

# ФИНАНСЫ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

УДК 338.24.01

JEL O17

DOI 10.26425/1816-4277-2019-7-144-151

**Батурина Евгения**

**Владимировна**

канд. экон. наук, ФГКОУ ВО  
«Санкт-Петербургский уни-  
верситет Министерства вну-  
тренних дел Российской  
Федерации», г. Санкт-Петер-  
бург, Российская Федерация

**ORCID:** 0000-0001-5608-6702

**e-mail:** ibm600x@mail.ru

## ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА МОНИТОРИНГА ТЕНЕВОГО БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА: ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ, АВТОРСКИЙ АЛГОРИТМ МОДЕЛИРОВАНИЯ

**Аннотация.** Целью исследования является представление экономико-математического инструментария анализа сведений о теневой деятельности субъектов экономических преступлений и визуализация структуры информационно-аналитической системы мониторинга теневого безналичного денежного потока. В статье представлен методологический обзор основных положений нормативно-правовой базы и научной литературы в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Дана характеристика исходных данных и описан алгоритм их анализа. Раскрыта последовательность действий пользователей разрабатываемой системы мониторинга, которая позволяет рассчитать минимальную величину теневого безналичного денежного потока, а также количественно и качественно охарактеризовать теневую экономику, что является перспективным в решении проблем обеспечения экономической безопасности России.

**Ключевые слова:** теневая экономика, мониторинг, теневой денежный поток, алгоритм, риск-ориентированный подход, моделирование.

**Цитирование:** Батурина Е.В. Информационно-аналитическая система мониторинга теневого безналичного денежного потока: основные элементы, авторский алгоритм моделирования // Вестник университета. 2019. № 7. С. 144-151

**Baturina Evgeniya**

Candidate of Economic  
Sciences, Saint-Petersburg  
University of the Ministry  
of Internal Affairs of the  
Russian Federation, Saint-  
Petersburg, Russia

**ORCID:** 0000-0001-5608-6702

**e-mail:** ibm600x@mail.ru

## INFORMATION-ANALYTICAL SYSTEM OF MONITORING OF THE SHADOW OF NON-CASH FLOW: BASIC ELEMENTS, AUTHOR'S SIMULATION ALGORITHM

**Abstract.** The purpose of this article is to present the economic and mathematical toolkit for the analysis of information about the shadow activity of subjects of economic crimes and visualization of the structure of the information and analytical system for monitoring the shadow cash flow. The article presents a methodological review of the main provisions of the legal framework and scientific literature in the field of counteraction to legalization (laundering) of criminal proceeds and financing of terrorism. The characteristic of initial data has been given and the algorithm of their analysis has been described. The sequence of actions of users of the developed monitoring system has been revealed, which allows to calculate the minimum value of the shadow cashless cash flow, as well as quantitatively and qualitatively characterize the shadow economy, which is prospective in solving the problems of economic security of Russia.

**Keywords:** shadow economy, monitoring, shadow cash flow, algorithm, risk-oriented approach, modeling.

**For citation:** Baturina E.V. Information-analytical system of monitoring of the shadow of non-cash flow: basic elements, author's simulation algorithm (2019) Vestnik universiteta, I. 7, pp. 144–151. doi: 10.26425/1816-4277-2019-7-144-151

Создание и функционирование информационной базы данных о теневой экономике – мечта для любого исследователя, занимающегося проблемой оценки масштабов этого социально-экономического, опасного и скрытого явления. В существующих реалиях эффективное управление экономикой страны невозможно без учета основных угроз ее экономической безопасности. Исходя из этой позиции, вопросам криминализации экономики уделяется немаловажное значение. Конечно, утверждать, что теневая экономика состоит

© Батурина Е.В., 2019. Статья доступна по лицензии Creative Commons «Attribution» («Атрибуция») 4.0. всемирная (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

The Author(s), 2019. This is an open access article under the CC BY 4.0 license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).



только из криминального элемента, ошибочно, но максимально достоверное и полное изучение этого элемента – первостепенная задача настоящего исследования.

