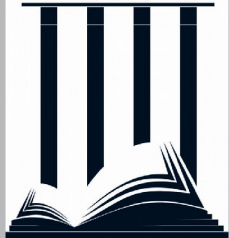


РОССИЙСКАЯ  
ГОСУДАРСТВЕННАЯ  
БИБЛИОТЕКА



# ECONOMICS

NOVEMBER  
2020  
No. 4 (47)

ECONOMIC THEORY AND BUSINESS PROCESS

SCIENTIFIC PUBLISHING «PROBLEMS OF SCIENCE»

[HTTPS://ECONOMIC-THEORY.COM](https://economic-theory.com)



METHODOLOGICAL APPROACHES  
TO EVALUATING THE EFFECTIVENESS  
OF USING RESULT OF INTELLECTUAL  
ACTIVITY  
(Barkova T.N.) p.5

RUSSIAN ALTERNATIVES  
TO THE PORT OF KLAIPEDA  
FOR BELARUSIAN CARGO  
(Kovalyov M.N.) p.61

ISSN 2410-289X



9 177241 028900 9

# Economics

№ 4 (47), 2020

EDITOR IN CHIEF

Valtsev S.

EDITORIAL BOARD JOURNAL

*Abdullaev K.* (PhD in Economics, Azerbaijan), *Akbulaev N.* (D.Sc. in Economics, Azerbaijan), *Volkov A.* (D.Sc. in Economics, Russian Federation), *Meimanov B.* (D.Sc. in Economics, Republic of Kyrgyzstan), *Sibircev V.* (D.Sc. in Economics, Russian Federation), *Tregub I.* (D.Sc. in Economics, PhD in Engineering, Russian Federation), *Demchuk N.* (PhD in Economics, Ukraine), *Kovaljov M.* (PhD in Economics, Belarus), *Kurpajani K.* (PhD in Economics, Republic of Uzbekistan), *Skripko T.* (D.Sc. in Economics, Ukraine), *Fedos'kina L.* (PhD in Economics, Russian Federation), *Cuculjan S.* (PhD in Economics, Republic of Armenia).

