, зимний период, ручной труд и пр.). А деньги, которые удалось таким образом «экономить», делят между собой организаторы схемы.

Кроме перечисленного может иметь место обычное расхищение строительных материалов, использование в личных целях рабочей силы

¹ <https://data.imf.org/?sk=a0867067-d23c-4ebc-ad23-d3b015045405>

и строительной техники, оплаченной на государственные средства.

• Пример. Схема обналичивания денежных средств, полученных от коррупционных преступлений¹. При реализации данной схемы госорганами переводятся деньги на счет поставщика в рамках госзаказа. Подрядчик по договорам субподряда привлекает к исполнению работ другие организации, в том числе фирмы-однодневки, для того чтобы затем обналичить денежные средства и выплатить взятку (откат) чиновникам (от 20 до 30% суммы заказа). Средства на выплату взятки появляются в случае совершения авансовых платежей в пользу победителя госзаказа (см. рисунок ниже). Затем победители по конкурсу на выполнения госзаказа для компенсации понесенных затрат и получения прибыли используют более дешевые товары (работы, услуги) по сравнению с теми, что были предусмотрены сметой, используют фирмы-однодневки для уклонения от уплаты налогов.

¹ Структурный анализ финансовых потоков, связанных с обналичиванием, направленных на совершение правонарушений и отмывание преступных доходов // Отчет ЕАГ-2017 (<https://eurasiangroup.org/ru/eag-typology-reports>; дата обращения 22.07.2020).



Схема обналичивания денежных средств, полученных от коррупционных преступлений

Источник: составлено автором по материалам публикации «Структурный анализ финансовых потоков, связанных с обналичиванием, направленных на совершение правонарушений и отмывание преступных доходов» (Отчет ЕАГ-2017: <https://eurasiangroup.org/ru/eag-typology-reports>; дата обращения 22.07.2020).

• Пример. Получение взятки или злоупотребление полномочиями. Из практики противодействия коррупции известны случаи, когда должностное лицо получало денежные перечисления на счета в букмекерских конторах, электронных платежных системах. Могут осуществляться перечисления и напрямую на банковский счет лица или аффилированных с ним лиц. Далее перечисленные средства в основном снимаются наличными в течение короткого временного интервала с момента их зачисления на счет для сокрытия следов их происхождения. В случае использовании электронных денег могут быть привлечены «денежные мулы».

Приведенные выше примеры позволяют выделить следующие индикаторы схем по отмыванию доходов от хищения госсредств:

- наличие связей между должностными лицами и подрядчиками по государственным заказам;
- наличие серий закупок по государственным контрактам с одним и тем же единственным поставщиком;
- перечисление авансов по госконтракту в большом объеме (от 20%);
- необоснованно короткий срок исполнения государственного контракта;

— участие в конкурсе на заключение госконтракта нескольких аффилированных компаний;

— завышенная стоимость покупаемых товаров, работ, услуг;

— отсутствие у подрядчика по госконтракту опыта выполнения запрашиваемых работ, предоставления услуг;

— исполнение госконтракта вновь созданной организацией;

— в открытых источниках нет сведений о деятельности подрядчика по госконтракту;

— исполнитель по госконтракту привлекает фиктивные компании по договорам субподряда;

— отсутствие у исполнителя по госконтракту или субподрядчика материальных, технических, людских ресурсов для выполнения требуемых работ;

— значительная часть средств подрядчика по госконтракту перечисляется на счета субподрядчиков;

— перечисление денежных средств госорганов коммерческой фирме, которая в течение короткого временного интервала основную часть поступивших денег переводит за границу.

Данные индикаторы целесообразно применять в Росфинмониторинге для выявления схем по отмыванию доходов. Автоматизация перечисленных критериев и внедрение их в информационную систему Росфинмониторинга позволит классифицировать госконтракты и организаций-подрядчиков относительно их возможной вовлеченности в противоправную деятельность, что соответствует принципам риск-ориентированного контроля, изложенным ФАТФ.

Кроме того, применение индикаторов схем по отмыванию доходов от хищения госсредств в рамках процедур «знай своего клиента» позволят кредитным организациям избежать рисков, свя-

занных с обслуживанием клиентов, вовлеченных в схемы по отмыванию доходов.

Выводы

В качестве вывода можно отметить, что специфику конкретной схемы легализации доходов определяют различные условия, в том числе «специализация» криминальной деятельности, являющейся источником отмываемых средств, ее масштаб и география, профессиональный и этнический состав преступной группы.

В статье определена специфика анализа объектов финансового мониторинга, которая обусловлена высокой латентностью девиантных субъектов и их деятельности, большим объемом и гетерогенным характером требующей анализа и интерпретации информации, высокими требованиями к профессиональным знаниям и практическому опыту экспертов-аналитиков, а также существенными временными затратами на проведение анализа каждого отдельно взятого субъекта.