Целью исследования является представление экономико-математического инструментария анализа сведений о теневой деятельности субъектов экономических преступлений и визуализация структуры информационно-аналитической системы (далее – ИАС) мониторинга теневого безналичного денежного потока.

Задачи, которые были поставлены и успешно решены в ходе подготовки данной работы, раскрыты через непосредственную структуру статьи (без учета введения и заключения), которая представлена в четырех блоках, являющихся составными элементами описываемой авторской ИАС.

Первый блок раскрывает решение исследовательской задачи по обзору основных положений нормативно-правовой базы и научной литературы по обозначенной проблематике (в частности, в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма) и отвечает на вопрос: «Как?»;

Второй блок раскрывает решение исследовательской задачи по поиску и подробной характеристике исходных данных ИАС и отвечает на вопрос: «Что?»;

Третий блок раскрывает решение исследовательской задачи по описанию экономико-математического инструментария анализа исходных данных и отвечает на вопрос: «Каков результат?»;

Четвертый блок раскрывает решение исследовательской задачи по разработке алгоритма действий пользователей разрабатываемой ИАС и отвечает на вопрос: «Кто?».

В заключении работы сделан вывод по обоснованию реальной возможности и необходимости (актуальности) создания и администрирования авторской ИАС мониторинга теневого денежного потока.

Чтобы ответить на вопрос «Как будет функционировать авторская ИАС?», далее рассмотрим нормативно-правовую базу и научную литературу.

В связи с утверждением Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, вопросы анализа, выявления и противодействия сомнительным банковским операциям приобретают особую актуальность [1]. Согласно данной Концепции и Рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег основным научно-методологическим подходом в указанной сфере противодействия является международный риск-ориентированный подход, в рамках которого определены типовые риски совершения сомнительных операций. В научной литературе указанная методология подвергается определенной критике, но большинство ученых-экономистов, предпринимая попытки усовершенствовать существующие методики анализа, сходятся во мнении, что применение риск-ориентированного подхода значительно усиливает механизм санкций к правонарушителям, поскольку их незаконная деятельность с большой степенью вероятностью может быть обнаружена, что, в свою очередь сводит к минимуму возможную нелегальную экономическую выгоду от подобных сделок [4; 7; 8]. Также отмечается низкая себестоимость и высокая результативность данного подхода [5; 6]. В связи с этим, обоснованно считается, что принципиальные постулаты риск-ориентированного подхода являются эффективным прикладным решением, применяемым в борьбе с теневым бизнесом.

Исходя из классификации рисков совершения сомнительных банковских операций, автором разработана классификация ключевых качественных характеристик теневого безналичного денежного потока, в отношении которых должна активизироваться автоматизированная система мониторинга:

1) при представлении для анализа данных о фактах осуществления фиктивной экономической деятельности, разрабатываемая ИАС должна формировать теневой денежный поток по заданному алгоритму, согласно тому, что исходными данными, в этом случае, являются реквизиты субъектов фиктивного предпринимательства, участвующих в совершении банковской операции по фиктивному основанию платежа: наименование, ИНН, отрасль деятельности, основные и дополнительные задекларированные виды деятельности, реквизиты банковских счетов. Под фиктивным основанием платежа понимается зачисление или списание денежных средств с назначением, которое по установленным фактам не является реальным и не соответствует фактическим обстоятельствам совершения данной операции;

2) при представлении для анализа данных о фактах обналичивания денежных средств со счетов субъектов теневой деятельности, исходными данными, в этом случае, являются реквизиты субъектов теневого предпринимательства, со счетов которых осуществляется выдача денежных средств наличными: наименование, ИНН, отрасль деятельности др.;

3) при представлении для анализа данных о фактах перечислений денежных средств со счетов субъектов российского бизнеса на счета зарубежных партнеров, деятельность которых квалифицируется как «теневая», исходными данными, в этом случае, являются реквизиты субъектов международного внешнеэкономического предпринимательства, со счетов которых осуществляется перевод денежных средств: наименование, ИНН, отрасль деятельности и др.;