EDITORIAL BOARD PUBLISHING HOUSE

*Abdullaev K.* (PhD in Economics, Azerbaijan), *Alieva V.* (PhD in Philosophy, Republic of Uzbekistan), *Akbulaev N.* (D.Sc. in Economics, Azerbaijan), *Alikulov S.* (D.Sc. in Engineering, Republic of Uzbekistan), *Anan'eva E.* (D.Sc. in Philosophy, Ukraine), *Asaturova A.* (PhD in Medicine, Russian Federation), *Askarhodzhaev N.* (PhD in Biological Sc., Republic of Uzbekistan), *Bajtasov R.* (PhD in Agricultural Sc., Belarus), *Bakiko I.* (PhD in Physical Education and Sport, Ukraine), *Bahor T.* (PhD in Philology, Russian Federation), *Baulina M.* (PhD in Pedagogic Sc., Russian Federation), *Blejh N.* (D.Sc. in Historical Sc., PhD in Pedagogic Sc., Russian Federation), *Bobrova N.A.* (Doctor of Laws, Russian Federation), *Bogomolov A.* (PhD in Engineering, Russian Federation), *Borodaj V.* (Doctor of Social Sciences, Russian Federation), *Volkov A.* (D.Sc. in Economics, Russian Federation), *Gavrilenkova I.* (PhD in Pedagogic Sc., Russian Federation), *Garagonich V.* (D.Sc. in Historical Sc., Ukraine), *Glushhenko A.* (D.Sc. in Physical and Mathematical Sciences, Russian Federation), *Grinchenko V.* (PhD in Engineering, Russian Federation), *Gubareva T.* (PhD in Laws, Russian Federation), *Gutnikova A.* (PhD in Philology, Ukraine), *Datij A.* (Doctor of Medicine, Russian Federation), *Demchuk N.* (PhD in Economics, Ukraine), *Divnenko O.* (PhD in Pedagogic Sc., Russian Federation), *Dmitrieva O.A.* (D.Sc. in Philology, Russian Federation), *Dolenko G.* (D.Sc. in Chemistry, Russian Federation), *Esenova K.* (D.Sc. in Philology, Kazakhstan), *Zhamuldinov V.* (PhD in Laws, Kazakhstan), *Zholdoshev S.* (Doctor of Medicine, Republic of Kyrgyzstan), *Zelenkov M.YU.* (D.Sc. in Political Sc., PhD in Military Sc., Russian Federation), *Ibadov R.* (D.Sc. in Physical and Mathematical Sciences, Republic of Uzbekistan), *Il'inskih N.* (D.Sc. Biological, Russian Federation), *Kajrakbaev A.* (PhD in Physical and Mathematical Sciences, Kazakhstan), *Kaftaeva M.* (D.Sc. in Engineering, Russian Federation), *Klinkov G.T.* (PhD in Pedagogic Sc., Bulgaria), *Koblanov Zh.* (PhD in Philology, Kazakhstan), *Kovaljov M.* (PhD in Economics, Belarus), *Kravicova T.* (PhD in Psychology, Kazakhstan), *Kuz'min S.* (D.Sc. in Geography, Russian Federation), *Kulikova E.* (D.Sc. in Philology, Russian Federation), *Kurmanbaeva M.* (D.Sc. Biological, Kazakhstan), *Kurpajani K.* (PhD in Economics, Republic of Uzbekistan), *Linkova-Daniels N.* (PhD in Pedagogic Sc., Australia), *Lukienko L.* (D.Sc. in Engineering, Russian Federation), *Makarov A.* (D.Sc. in Philology, Russian Federation), *Macarenko T.* (PhD in Pedagogic Sc., Russian Federation), *Meimanov B.* (D.Sc. in Economics, Republic of Kyrgyzstan), *Muradov Sh.* (D.Sc. in Engineering, Republic of Uzbekistan), *Musaev F.* (D.Sc. in Philosophy, Republic of Uzbekistan), *Nabiev A.* (D.Sc. in Geoinformatics, Azerbaijan), *Nazarov R.* (PhD in Philosophy, Republic of Uzbekistan), *Naumov V.* (D.Sc. in Engineering, Russian Federation), *Ovchinnikov Ju.* (PhD in Engineering, Russian Federation), *Petrov V.* (D.Arts, Russian Federation), *Radkevich M.* (D.Sc. in Engineering, Republic of Uzbekistan), *Rakhimbekov S.* (D.Sc. in Engineering, Kazakhstan), *Rozyhodzhaeva G.* (Doctor of Medicine, Republic of Uzbekistan), *Romanenkova Yu.* (D.Arts, Ukraine), *Rubcova M.* (Doctor of Social Sciences, Russian Federation), *Rumyantsev D.* (D.Sc. in Biological Sc., Russian Federation), *Sankov A.* (D.Sc. in Engineering, Russian Federation), *San'kov P.* (PhD in Engineering, Ukraine), *Selitrenikova T.* (D.Sc. in Pedagogic Sc., Russian Federation), *Sibircev V.* (D.Sc. in Economics, Russian Federation), *Skripko T.* (D.Sc. in Economics, Ukraine), *Sopov A.* (D.Sc. in Historical Sc., Russian Federation), *Strekalov V.* (D.Sc. in Physical and Mathematical Sciences, Russian Federation), *Sukalenko N.M.* (D.Sc. in Pedagogic Sc., Kazakhstan), *Subachev Ju.* (PhD in Engineering, Russian Federation), *Sulejmanov S.* (PhD in Medicine, Republic of Uzbekistan), *Tregub I.* (D.Sc. in Economics, PhD in Engineering, Russian Federation), *Uporov I.* (PhD in Laws, D.Sc. in Historical Sc., Russian Federation), *Fedos'kina L.* (PhD in Economics, Russian Federation), *Khiltukhina E.* (D.Sc. in Philosophy, Russian Federation), *Cuculjan S.* (PhD in Economics, Republic of Armenia), *Chiladze G.* (Doctor of Laws, Georgia), *Shamshina I.* (PhD in Pedagogic Sc., Russian Federation), *Sharipov M.* (PhD in Engineering, Republic of Uzbekistan), *Shevko D.* (PhD in Engineering, Russian Federation).

© «ECONOMICS»

© PUBLISHING HOUSE «PROBLEMS OF SCIENCE»

ISSN 2410-289X (Print)

ISSN 2541-7797 (Online)

# Economics

## № 4 (47), 2020

Российский импакт-фактор: 0,21

ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР: Вальцев С.В.

Заместитель главного редактора: Ефимова А.В.

Издается с 2014 года

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

Подписано в печать:  
18.11.2020

Дата выхода в свет:  
20.11.2020

Формат 70x100/16.

