

Impact Factor:

ISRA (India) = 1.344	SIS (USA) = 0.912	ICV (Poland) = 6.630
ISI (Dubai, UAE) = 0.829	PIHHI (Russia) = 0.156	PIF (India) = 1.940
GIF (Australia) = 0.564	ESJI (KZ) = 4.102	IBI (India) = 4.260
JIF = 1.500	SJIF (Morocco) = 5.667	

SOI: [1.1/TAS](#) DOI: [10.15863/TAS](#)

International Scientific Journal Theoretical & Applied Science

p-ISSN: 2308-4944 (print) e-ISSN: 2409-0085 (online)

Year: 2018 Issue: 10 Volume: 66

Published: 03.10.2018 <http://T-Science.org>

QR – Issue



QR – Article



Aziz İsmayıl Azizov
dissertant,

Azerbaijan State Economic University,
Baku, Azerbaijan Republic

**SECTION 31. Economic research, finance,
innovation, risk management.**

THREATS TO MONEY RECEIVED BY CRIMINAL MEANS

Abstract: The main purpose of this study is to analyze and reveal the role of the fight against the laundering of “dirty” money in the world, including in the Republic of Azerbaijan. The specifics of the Financial Monitoring Authority established in many countries and the identification of compliance with world appeals, including in our country is studied in the article. The main method of our research is a system of analysis and a logical synthesis of legislation, real practice, international documentation and standards in the fight against money laundering and the financing of terrorism. The role of the future prospects of the Financial Monitoring Authority functioning in Azerbaijan in the fight against money laundering and the financing of terrorism is analyzed in the article. A limitation in the study of the creation and determination of the powers of the Financial Monitoring Authorities throughout the world is given too. As a result of the study, we identify ways of effective methods to combat the laundering of “dirty” money and the financing of terrorism in our country.

Key words: laundering of “dirty” money, financing of terrorism, Financial Monitoring Authority, tactical analysis, operational analysis, strategic analysis, financial monitoring.

Language: Russian

Citation: Azizov, A.I. (2018). Threats to money received by criminal means. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 10 (66), 21-29.

Soi: <http://s-o-i.org/1.1/TAS-10-66-3> **Doi:**  <https://dx.doi.org/10.15863/TAS.2018.10.66.3>

УГРОЗЫ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ

Аннотация: Основной целью данного исследования является анализ и раскрытие роли борьбы с отмыванием «грязных» денег в мире и, в том числе, в Азербайджанской Республике. Исследована специфика созданного во многих странах Органа Финансового Мониторинга, выявление соответствия его функций мировым стандартам. Основным методом исследования является системный анализ и логическое обобщение законодательства, реальной практики, международной документации и стандартов в борьбе с отмыванием «грязных» денег и финансирования терроризма. Отмеченные факторы служат выявлению роли и определению перспектив на будущее функционирующего в Азербайджане Органа Финансового Мониторинга в борьбе с отмыванием «грязных» денег. Ограничением в исследовании создания и определения полномочий Органов Финансового Мониторинга во всем мире является скудность информации в статистике и конъюнктура. В результате исследования мы выявляем пути эффективных методов борьбы с отмыванием «грязных» денег и финансирования терроризма в нашей стране.

Ключевые слова: отмывание «грязных» денег, финансирование терроризма, Орган Финансового Мониторинга, тактический анализ, оперативный анализ, стратегический анализ, финансовый мониторинг.

Introduction

В условиях роста глобальных угроз в мире одновременно растут и средства, которые зарабатываются преступным путем и, в то же время, успешная легализация их позволяет выходить этим средствам в финансовое пространство, тем самым создавая неравные условия для ведения честного бизнеса и

предоставляя серьезные угрозы экономической безопасности отдельных стран мира и, в целом, мирового сообщества. С целью пресечения подобных действий и превентивной организации подобных мер необходим комплексный и системный подход к установлению источников денег, полученных преступным путём, методы



Impact Factor:

ISRA (India) = 1.344	SIS (USA) = 0.912	ICV (Poland) = 6.630
ISI (Dubai, UAE) = 0.829	ПИИЦ (Russia) = 0.156	PIF (India) = 1.940
GIF (Australia) = 0.564	ESJI (KZ) = 4.102	IBI (India) = 4.260
JIF = 1.500	SJIF (Morocco) = 5.667	

«отмывания денежных средств» и основы системы противодействия.