4) при представлении для анализа иных сведений о создании условий для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, разрабатываемая ИАС должна формировать теневой денежный поток в соответствии с заданными критериями, по аналогии с п.п. 1-3;

5) при представлении для анализа данных о фактах хищения бюджетных средств (их неэффективного расходования) при осуществлении поставщиками (подрядчиками, исполнителями) закупок товаров, работ и услуг, исходными данными являются реквизиты субъектов бюджетных взаимоотношений, на счета которых зачисляются бюджетные денежные средства и со счетов которых осуществляется их нецелевое использование: наименование, ИНН, отрасль деятельности и др.;

6) при представлении для анализа данных о фактах коррупции (дачи или получения взятки), исходными данными, в этом случае, являются реквизиты субъектов коррупционной схемы: наименование, ИНН, отрасль деятельности и др.;

7) при представлении для анализа данных о фактах криминального предпринимательства (например, наркобизнеса) или фактах, связанных с уклонением от уплаты налогов, исходными данными, в этом случае, являются реквизиты субъектов криминального или незадекларированного предпринимательства: наименование, ИНН, отрасль деятельности и др.;

8) при представлении для анализа данных о фактах финансирования терроризма, разрабатываемая ИАС должна формировать теневой денежный поток в соответствии с заданными критериями, по аналогии с п.п. 6-7.

На основании вышеизложенного, обосновано можно сделать следующий вывод: при создании ИАС мониторинга теневого денежного потока необходимо разработать систему нормативного регулирования критических признаков обнаружения банковских операций, интересующих пользователей данной ИАС, с целью характеристики теневой экономики по конкретному факту.

Другими словами, ИАС мониторинга теневого денежного потока должна функционировать на основании риск-ориентированного подхода по заданному, ранее разработанному авторскому алгоритму, суть которого может быть описана через обзор судебной бухгалтерской экспертизы [3].

В качестве примера рассмотрим следующую ситуацию: на расчетный счет исследуемой организации поступили денежные средства по основанию, подпадающему под п.п. 1-8 описанной выше классификации точек активизации автоматизированной системы мониторинга.

При производстве судебной бухгалтерской экспертизы необходимо ответить на следующие типовые вопросы:

- какая сумма денежных средств и от кого поступила на исследуемый расчетный счет по интересующим основаниям (назначениям платежа) за определенный период времени?
- на какие цели были израсходованы денежные средства с исследуемого расчетного счета, поступившие по интересующим основаниям (назначениям платежа) за определенный период времени?

Под интересующими основаниями платежа понимаются факты поступлений, указанные в п.п. 1-8 описанной выше классификации точек активизации автоматизированной системы мониторинга.

Чтобы ответить на вопрос «Что является исходным для моделируемой базы данных авторской ИАС?», рассмотрим непосредственное визуальное представление объекта экспертного исследования.

Таким объектом, необходимым и достаточным для ответа в категоричной форме на поставленные вопросы, является расширенная выписка банка о движении денежных средств на исследуемом расчетном счете, представленная за указанный в вопросах определенный период времени. Исходная расширенная выписка банка анализируется по наличию существенных сведений, которые в дальнейшем, при производстве экспертизы, формируют аналитическую таблицу с соответствующими графами. Данная таблица является исходной для разрабатываемой ИАС и непосредственное заполнение базы данных о движении денежных средств на расчетных счетах субъектов теневого бизнеса заключается именно в извлечении необходимых и достаточных сведений из расширенных выписок банков, которые должны предоставляться в унифицированной форме со всеми обязательными реквизитами.

Вид заголовков аналитической таблицы представлен на рисунках 1, 2.

№ п/п	Дата совершения операции	№ платежного документа	Платательщик / Получатель	ИНН (привязка к гр. 4)	Расход, руб.	Приход, руб.	Назначение платежа (обобщено)
1	2	3	4	5	6	7	8

Составлено автором по материалам исследования

Рис. 1. Фрагмент аналитической таблицы, составленный на основании исходных данных расширенной выписки банка о движении денежных средств на исследуемом расчетном счете

Чтобы ответить на вопрос «Каков будет результат, выводимый в виде отчета авторской ИАС?», рассмотрим непосредственное применение авторского алгоритма исследования, которое заключается в практической реализации следующей методики (рис. 2).