Бумага офсетная.  
Гарнитура «Таймс».  
Печать офсетная.  
Усл. печ. л. 5,2  
Тираж 1 000 экз.  
Заказ № 3630

ИЗДАТЕЛЬСТВО  
«ПРОБЛЕМЫ  
НАУКИ»

Территория  
распространения:  
зарубежные  
страны, Российская  
Федерация

Журнал  
зарегистрирован  
Федеральной  
службой по надзору  
в сфере связи,  
информационных  
технологий и  
массовых  
коммуникаций  
(Роскомнадзор)  
Свидетельство ПИ №  
ФС 77 - 60216

Свободная цена

*Абдуллаев К.Н.* (д-р филос. по экон., Азербайджанская Республика), *Акубаев Н.Н.* (д-р экон. наук, Азербайджанская Республика), *Волков А.Ю.* (д-р экон. наук, Россия), *Мейманов Б.К.* (д-р экон. наук, Кыргызская Республика), *Сибирцев В.А.* (д-р экон. наук, Россия), *Трезуб И.В.* (д-р экон. наук, канд. техн. наук, Россия), *Демчук Н.И.* (канд. экон. наук, Украина), *Ковалёв М.Н.* (канд. экон. наук, Белоруссия), *Курпаялиди К.И.* (канд. экон. наук, Узбекистан), *Скрипко Т.А.* (д-р экон. наук, Украина), *Федоськина Л.А.* (канд. экон. наук, Россия), *Цицулян С.В.* (канд. экон. наук, Республика Армения).

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ:

*Абдуллаев К.Н.* (д-р филос. по экон., Азербайджанская Республика), *Алиева В.Р.* (канд. филос. наук, Узбекистан), *Акубаев Н.Н.* (д-р экон. наук, Азербайджанская Республика), *Аликулов С.Р.* (д-р техн. наук, Узбекистан), *Ананьева Е.П.* (д-р филос. наук, Украина), *Асатурова А.В.* (канд. мед. наук, Россия), *Аскарходжаев Н.А.* (канд. биол. наук, Узбекистан), *Байтасов Р.Р.* (канд. с.-х. наук, Белоруссия), *Бакико И.В.* (канд. наук по физ. воспитанию и спорту, Украина), *Бахор Т.А.* (канд. филол. наук, Россия), *Баулина М.В.* (канд. пед. наук, Россия), *Блейх Н.О.* (д-р ист. наук, канд. пед. наук, Россия), *Боброва Н.А.* (д-р юрид. наук, Россия), *Богомолов А.В.* (канд. техн. наук, Россия), *Бородай В.А.* (д-р социол. наук, Россия), *Волков А.Ю.* (д-р экон. наук, Россия), *Гавриленкова И.В.* (канд. пед. наук, Россия), *Гарагонич В.В.* (д-р ист. наук, Украина), *Глуценко А.Г.* (д-р физ.-мат. наук, Россия), *Гринченко В.А.* (канд. техн. наук, Россия), *Губарева Т.И.* (канд. юрид. наук, Россия), *Гутникова А.В.* (канд. филол. наук, Украина), *Датий А.В.* (д-р мед. наук, Россия), *Демчук Н.И.* (канд. экон. наук, Украина), *Дивненко О.В.* (канд. пед. наук, Россия), *Дмитриева О.А.* (д-р филол. наук, Россия), *Доленко Г.Н.* (д-р хим. наук, Россия), *Есенова К.У.* (д-р филол. наук, Казахстан), *Жамулидинов В.Н.* (канд. юрид. наук, Казахстан), *Жолдошев С.