Способы легализации доходов очень разнообразны и постоянно обновляются по мере развития техники и информационных технологий, а также изменений геополитики и законодательства. Вместе с тем схемы по отмыванию доходов обладают типичными признаками, а типологический анализ способен повысить эффективность усилий государственных органов в борьбе с незаконными операциями.

Выявление индикаторов отмывания доходов и их последующая автоматизация и внедрение в информационные системы кредитных организаций и контролирующих органов дают возможность раннего обнаружения и пресечения противоправной деятельности.

Список литературы

1. Анимца П. Е., Новикова Н. В., Ходус В. В. Типология как метод исследования социально-экономического развития регионов // Известия Уральского государственного экономического университета. 2009. № 23 (1). С. 52—59.
2. Арон А. Демократия и тоталитаризм. М.: Текст, 1993. 303 с.
3. Типология российских регионов: монография / Б. Бутс, С. Дробышевский, О. Кочеткова, Г. Мальгинов, В. Петров, Г. Федоров, А. Хехт, А. Шеховцов, А. Юдин. М.: Ин-т экон. политики им. Е. Т. Гайдара, 2002. 348 с. (СЕРРА).
4. Бекетнова Ю. М., Приказчикова Г. С., Приказчикова А. С. Модификация метода анализа иерархий Т. Саати в целях совершенствования системы управления рисками Федеральной таможенной службы // Вестник Российской таможенной академии. 2016. № 3 (36). С. 128—136.
5. Вольский В. В. Социально-экономическая география зарубежного мира. М.: Дрофа, 2003. 192 с.
6. Гэлбрейт Дж. Новое индустриальное общество. М.: АСТ, 2004. 336 с.
7. Дюркгейм Э. О разделении общественного труда. Метод социологии. М.: Наука, 1990. 574 с.

8. Зубков В. А., Осипов С. К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Спецкнига, 2007. 752 с.
9. Маркс К., Энгельс Ф. Письма о капитале. М.: Гос. изд-во полит. лит., 1996. 746 с.
10. Парсонс Т. Понятие общества: компоненты и их взаимоотношения // TESIS. 1993. № 1 (2). С. 94—122.
11. Пястолов С. М. Где «растут» институты? URL: <http://www.ecsocman.edu.ru/db/msg/210672.html> (дата обращения 03.11.2020).
12. Актуальные вопросы развития национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в государствах — членах ЕврАзЭС / К. Г. Сорокин, В. Е. Понаморенко, С. Е. Ковалева, Л. К. Карпов. М.: Юстицинформ, 2014. 230 с.
13. Ритцер Дж. Современные социологические теории. СПб.: Питер, 2002. 688 с.
14. Сен-Симон А., Конт О. Катехизис промышленников. Катехизис промышленников или система позитивной политики. М.: Либроком, 2011. 176 с.
15. Ивин А. А. Философия. Энциклопедический словарь. М.: Гардарики, 2004.
16. Irwin A., Choo K.-K. R., Liu Lin. An analysis of money laundering and terrorism financing typologies // Journal of Money Laundering Control. 2011. № 15 (1). P. 85—111.
17. Akimova O. V. Research of opportunities for adaptation and use of international typologies in financial monitoring system of Ukraine // Technology audit and production reserves. 2016. № 5 (4). P. 51—57.
18. Baum S. Value Typology in Cost-Benefit Analysis // Environmental Values. 2012. № 21 (4). P. 499—524.
19. Golovkin B. M. Hidden foreign trade and corruption on customers // Problems of legality. 2017. № 139. P. 218—230.
20. Surnina K. S., Denenberg Y. M. Financial Monitoring as the Key Element of the Mechanism for Ensuring Economic Security // European Research Studies Journal. 2018. Vol. 21, № 4. P. 567—575.
21. Hatta M., Astuti T. The economic growth pattern analysis of Ajatappareng region using Klassen typology approach // International Journal of economics, commerce and management. 2018. № 6 (9). P. 672—686.
22. Hall C. A typology of governance and its implications for tourism policy analysis // Journal of Sustainable Tourism. 2011. № 19 (4—5). P. 437—457.
23. Hofstede G., Hofstede G. J., Minkov M. Cultures and organizations: software of the mind. McGraw-Hill, 2010.

Сведения об авторе

Юлия Михайловна Бекетнова — кандидат технических наук, доцент Департамента информационной безопасности Финансового университета, Москва, Россия. beketnova@mail.ru

Bulletin of Chelyabinsk State University.

2021. № 6 (452). *Economic Sciences. Iss. 73. Pp. 10—17.*

INSTITUTIONAL ASPECTS OF LEGALIZATION OF INCOME OBTAINED FROM THEFT OF FUNDS

Yu. M. Beketnova

Financial University, Moscow, Russia. beketnova@mail.ru

The article examines the institutional foundations of the system for combating money laundering and terrorism financing. An overview of the application of typological analysis in economics and other sciences is made. The paper considers and systematizes the typologies of embezzlement of public funds and their legalization — a scheme of embezzlement of budget funds by increasing the chain of intermediaries and overstating the cost of work under a government contract, a scheme for cashing out funds received from corruption crimes. It is concluded that the money laundering schemes have typical features, and the typological analysis is able to increase the effectiveness of the efforts of state bodies in the fight against illegal operations. The identification and systematization of indicators of money laundering, their subsequent automation and introduction into the information systems of credit institutions and regulatory authorities will allow early detection and suppression of illegal activities.