Отметим, что предикативные преступления с высокой угрозой легализации денег обуславливают проведение глубокого анализа и систематизации полученных результатов. На основании результатов анализа, к предикативным преступлениям, вызывающим высокий риск для легализации денег в стране, относятся следующие виды преступлений: уклонение от уплаты налогов; контрабанда и торговля людьми. По сравнению с другими преступлениями, вышеуказанные преступления наносят больший урон в результате нелегальной прибыли. Дело в том, что легализация криминальных доходов, занимая особое место в структуре рынка криминальных услуг, одновременно обслуживает и интересы участников самого криминального рынка, позволяя им эффективно уклоняться от социального контроля, и интересы субъектов, которые находятся за ее рамками, санкционируются использованием отмытых денег в легальном обороте [1].

Materials and Methods

Отметим, что такие преступления, как уклонение от уплаты налогов и коррупция, контрабанда и торговля людьми, относящиеся к категории высокого риска, в основном, выступают как источники внутренней угрозы. 50-74 % статистических данных, связанных в преступлениям в экономической сфере страны, составляют преступления по уклонению от уплаты налогов [2;3]. Тогда как, в общем количестве преступлений, зарегистрированных в 2008-2017 гг., наблюдался рост в 3%, в сфере экономических преступлений рост составил 94% [4]. В том числе, с 2008 года по сравнению с 2017 годом в количестве преступлений, связанных с уклонением от уплаты налогов зарегистрирован рост в 2.1 раза (108%). Министерству налогов Азербайджанской Республики предоставлены полномочия для проведения расследования по 8 статьям Уголовного Кодекса Азербайджанской Республики (статьи УК: 162-1, 192, 192-1, 1983, 205-1, 205-2, 213 и 213-1). Кроме этого, в случаях, когда после возбуждения Министерством налогов Азербайджанской Республики уголовных дел по указанным статьям, при проведении предварительного расследования выявляются признаки статей 178, 179, 184, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 208, 210, 211, 212, 308, 309, 311, 312, 312-1, 313, 314, 320 и 326, то проведение предварительного расследования по указанным делам также поручается Министерству Налогов Азербайджанской Республики. Одним из предикативных преступлений, предварительное расследование которого проводится Министерством Налогов и вызывает высокий

риск, является уклонение от уплаты налогов. Несмотря на то что, доля этого вида преступления не очень большая в общем количестве преступлений, с позиции нанесенного ущерба и полученного «дохода» вес его довольно огромный.

В практике уклонения от уплаты налогов, являющихся одним из основных источников нелегального дохода, имеются два традиционных способа: в 1-ом случае уклонение от уплаты налогов происходит путем составления поддельных бухгалтерских и налоговых документов с внесением ошибочных данных. В таких документах неправильно указывается количество имущества, объекты налогообложения, доходы, реальная заработная плата, тем самым, понижаются объемы обязательных выплат. Невнесение предпринимателями в кассу денежных средств, полученных за оказание услуг или реализацию товаров, в конечном итоге приводит к составлению отчетов, где оборот оказывается заниженным. Во 2-ом случае, несмотря на то что, предприниматели составляют бухгалтерские и налоговые документы в соответствии с законодательством, умышленно не выплачиваются налоговые или обязательные социальные страховки. В случае совершения преступного деяния подобным методом, с всесторонним расследованием дела необходимо доказать наличие у обвиняемого намерения не выплачивать налоги. Деяния физических лиц по уклонению от уплаты налогов, в основном, совершаются путем уменьшения объема оборота, указания повышенных расходов, искажения данных относительно части деятельности и источниках дополнительных доходов, а также путем представления поддельных документов. А юридическими лицами такие деяния совершаются полным или частичным не оформлением коммерческих операций, проводимых организацией, фирмой или предприятием, укрыванием имущества, представлением документов с ложными данными, направленными на умышленную фальсификацию фактов. С другой стороны, в последнее время наблюдаются тенденции использования следующих способов для уклонения от уплаты налогов: создание фирм-однодневок на бумаге с целью укрывания бенефициарного собственника; регистрация и проведение операций через оффшорные зоны.