Приход, руб.				
7				

Интересуемое поступление (ИП)	Иные источники, в т. ч. входящий остаток на начало дня	Удельный вес, %	Минимальная сумма ИП в расходе, рассчитанная по формулам 1-3
7а	7б	9	10

Составлено автором по материалам исследования

Рис. 2. Дополнительные графы аналитической таблицы, представленной на рис. 1, формируемые в автоматическом режиме разрабатываемой ИАС

Как видно из рисунка 2, анализ движения теневого потока состоит из следующих этапов:

9) выявляется интересуемое поступление (дата совершения банковской операции по интересуемому основанию);

10) выявляется структура всех поступлений, начиная с момента первого интересуемого поступления до момента его обезличивания, которая распределяется по графам «7а» и «7б» (рис. 2);

11) выявляется структура расходов с исследуемого расчетного счета и определяется доля каждой расходуемой суммы в общей сумме расходов за исследуемый день – графа «9» (рис. 2);

12) часть или полностью вся сумма интересуемого поступления распределяется по всем структурным элементам расхода за исследуемый день, исходя из следующей аксиомы: «Пока не доказано обратное, сначала расходуются иные источники денежных средств, затем интересуемое поступление». Другими словами, т. к. установить истинную картину расходования денежных средств, поступивших на исследуемый расчетный счет субъекта теневой деятельности, со стопроцентной вероятностью не представляется возможным – при исследовании делается следующее предположение, которое сводит до минимума вероятность ошибочного суждения (исходя из математической логики): пока расход за исследуемый день меньше имеющихся в наличии денежных средств, кроме интересуемого поступления, интересуемое поступление не расходуется (если нет дополнительных сведений о привязке конкретных сумм поступлений к конкретным суммам расхода) (формула (1)). Как только выполняется условие: иных источников недостаточно для осуществления конкретного расхода – со стопроцентной вероятностью можно утверждать, что в адрес конкретным контрагентам перечислялись денежные средства, ранее поступившие на расчетный счет по интересуемому основанию платежа, в полном объеме или частично (см. формулы (2) и (3)).

$$\text{Если (гр. «6» - гр. «7б») } 0, \text{ то гр. «10»} = 0 \quad (1)$$

$$\text{Если (гр. «6» - гр. «7б») } > 0 \text{ гр. «7а», то гр. «10»} = \text{гр. «7а»} \cdot \text{гр. «9»} \quad (2)$$



$$\text{Если } 0 < (\text{гр. «6»} - \text{гр. «7б»}) < \text{гр. «7а»}, \text{ то гр. «10»} = (\text{гр. «6»} - \text{гр. «7б»}) \cdot \text{гр.9} \quad (3)$$

Таким образом, приведенный пример наглядно показывает, как рассчитывается минимальная величина теневого денежного потока. В случае создания базы данных о движении денежных средств на банковских счетах субъектов теневой экономики, согласно авторскому алгоритму, появляется уникальная возможность проводить научные исследования и анализировать структуру теневого денежного потока по отраслям, сферам деятельности и т. п.

Чтобы ответить на вопрос «Кто будет осуществлять создание и администрирование авторской ИАС?», рассмотрим методические рекомендации и унифицированные формы ввода данных и запросов пользователей.

Формирование базы данных разрабатываемой ИАС должно начинаться с введением, в качестве исходных данных о безналичном движении денежных средств основных субъектов экономических преступлений, которые формируют существенный теневой безналичный денежный поток. К таким субъектам, например, относятся фигуранты уголовных дел, возбужденных по признакам состава преступления по факту незаконной банковской деятельности. В подобных преступлениях движение денежных средств в обнальной схеме формирует теневой безналичный денежный поток, который выявляется в ходе производства судебной бухгалтерской экспертизы.

Суть автоматизированной работы авторской ИАС в следующем. На первом этапе предлагается ввести данные о движении денежных средств на банковском счете исследуемой организации, заполнив соответствующую форму и указав: наименование, ИНН владельца исследуемого банковского счета; БИК банка, в котором открыт исследуемый счет и его номер. Затем следует загрузить файл с расширенной банковской выпиской исследуемого счета в базу ИАС.