Keywords: *typological analysis, theoretical typologies, empirical typologies, corruption, embezzlement of budget funds, financial monitoring, anti-money laundering.*

References

1. Animica P. E., Novikova N. V. Hodus V. V. (2009) *Izvestiya Ural'skogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta*, no. 23 (1), pp. 52—59 [in Russ.].
2. Aron A. (1993) *Demokratiya i totalitarizm [Democracy and totalitarianism]*. Moscow, Tekst, 303 p. [in Russ.].
3. Buts B., Drobyshevskij S., Kochetkova O., Mal'ginov G. [et al.] (2002) *Tipologiya rossii'skikh regionov [Typology of Russian regions]*. Moscow, 348 p. [in Russ.].
4. Beketnova Yu. M., Prikazchikova G. S., Prikazchikova A. S. (2016) *Vestnik Rossijskoj tamozhennoj akademii*, no. 3 (36), pp. 128—136 [in Russ.].
5. Vol'skij V. V. (2003) *Social'no-ekonomicheskaya geografiya zarubezhnogo mira [Socio-economic geography of the foreign world]*. Moscow, Drofa. 192 p. [in Russ.].
6. Gelbrejt J. (2004) *Novoye industrial'noye obshchestvo [New industrial society]*. Moscow, AST. 336 p. [in Russ.].
7. Dyurkgeim E. (1990) *O razdelenii obshchestvennogo truda. Metod sotsiologii [On the division of social labor. Sociology method]*. Moscow, Nauka. 574 p. [in Russ.].
8. Zubkov V. A., Osipov S. K. (2007) *Rossii'skaia Federaciia v mezhdunarodnoi' sisteme protivodei'stviia legalizacii (otmy'vaniu) prestupny'kh dohodov i finansirovaniu terrorizma [The Russian Federation in the international system against the legalization (laundering) of criminal proceeds and financing of terrorism]*. Moscow. 752 p.
9. Marks K., Engel's F. (1996) *Pis'ma o kapitale [Capital letters]*. Moscow. 746 p. [in Russ.].
10. Parsons T. (1993) *TESIS*, no. 1 (2), pp. 94—122 [in Russ.].
11. Pyastolov S. M. Gde "rastut" instituty? [Where do institutions grow?]. Available at: <http://www.ecsocman.edu.ru/db/msg/210672.html>, accessed 03.11.2020 [in Russ.].
12. Sorokin K. G., Ponamorenko V. E., Kovaleva S. E., Karpov L. K. (2014) *Aktual'ny'e voprosy' razvitiia nacional'ny'kh sistem protivodei'stviia legalizacii prestupny'kh dohodov i finansirovaniu terrorizma v gosudarstvakh — chlenakh EvrAzE'S [Current issues of the development of national systems against the legalization of criminal proceeds and financing of terrorism in the member states of the Eurasian Economic Community]*. Moscow. 230 p. [in Russ.].
13. Ritser Dzh. (2002) *Sovremennyye sotsiologicheskiye teorii [Contemporary sociological theories]*. St. Petersburg, Piter. 688 p. [in Russ.].
14. Sen-Simon A., Kont O. (2011) *Katekhizis promyshlennikov. Katekhizis promyshlennikov ili sistema pozitivnoy politiki [Catechism of Industrialists. Catechism of industrialists or a system of positive politics]*. Moscow, Librokom. 176 p. [in Russ.].
15. Ivin A. A. (2004) *Filosofia. E'ntsiclopedicheskii' slovar' [Philosophy. Encyclopedic Dictionary]* [in Russ.].
16. Irwin A., Choo K.-K. R., Liu Lin. (2011) *Journal of Money Laundering Control*, no. 15 (1), pp. 85—111.
17. Akimova O. V. (2016) *Technology audit and production reserves*, no. 5 (4), pp. 51—57.
18. Baum S. (2012) *Environmental Values*, no. 21 (4), pp. 499—524.
19. Golovkin B. M. (2017) *Problems of legality*, no. 139, pp. 218—230.
20. Surnina K. S., Denenberg Yu. M. (2018) *European Research Studies Journal*, vol. 21, no. 4, pp. 567—575.
21. Hatta M., Astuti T. (2018) *International Journal of economics, commerce and management*, no. 6 (9), pp. 672—686.
22. Hall C. (2011) *Journal of Sustainable Tourism*, no. 19 (4—5), pp. 437—457.
23. Hofstede G., Hofstede G. J., Minkov M. *Cultures and organizations: software of the mind*. McGraw-Hill, 2010.