В структуре налоговых поступлений по сферам высокая доля промышленных торговых сфер и сектора услуг автономно выводит на первый план высокий уровень предположения удельного веса уклонений от уплаты налогов по НДС, выплачиваемых указанными сферами и являющимся одним из основных налогов. С другой стороны, наличие большого груза налогов



Impact Factor:

ISRA (India) = 1.344	SIS (USA) = 0.912	ICV (Poland) = 6.630
ISI (Dubai, UAE) = 0.829	ПИИЦ (Russia) = 0.156	PIF (India) = 1.940
GIF (Australia) = 0.564	ESJI (KZ) = 4.102	IBI (India) = 4.260
JIF = 1.500	SJIF (Morocco) = 5.667	

по получаемым доходам в сферах торговли и обслуживания и относительно в сферах связи и строительства, усиливает наличие предположения наибольшего уклонения от уплаты налогов (НДС и подоходный) в этих сферах. Регулярно проводятся мероприятия налогового контроля по коммерческим юридическим лицам, зарегистрированным по одному и тому же юридическому адресу и одним и тем же законным представителем, а также участвующим в периодических закупках. Периодически в прессе дается информация относительно разбирательства в отношении многих зарегистрированных юридических лиц. Здесь имеет место факт того, что имя одного и того же законного представителя упоминается во многих компаниях. Такие компании проводят подозрительные операции по закупке, обналичиванию и оффшору и зарегистрированы по одному и тому же или схожему адресу. Так, в результате проведенных последних мероприятий по налоговому контролю установлены такого типа 1821 налогоплательщиков, уклоняющихся от уплаты налогов. Указанным налогоплательщикам начислены дополнительные суммы налога на 22,9 миллионов манат, а по 510 налогоплательщикам по причине уклонения от уплаты налогов в государственный бюджет на сумму 9,0 миллионов манат, собранные материалы представлены в

Департамент Предварительного Расследования Налоговых Преступлений. В большинстве случаев налоговые преступления не ограничиваются только уклонением от уплаты налогов, т.е. в большинстве случаев средства, заработанные легальным путем, не приводят к уклонению от уплаты налогов. Во многих случаях для налоговых преступлений имеются специфические преступные составы, характерные для предикативных (основных преступлений) так, что факт уклонения от уплаты налогов, выявляется после совершения указанного преступления. К такому роду преступлениям относятся присвоение, кредитные махинации, привлечение средств, добытых преступным путем, повторные инвестиции посредством офшорных зон, контрабанда и др. преступления. Например, после того как становится победителем нескольких тендеров, юридическое лицо аннулируется и образуется крупная сумма налогового долга. Или, так как товары, завезенные контрабандным путем, таможенную приходную квитанцию не привлекаются к налогу, которые, в большинстве случаев, приводят к уклонению от уплаты налогов.

На Рисунке 1 дана Блок-схема способов и элементов легализации денег, полученных преступным путём.

Impact Factor:

ISRA (India) = 1.344
ISI (Dubai, UAE) = 0.829
GIF (Australia) = 0.564
JIF = 1.500