Далее необходимо определиться, какое движение денежных средств формирует создание и обезличивание теневого денежного потока. Для этого можно построить сводную таблицу сведений об источниках поступления и дальнейших адресатах расходования денежных средств с исследуемого банковского счета. На основании полученных результатов можно проанализировать и выявить интересующие поступления, а затем определить их дальнейшее движение по авторскому алгоритму. Или ввести данные о формируемом теневом денежном потоке в качестве исходных, если таковые имеются (например, данные о фирмах-однодневках, конкретных поступлениях бюджетных денежных средств и т. п.) в соответствующую форму, при этом указав: источник формирования теневого денежного потока (выбрав из списка контрагентов исследуемой организации) или назначение платежа, по которому формируется теневой денежный поток (выбрав из списка обобщенных назначений платежа поступлений на исследуемый банковский счет).

В данном случае, хотелось бы отметить Методические рекомендации Банка России «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», в которых с целью оказания методологической помощи в выявлении и пресечении сомнительных операций, для «автоматического» признания факта совершения субъектом экономики сомнительных операций, одним из сигналов предлагается признать критерий величины уплаты налогов и других обязательных платежей [2].

Далее авторская ИАС формирует дальнейшее движение теневого денежного потока и выдает качественную и количественную характеристику в виде построения соответствующих таблиц, диаграмм, графов и т. п.

Таким образом, пользователь ИАС мониторинга теневого безналичного денежного потока получает картину распределения денежных средств между участниками преступной группы, наглядно выявляет их центры активности (основных участников транзита и вывода денежных средств обнальной схемы), что в конечном итоге, при создании и администрировании разрабатываемой ИАС, формирует общую характеристику теневого безналичного денежного потока экономической преступности за исследуемый период времени. Безусловно, невозможно одномоментное создание действующей ИАС, но ее формирование возможно уже сегодня. По истечении нескольких лет, при успешном моделировании авторской ИАС, картина теневой экономики может стать максимально прозрачной, при существующем уровне развития научной мысли (в том числе технического прогресса), что и является перспективной целью настоящего исследования.

В данный момент авторская идея проходит стадию отладки на примере создания информационной базы программного продукта Microsoft Access (проработаны формы ввода данных о движении денежных средств, путем загрузки исходных расширенных выписок банков). При этом следует отметить, что пользователями разрабатываемой ИАС должны быть две группы субъектов:

- субъекты, непосредственно участвующие в создании базы данных;
- субъекты, обращающиеся к базе данных с запросом, исходя из собственных исследовательских задач.

Первая группа субъектов должна иметь доступ к расширенным выпискам банков субъектов анализируемой теневой схемы и ограниченный допуск к формированию исходных аналитических таблиц, без возможности искажения данных, их фальсификации и уничтожения.

Вторая группа субъектов должна иметь возможность исследования данных ИАС путем составления интересующих запросов, но при этом вся конфиденциальная информация должна быть защищена от несанкционированного доступа к ней путем ее шифрования и защиты исходных данных. Форма для запроса искомым данным о величине теневого денежного потока, созданного и обезличенного субъектами теневой экономики в заданный период времени, должна подразумевать выбор интересующей сферы формирования теневого денежного потока (из списка основных фактов, указанных, например, выше в п.п. 1-8).

Субъектами указанной ИАС предположительно должны являться сотрудники Федеральной службы по финансовому мониторингу, сотрудники Центрального банка Российской Федерации, сотрудники правоохранительных органов (Министерства внутренних дел Российской Федерации, Следственного комитета Российской Федерации), каждый со своим уровнем допуска.

На основании проведенных исследований автором разработана структурная схема ИАС мониторинга теневого денежного потока через IDEF-моделирование. На рисунке 3 показана IDEF0 модель авторской ИАС.