Т.* (д-р мед. наук, Кыргызская Республика), *Зеленков М.Ю.* (д-р полит. наук, канд. воен. наук, Россия), *Ибадов Р.М.* (д-р физ.-мат. наук, Узбекистан), *Ильинских Н.Н.* (д-р биол. наук, Россия), *Кайрабаев А.К.* (канд. физ.-мат. наук, Казахстан), *Кафтаева М.В.* (д-р техн. наук, Россия), *Киквидзе И.Д.* (д-р филол. наук, Грузия), *Кликов Г.Т.* (PhD in Pedagogic Sc., Болгария), *Кобланов Ж.Т.* (канд. филол. наук, Казахстан), *Ковалёв М.Н.* (канд. экон. наук, Белоруссия), *Кравцова Т.М.* (канд. психол. наук, Казахстан), *Кузьмин С.Б.* (д-р геогр. наук, Россия), *Куликова Э.Г.* (д-р филол. наук, Россия), *Курманбаева М.С.* (д-р биол. наук, Казахстан), *Курпаялиди К.И.* (канд. экон. наук, Узбекистан), *Линькова-Даниельс Н.А.* (канд. пед. наук, Австралия), *Лукиченко Л.В.* (д-р техн. наук, Россия), *Макаров А. Н.* (д-р филол. наук, Россия), *Мацаренко Т.Н.* (канд. пед. наук, Россия), *Мейманов Б.К.* (д-р экон. наук, Кыргызская Республика), *Мурадов Ш.О.* (д-р техн. наук, Узбекистан), *Мусаев Ф.А.* (д-р филос. наук, Узбекистан), *Набиев А.А.* (д-р наук по геонформ., Азербайджанская Республика), *Назаров Р.Р.* (канд. филос. наук, Узбекистан), *Наумов В. А.* (д-р техн. наук, Россия), *Овчинников Ю.Д.* (канд. техн. наук, Россия), *Петров В.О.* (д-р искусствоведения, Россия), *Радкевич М.В.* (д-р техн. наук, Узбекистан), *Рахимбеков С.М.* (д-р техн. наук, Казахстан), *Розьходжаева Г.А.* (д-р мед. наук, Узбекистан), *Романенкова Ю.В.* (д-р искусствоведения, Украина), *Рубцова М.В.* (д-р социол. наук, Россия), *Румянцев Д.Е.* (д-р биол. наук, Россия), *Самков А. В.* (д-р техн. наук, Россия), *Саньков П.Н.* (канд. техн. наук, Украина), *Селитренникова Т.А.* (д-р пед. наук, Россия), *Сибирцев В.А.* (д-р экон. наук, Россия), *Скрипко Т.А.* (д-р экон. наук, Украина), *Сопов А.В.* (д-р ист. наук, Россия), *Стрекалов В.Н.* (д-р физ.-мат. наук, Россия), *Стукаленко Н.М.* (д-р пед. наук, Казахстан), *Субачев Ю.В.* (канд. техн. наук, Россия), *Сулейманов С.Ф.* (канд. мед. наук, Узбекистан), *Трезуб И.В.* (д-р экон. наук, канд. техн. наук, Россия), *Упоров И.В.* (канд. юрид. наук, д-р ист. наук, Россия), *Федоськина Л.А.* (канд. экон. наук, Россия), *Хилтухина Е.Г.* (д-р филос. наук, Россия), *Цицулян С.В.* (канд. экон. наук, Республика Армения), *Чилдазе Г.Б.* (д-р юрид. наук, Грузия), *Шамшина И.Г.* (канд. пед. наук, Россия), *Шаринов М.С.* (канд. техн. наук, Узбекистан), *Шевко Д.Г.* (канд. техн. наук, Россия).