SIS (USA) = 0.912
РИИЦ (Russia) = 0.156
ESJI (KZ) = 4.102
SJIF (Morocco) = 5.667

ICV (Poland) = 6.630
PIF (India) = 1.940
IBI (India) = 4.260

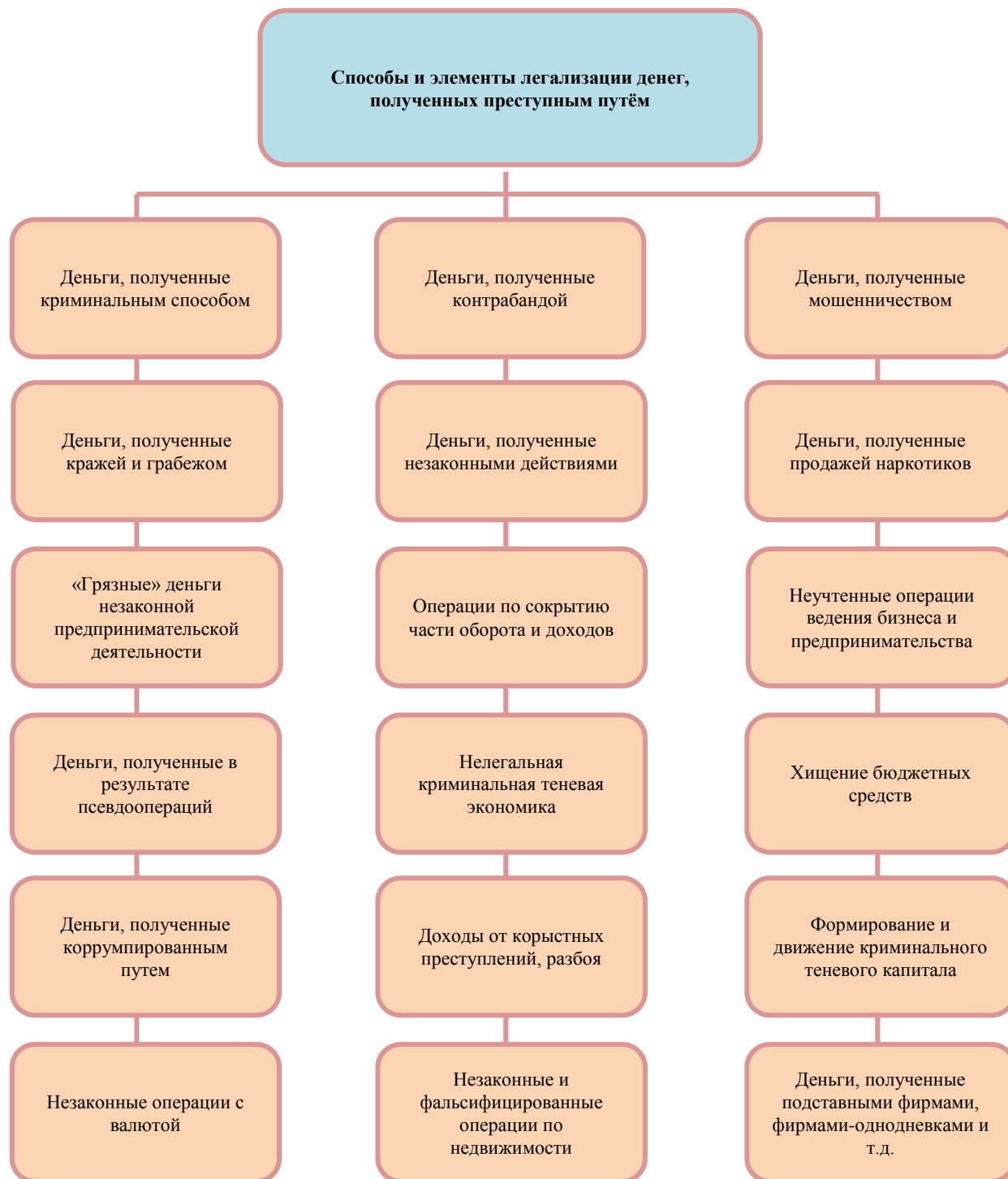


Рисунок 1. Блок-схема способов и элементов легализации денег, полученных преступным путём (составлено автором).

Одной из основных причин образования высокого риска легализации доходов от неуплаты налогов в стране является широкое использование наличных денег при расчетах и наличие теневой экономики. С целью обеспечения эффективной борьбы по использованию государственных средств против преступлений, связанных с

уклонением от уплаты налогов, государственные органы определяют мероприятия и успешно осуществляют их в рамках стратегии устойчивого развития страны. С этой точки зрения важное значение имеет Концепция Развития «Азербайджан 2020: взгляд на будущее». С целью исполнения концепции Министерством Налогов

Impact Factor:

ISRA (India) = 1.344	SIS (USA) = 0.912	ICV (Poland) = 6.630
ISI (Dubai, UAE) = 0.829	ПИИЦ (Russia) = 0.156	PIF (India) = 1.940
GIF (Australia) = 0.564	ESJI (KZ) = 4.102	IBI (India) = 4.260
JIF = 1.500	SJIF (Morocco) = 5.667	