Рис. 3. IDEF0 модель авторской ИАС мониторинга теневого денежного потока

Методология IDEF0 предназначена для моделирования функциональной модели экономического процесса. В данном случае авторский вклад в представленную модель заключается в визуализации ее основных элементов через систему набора действий, преобразуемых в некоторые блоки по принципу функциональной декомпозиции систем (разбиения системы на фрагменты). В результате декомпозиции модели создается совокупность иерархически упорядоченных и взаимосвязанных диаграмм, основанных на четырех основных понятиях: управление, механизм, вход, выход. При разработке модели авторской ИАС дальнейшее моделирование включает в себя диаграммы декомпозиции, детализирующие нижние уровни, и диаграммы дерева узлов, показывающие иерархическую зависимость функциональных блоков разрабатываемой ИАС.

Таким образом, с целью обобщения проведенного исследования в целом, сформулирован следующий вывод: решение проблем, связанных с исследованием теневой экономики в России, видится в практической реализации нового научного подхода, основанного на создании и администрировании автоматизированной ИАС мониторинга теневого безналичного денежного потока в банковском секторе, позволяющего качественно повысить достоверность, доступность, адекватность и обоснованность оценки теневой

экономики на каждом уровне управления. Дальнейшее направление научных исследований видится в непосредственном программировании ИАС. Безусловно, одномоментное создание описываемой базы данных невозможно осуществить, но пошаговое продуманное моделирование и проектирование авторской ИАС должно приблизить научное сообщество к решению глобальной проблемы оценки теневизации экономики как отдельных государств, так и, в перспективе, мировой экономики. При этом повышение достоверности указанной оценки теневизации видится автором как за счет прозрачности исходных данных, так и за счет прозрачности алгоритма расчета искомой величины теневой экономики, что в полной мере может быть достигнуто при реализации авторской ИАС.

В данной статье достигнута цель исследования и представлен экономико-математический инструментальный анализ сведений о теневой деятельности субъектов экономических преступлений и визуализация структуры информационно-аналитической системы мониторинга теневого безналичного денежного потока. Также приведен методологический обзор основных положений нормативно-правовой базы и научной литературы в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Дана характеристика исходных данных и описан алгоритм их анализа. Раскрыта последовательность действий пользователей разрабатываемой системы мониторинга, которая позволяет рассчитать минимальную величину теневого безналичного денежного потока, а также количественно и качественно охарактеризовать теневую экономику, что является перспективным в решении проблем обеспечения экономической безопасности России. В работе решены задачи, раскрывающие основные блоки, являющиеся составными элементами описываемой авторской ИАС, и обоснована реальная возможность и необходимость (актуальность) создания и администрирования авторской информационно-аналитической системы мониторинга теневого денежного потока.

#### *Библиографический список*

1. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом РФ 30.05.2018 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Справочная правовая система «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru/cons/> (дата обращения: 02.06.2019).
2. Методические рекомендации Банка России «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» от 21.07.2017 г. № 18-МР [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Справочная правовая система «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru/cons/> (дата обращения: 02.06.2019).
3. Батурина, Е. В. Мониторинг теневых денежных потоков инструментами компьютерного моделирования / Е. В. Батурина, А. Н. Литвиненко // Экономика региона. – 2018. – Т. 14. – № 1. – С. 326-338.
4. Ващекин, А. Н. Информационное взаимодействие в системе борьбы с «отмыванием» преступных доходов: риск-ориентированный подход / А. Н. Ващекин, И. В. Ващекина // Правовая информатика. – 2018. – № 4. – С. 4-14.
5. Власов, К. А. Риск-ориентированный банковский надзор: осмысление смены курса // Интерактивная наука. – 2017. – № 11 (21). – С. 107-110.
6. Земсков, В. В. Расширение практики применения риск-ориентированного подхода в деятельности хозяйствующих субъектов / В. В. Земсков // Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы материалы: сб. ст. V Международной научно-практической конференции ученых, специалистов, преподавателей вузов, аспирантов, студентов. – Нижний Новгород: Нижегородский государственный технический университет им. Р. Е. Алексеева, 2017. – С. 56-62.
7. Колесов, Е. С. Концепция риск-ориентированного внутреннего контроля эффективности хозяйственной деятельности // Инновационное развитие экономики. – 2016. – № 1 (31). – С. 178-183.
8. Маргулис, А. П. Риск-ориентированный подход в контрольной деятельности российских налоговых органов в сфере международного налогообложения // Экономика, бизнес, инновации: сб. ст. III Международной научно-практической конференции. – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение», 2018. – С. 232-235.