утвержден стратегический план (Стратегия развития налоговой системы) на 2013-2020 гг. Как приоритетные направления в стратегическом плане определены: развитие налогового администрирования, обеспечение его прозрачности и высокой эффективности, создание механизмов применения трансфертных цен, стимулирование безналичных расчетов, обеспечение электронного аудита, контроля электронной торговли, расширение спектра услуг, оказываемых электронными службами налогоплательщикам, совершенствование механизмов применения НДС и механизмов применения акцизов на товары, произведенные внутри и импортируемых из-за рубежа, оптимизация налоговых ставок наряду с расширением налоговой базы, совершенствование механизмов выбора для целей оценки рисков уклонения от уплаты налогов и контроля [5]. Кроме этого, 21 декабря 2012 года принят Закон «О внесении поправок в Налоговый Кодекс Азербайджанской Республики». В связи с применением указанного закона Указом, подписанным главой государства, с целью повышения прозрачности экономики страны и усиления финансовой дисциплины, Министерству налогов даны поручения относительно разработки пакета предложений по стимулированию безналичных операций и ограничению операций с наличностью.

Одним из серьезных направлений по легализации доходов являются внешние угрозы, которые обуславливают проведение тщательного анализа и оценки основных компонентов внешних угроз [6; 7]. Легализация доходов осуществляется на основе торговли с внешним миром, движения инвестиций и денежных переводов в обоих направлениях, трансграничного движения наличных денег, международного обмена информацией по сомнительным операциям, конфискации и т.д., данным по международному сотрудничеству и других количественных и

качественных показателей. Профессор Л.Я.Драпкин и Я.М.Злоченко справедливо отмечают, что одним из главных направлений отмывания «грязных» денег и легализации доходов является использование фиктивных предприятий, в том числе, «фирм - однодневок», подставных лиц действующих, но контролируемых криминалитетом, организаций, которые выставляют для оплаты фиктивные счета для перевода денежных средств или собственник нелегитимных финансовых средств приобретает действующее предприятие, respectable гостиницу, доходных дом, иную недвижимость для перепродажи, кроме того, отмывание грязных денег основано на приобретении акций и других ценных бумаг [8]. Поэтому очень важно, чтоб любые каналы и направления легализации доходов тщательно изучались и пресекались со стороны правоохранительных, экономических и финансовых контролирующих организаций страны.

Вопросы совершенствования институтов противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, должны находиться в ряду приоритетных направлений деятельности правоохранительных и финансовых организаций страны в системе обеспечения экономической безопасности [9; 10; 11; 12; 13]. Противодействие теневой экономике и легализации преступных доходов требует комплексного подхода, совокупных усилий экономических, контрольных, финансово-аналитических и правоохранительных институтов с учетом международного опыта, современных закономерностей и тенденций формирования теневых потоков денежных средств в условиях глобализации, а так же основных способов и приемов отмывания денежных средств [14; 15].

На Рисунке 2 отражена примерная схема основных мероприятий и механизмов по противодействию легализации денег, полученных преступным путём.

Impact Factor:

ISRA (India) = 1.344	SIS (USA) = 0.912	ICV (Poland) = 6.630
ISI (Dubai, UAE) = 0.829	ПИИЦ (Russia) = 0.156	PIF (India) = 1.940
GIF (Australia) = 0.564	ESJI (KZ) = 4.102	IBI (India) = 4.260
JIF = 1.500	SJIF (Morocco) = 5.667	



Рисунок 2. Примерная схема основных мероприятий и механизмов по противодействию легализации денег, полученных преступным путём (составлено автором).

Отметим что, в Азербайджане, как и в большинстве стран, точных официальных или неофициальных оценок относительно объема отмытых денег, не имеется. Если принять предположение о том что, основная часть незаконных средств, добытых в результате предикативных преступлений «утекает» из страны, то в этом случае, можно получить общее представление относительно приблизительного объема (масштаба) отмытых денег на основании данных о выводе из страны капитала. Так, в международной практике отмыwanie «грязных» денег выступает как одна из форм оттока капитала [16; 17]. Трудности, существующие в сфере получения необходимых статистических показателей, не позволяют применить методологии, используемые в международной практике для получения точных сведений об этом. Но, несмотря на это, в исследовании сделана попытка представить общую картину в этой сфере. На основании международной практики отличают следующие формы «утечки» капитала:

- ✓ Нелегальную (оставление за рубежом части доходов в иностранной валюте, авансовые платежи по поддельным договорам по зарубежным экономическим сделкам, например, по бартерным сделкам, контрабандный вывоз капитала и товаров);
- ✓ Отмыwanie «грязных» денег (незаконная деятельность физических и юридических лиц и присоединение к их легальным финансовым потокам). Сложно определить объем «утечки» капитала. В мировой практике для его оценки используется ряд методов, указанных ниже:
- ✓ Общий метод – рост внешних активов в платежном балансе (за исключением официальных резервов) и итог статьи «балансирования» (чистые ошибки и упущения);
- ✓ Метод определения долга частного сектора – сумма части роста внешнего долга за счет банковского и небанковского перевода средств

Impact Factor:

ISRA (India) = 1.344	SIS (USA) = 0.912	ICV (Poland) = 6.630
ISI (Dubai, UAE) = 0.829	ПИИЦ (Russia) = 0.156	PIF (India) = 1.940
GIF (Australia) = 0.564	ESJI (KZ) = 4.102	IBI (India) = 4.260
JIF = 1.500	SJIF (Morocco) = 5.667	

в платежном балансе и статьи «балансирования»;

- ✓ Метод углубленного анализа – сумма краткосрочных перечислений капитала частного небанковского сектора платежного баланса и статьи «балансирования»;
- ✓ Косвенный метод – доля внешних активов, незадекларированных для налогообложения. На основании оценки МВФ, до 2/3 части ухода капитала по косвенному методу может быть рассмотрено как «утечка» капитала.

Также рассматривается доля теневой экономики в ВВП, приток официального капитала в страну, объем купли-продажи краткосрочных облигаций в банках, динамика перевозки наличных денег, доля бартерных и наличных сделок, объем средств граждан Азербайджана в зарубежных счетах.

Как правило, в странах с традициями жесткого статистического учета по внешнеторговым операциям, относительный объем этой статьи не очень велик (обычно уровень до 5-7% импорта или экспорта считается нормальным). В странах, где имеет место утечка или незаконный поток капитала, этот показатель достаточно высок. В странах, куда поступает незаконный капитал, объем неучтенных ресурсов также может быть большим. Обычно часть неучтенных средств имеет криминальное происхождение. С формальной точки зрения, количество этой статьи платежного баланса, исчисляется разницей между суммой счета текущих операций и суммой финансовых операций, с другой стороны, как объем официальных валютных резервов (и связанных с этим других показателей).

Для Азербайджанской Республики, восстановившей свою государственную независимость в 1991 году, за прошедший период характерные угрозы террора были, в основном, в двух направлениях: этнического и радикально-идеологического сепаратизма. В обоих случаях соответствующие угрозы формировались под влиянием внешних факторов. И хотя в последнее время не наблюдается активность этнического сепаратизма (в Азербайджанской Республике террористическая активность соответствующего мотива, в основном, относится к 90-годам XX века), неразрешенность Армяно-Азербайджанского и Нагорно-Карабахского конфликта не исключают возможность террористических угроз в этом направлении. При оценке угроз терроризма и терроризма в реальности современных условий безопасности Азербайджанской Республики, сохраняются такие факторы как благоприятные транзитные позиции, активные конфликты, в том числе, террористическая деятельность, а также близость к фактическим источникам и транснациональной

организованной преступности. Уровень безотлагательности террористических угроз с этой призмы также определяется Концепцией национальной безопасности Азербайджанской Республики.

С другой стороны, предпочтительное географическое положение Азербайджанской Республики, позиционирование нашей страны как основного центра региональных финансовых проектов и различного уровня международных мероприятий, делают ее привлекательной для субъектов террора. Например, в результате анти-террористической операции, проведенной Министерством Национальной безопасности (МНБ), была разоблачена деятельность вооруженной группировки, планирующей проведение ряда провокационных и террористических акций с целью дестабилизации общественно-политической стабильности в Азербайджанской Республике, тактика деятельности которой может быть рассмотрена в качестве примера. Так, одним из планов соответствующей транснациональной преступной вооруженной группировки было совершение в городе Баку террористически-диверсионных акций накануне проведения авторитетного международного мероприятия – музыкального конкурса «Eurovision-2012», также была предпринята попытка организовать взрывы и вооруженные нападения с целью массовой гибели людей. В этой плоскости целью было помешать проведению на высшем уровне международного мероприятия посредством террора, создавая при этом у граждан Азербайджана и иностранных гостей тревогу и страх, повысить «коэффициент эффективности» террористических акций.