#### *References*

1. Kontseptsiya razvitiya natsional'noi sistemy protivodeistviya legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma (utv. Prezidentom RF 30.05.2018 g.) [Concept of development of the national system of counteraction to legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism]. Available at: Spravochnaya pravovaya sistema "Konsul'tantPlyus" <http://www.consultant.ru/cons/> (accessed 02.06.2019).

2. Metodicheskie rekomendatsii Banka Rossii "O podkhodakh k upravleniyu kreditnymi organizatsiyami riskom legalizatsii (otmyvaniya) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniya terrorizma" ot 21.07.2017 g. № 18-MR [*Methodical recommendations of the Bank of Russia "On approaches to the management of credit institutions risk of legalization (laundering) of proceeds from crime and terrorist financing" dated July 21, 2017 № 18-MR*]. Available at: Spravochnaya pravovaya sistema "Konsul'tantPlyus" <http://www.consultant.ru/cons/> (accessed 02.06.2019).
3. Baturina E. V., Litvinenko A. N. Monitoring tenevykh denezhnykh potokov instrumentami komp'yuternogo modelirovaniya [*Monitoring of shadow cash flows by computer simulation tools*]. *Ekonomika regiona [Economy of Region]*, 2018, Vol. 14, I. 1, pp. 326-338.
4. Vashchekin A. N., Vashchekina I. V. Informatsionnoe vzaimodeistvie v sisteme bor'by s "otmyvaniem" prestupnykh dokhodov: risk-orientirovannyi podkhod [*Information interaction in the system of combating money laundering: a risk-based approach*]. *Pravovaya informatika [Legal Informatics]*, 2018, I. 4, pp. 4-14.
5. Vlasov K. A. Risk-orientirovannyi bankovskii nadzor: osmyslenie smeny kursa [*Risk-based banking supervision: understanding exchange rate changes*]. *Interaktivnaya nauka [Interactive Science]*, 2017, I. 11 (21), pp. 107-110.
6. Zemskov V. V. Rasshirenie praktiki primeneniya risk-orientirovannogo podkhoda v deyatel'nosti khozyaistvuyushchikh sub'ektov [*Expanding the practice of risk-based approach in the activities of economic entities*]. *Ekonomicheskaya bezopasnost' Rossii: problemy i perspektivy materialy: sb. st. V Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii uchenykh, spetsialistov, преподаvatelei vuzov, aspirantov, studentov [Economic Security of Russia: Problems and Prospects Materials: coll. art. V International Scientific and Practical Conference of Scientists, Specialists, University Teachers, Graduate Students, Students]*. Nizhnii Novgorod: Nizhegorodskii gosudarstvennyi tekhnicheskii universitet im. R. E. Alekseeva, 2017, pp. 56-62.
7. Kolesov E. S. Kontsepsiya risk-orientirovannogo vnutrennego kontrolya effektivnosti khozyaistvennoi deyatel'nosti [*The concept of risk-based internal control of economic activity efficiency*]. *Innovatsionnoe razvitie ekonomiki [Innovative Development of the Economy]*, 2016, I. 1 (31), pp. 178-183.
8. Margulis A. P. Risk-orientirovannyi podkhod v kontrol'noi deyatel'nosti rossiiskikh nalogovykh organov v sfere mezhdunarodnogo nalogooblozheniya [*Risk-based approach in the control activities of Russian tax authorities in the field of international taxation*]. *Ekonomika, biznes, innovatsii: sb. st. III Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii. Penza: MCNS «Nauka i Prosveshchenie» [Economy, Business and Innovations: Proceedings of the III International Scientific and Practical Conference. Penza MCNS "Science and Education]*, 2018, pp. 232-235.