Рассмотрим все террористические события с периода восстановления государственной независимости и до сегодняшнего дня, группировки, которые осуществили их, а также используемые источники и методы. На основании статистики по странам, представленной “Global Terrorism Database”, в течение 19 лет, охватывающий период с 1991 г. по 2009 г., в Азербайджане посредством более 5-ти террористических организаций было совершено 42 террористических атак. В результате этих событий погибли 252 человека, 183 получили ранения [18]. Из этих террористических актов 11 (26,2%) осуществлены посредством вооруженных атак на граждан и на их имущество, на правительство, военных, аэропорт и воздушные линии; 9 (21,4%), в основном, минированием и взрывом транспортных средств; 2 (4,8%) – нападением на сооружения/инфраструктуру, принадлежащие гражданам, полиции и 11 (26,2%) – иными средствами. На основании проведенных исследований отображается опасность последствий «отмывания грязных» денег на



Impact Factor:

ISRA (India) = 1.344	SIS (USA) = 0.912	ICV (Poland) = 6.630
ISI (Dubai, UAE) = 0.829	ПИИЦ (Russia) = 0.156	PIF (India) = 1.940
GIF (Australia) = 0.564	ESJI (KZ) = 4.102	IBI (India) = 4.260
JIF = 1.500	SJIF (Morocco) = 5.667	

международном уровне, а также, важность усиления борьбы и выявления новых методов «отмывания грязных» денег совместными усилиями.

Conclusion

Таким образом, способы легализации незаконных доходов требуют фундаментального изучения современных моделей и направлений, существующих механизмов отмывания преступных доходов, пресечение деятельности организованной преступности и преступных группировок, создание более эффективных механизмов деятельности соответствующих органов и служб по противодействию легализации доходов. Особо требуется совершенствование деятельности контрольных органов Азербайджана по пресечению легализации «грязных» денег и обеспечению превентивных мер [19;20;21]. С этой целью, считаем целесообразно осуществить следующие мероприятия:

- во-первых, необходимо совершенствовать деятельность институтов и контрольных организаций страны по противодействию легализации доходов и минимизации последствий угроз денег, полученных преступным путём;

- требуется создание чёткой и оптимальной контрольной системы по обнаружению и ликвидации каналов отмывания «грязных» денег и пресечению возникающих угроз в результате криминальных действий;

- необходимо обеспечить прозрачность и достоверность бухгалтерского учета и финансовой отчетности субъектов предпринимательства и бизнеса, банков, кредитно-финансовых структур и, в целом, добиться своевременного выявления и обнаружения источников формирования «грязных» денег;

- необходимо тщательное изучение и оптимальное применение международного опыта по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и создание национальной структуры и механизмов обеспечения укрепления экономической безопасности путем сокрытия нелегальных источников формирования «грязных» денег с ужесточением контрольных механизмов, основных элементов законодательной базы, юридического и административного воздействия и т.д.

References:

1. Tret'jakov, V.I. (2009). *Organizovannaja prestupnost' i legalizacija kriminal'nyh dohodov*. Diss. d-ra jurid. nauk. Rostov-na-Donu, pp. 1-363.
2. Emerging Markets Group (2009). *CIS Countries*. p. 37.
3. (n.d.). Trade statistics for international business development. Retrieved 2018, from www.trademap.org
4. (n.d.). Gosudarstvennyj Statisticheskij Komitet Azerbajdzhanskoj Respubliki. Retrieved 2018, from www.stat.gov.az
5. (n.d.). Ministerstvo po nalogam Azerbajdzhana. Retrieved 2018, from www.taxes.gov.az
6. Shkurkin, V. (n.d.). Bor'ba s otmyvaniem deneg v mezhdunarodnyh praktikah. Retrieved 2018, from <http://www.intertrends.ru/thirteen/008.htm>
7. Berg, N.A., & Hurtina P.R. (2018). Protivodejstvie legalizacii (otmyvaniju) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniju terrorizma. *Molodoj uchenyj*, №37, 54-56.
8. Drapkin, L.J., Zlochenko, J.M. (n.d.). Sposoby prestupnoj legalizacii nezakonnnyh dohodov. Retrieved 2018, from <http://law.edu.ru/script/cntsource.asp?cntID=100088903>
9. Zolotarev, E.V. (2014). *Sovershenstvovanie sistemy protivodejstvija legalizacii prestupnyh dohodov i mehanizmov kontrolja v kreditnyh organizacijah*. Diss. kand. jekon. nauk, Moscow, pp. 1-193.
10. Hamatgalieva, R.R. (2014). Legalizacija (otmyvanie) dohodov, poluchennyh prestupnym putem kak ugroza jekonomicheskoj bezopasnosti gosudarstva. Ufa, T.3, Retrieved 2018, from http://e-library.ufa-rb.ru/dl/lib_net_r/Khamatgalieva_Legalizathiya_otmyvanie_2014.pdf
11. Poljakova, L.G. (2016). Banki v pravovom mehanizme protivodejstvija legalizacii dohodov, poluchennyh prestupnym putem. Retrieved 2018, from http://www.institutemvd.by/components/com_chronoforms5/chronofoms/uploads/20160418163839_Polykova.pdf



Impact Factor:

ISRA (India) = 1.344	SIS (USA) = 0.912	ICV (Poland) = 6.630
ISI (Dubai, UAE) = 0.829	PIHHI (Russia) = 0.156	PIF (India) = 1.940
GIF (Australia) = 0.564	ESJI (KZ) = 4.102	IBI (India) = 4.260
JIF = 1.500	SJIF (Morocco) = 5.667	

12. Kondrat, E.N. (2018). Osnovnye sposoby legalizacii (otmyvaniya) prestupnyh dohodov v rezul'tate sovershenija korrupcionnyh prestuplenij. Retrieved 2018, from <https://law.edu.ru/script/cntsource.asp?cntID=100088903>
13. Abdulgalimov, T.T. (2018). Sovremennye shemy legalizacii finansovo-kreditnymi uchrezhdenijami tenevyh dohodov, poluchennyh prestupnym putem. Retrieved 2018, from <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennyye-shemy-legalizatsii-finansovo-kreditnymi-uchrezhdeniyami-tenevyh-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem>
14. Suhorukov, S.I. (2006). *Sovershenstvovanie institutov protivodejstviya legalizacii dohodov, poluchennyh nezakonnym putem, v sisteme obespechenija jekonomicheskoy bezopasnosti*. Diss. kand. jekon. nauk. Moscow, pp. 1-173.
15. Kovaleva, S.E. (2013). Vidy riskov kreditnyh organizacij v sfere protivodejstviya legalizacii dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i osobennosti upravlenija imi v rossijskoj bankovskoj praktike. Retrieved 2018, from <http://uecs.ru/logistika/item/2347-2013-09-16-08-05-52>
16. Magomedov, S.M., & Karataev M.V. (2017). Sovremennye modeli otmyvaniya prestupnyh dohodov i sposoby protivodejstviya. *Zhurnal «Vestnik Rossijskoj Akademii Estestvennyh Nauk»*, 2017/1, 8-17.
17. Hisamova, Z.I. (2018). Sposoby legalizacii (otmyvaniya) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, s ispol'zovaniem informacionno-telekommunikacionnyh tehnologij. Retrieved 2018, from <https://cyberleninka.ru/article/n/sposoby-legalizatsii-otmyvaniya-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-s-ispolzovaniem-informatsionno-telekommunikatsionnyh>
18. UNODC. (2010). *The Globalization of Crime. A Transnational Organized Crime Threat Assessment*.
19. (n.d.). Schetnaja Palata Azerbajdzhanskoj Respubliki. Retrieved 2018, from <http://sai.gov.az/>
20. (n.d.). Palata po Nadzoru za Finansovymi Rynkami. Retrieved 2018, from <https://www.fimsa.az/>
21. (n.d.). Palata Auditorov. Retrieved 2018, from <http://www.audit.gov.az/>