© ЖУРНАЛ «ECONOMICS»

© ИЗДАТЕЛЬСТВО «ПРОБЛЕМЫ НАУКИ»

# Содержание

|  |           |
|--|-----------|
| <b>ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ.....</b>   | <b>5</b>  |
| <i>Barkova T.N.</i> (Russian Federation) <b>METHODOLOGICAL APPROACHES TO EVALUATING THE EFFECTIVNESS OF USING RESULT OF INTELLECTUAL ACTIVITY / Баркова Т.Н.</b> (Российская Федерация) <b>МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....</b>  | <b>5</b>  |
| <i>Marchuk N.A., Kulentsan A.L.</i> (Russian Federation) <b>THE ANALYSIS OF FEATURES STATE OF THE CLIMATE IN RUSSIA / Марчук Н.А., Куленцан А.Л.</b> (Российская Федерация) <b>АНАЛИЗ ОСОБЕННОСТЕЙ СОСТОЯНИЯ КЛИМАТА В РОССИИ.....</b>   | <b>11</b> |
| <i>Khabibullin R.I.</i> (Russian Federation) <b>INNOVATION-INDUSTRIAL CLUSTER AS AN INSTITUTE FOR DEVELOPMENT OF THE MESOECONOMY / Хабибуллин Р.И.</b> (Российская Федерация) <b>ИННОВАЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КЛАСТЕР КАК ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ МЕЗОЭКОНОМИКИ.....</b>  | <b>17</b> |
| <i>Khabibullin R.I.</i> (Russian Federation) <b>EMPLOYEE OWNERSHIP AND COLLECTIVE ENTERPRISES IN THE USA / Хабибуллин Р.И.</b> (Российская Федерация) <b>СОБСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ И КОЛЛЕКТИВНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ В США.....</b>  | <b>20</b> |
| <i>Kudrya Yu.S., Sukharnikova M.A.</i> (Russian Federation) <b>PROVISION OF STATE AND MUNICIPAL SERVICES IN ELECTRONIC FORM / Кудря Ю.С., Сухарникова М.А.</b> (Российская Федерация) <b>ОКАЗАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УСЛУГ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ.....</b>  | <b>23</b> |
| <i>Kurbanov A.B., Jalilova N.M.</i> (Republic of Uzbekistan) <b>THE ROLE OF COOPERATION IN THE FORMATION OF AGRICULTURAL PROPERTY / Курбанов А.Б., Джалилова Н.М.</b> (Республика Узбекистан) <b>РОЛЬ КООПЕРАЦИИ В ФОРМИРОВАНИИ АГРАРНОЙ СОБСТВЕННОСТИ.....</b>  | <b>25</b> |
| <i>Kuntsevich V.P., Kurbanova M., Hamza Ya.V.</i> (Republic of Belarus) <b>ANALYSIS OF THE METHODOLOGY OF STATISTICAL ACCOUNTING OF THE SHADOW ECONOMY BASED ON THE SYSTEM OF NATIONAL ACCOUNTS / Кунцевич В.П., Курбанова М., Гамза Я.В.</b> (Республика Беларусь) <b>АНАЛИЗ МЕТОДОЛОГИИ СТАТИСТИЧЕСКОГО УЧЕТА НЕНАБЛЮДАЕМОЙ ЭКОНОМИКИ НА ОСНОВЕ СИСТЕМЫ НАЦИОНАЛЬНЫХ СЧЕТОВ.....</b> | <b>30</b> |
| <i>Vozorova S.K., Toyirova S.A., Alimova Sh.O.</i> (Republic of Uzbekistan) <b>MAIN FEATURES OF ADVERTISING IN TOURISM / Бозорова С.К., Тойирова С.А., Алимова Ш.О.</b> (Республика Узбекистан) <b>ОСНОВНЫЕ ОСОБЕННОСТИ РЕКЛАМЫ В ТУРИЗМЕ.....</b>   | <b>38</b> |
| <i>Tadjibayev M.B., Dushanova Yu.F., Umirov J.T.</i> (Republic of Uzbekistan) <b>THE ROLE OF NATIONAL TOURISM RESOURCES IN THE DEVELOPMENT OF DOMESTIC TOURISM / Тажибаев М.Б., Душанова Ю.Ф., Умиров Ж.Т.</b>   |           |

|  |           |
|--|-----------|
| (Республика Узбекистан) РОЛЬ НАЦИОНАЛЬНЫХ ТУРИСТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ В РАЗВИТИИ ВНУТРЕННЕГО ТУРИЗМА .....  | 41        |
| <i>Volkhina P.A.</i> (Russian Federation) THE PROBLEM OF YOUTH EMPLOYMENT AS A FACTOR OF SOCIAL ACTIVITY AMONG YOUNG PEOPLE / <i>Вольхина П.А.</i> (Российская Федерация) ПРОБЛЕМА ТРУДОВОЙ ЗАНЯТОСТИ МОЛОДЕЖИ КАК ФАКТОР ФОРМИРОВАНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ АКТИВНОСТИ В МОЛОДЕЖНОЙ СРЕДЕ .....  | 44        |
| <i>Vezigina I.A.</i> (Russian Federation) PRIORITY DIRECTION OF ECONOMICALLY EFFECTIVE USE OF FODDER IN CULTIVATION OF YOUNG CATTLE IN KRASNODAR REGION / <i>Везигина И.А.</i> (Российская Федерация) ПРИОРИТЕТНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРМОВ ПРИ ВЫРАЩИВАНИИ МОЛОДНЯКА КРУПНОГО РОГАТОГО СКОТА В КРАСНОДАРСКОМ КРАЕ ..... | 48        |
| <b>ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ .....</b>  | <b>53</b> |
| <i>Radyuk D.I., Petrukhina A.V., Kuntsevich V.P.</i> (Republic of Belarus) LEGALIZATION OF ILLEGAL INCOME USING NON-TRADITIONAL FINANCIAL INSTITUTIONS / <i>Радюк Д.И., Петрухина А.В., Кунцевич В.П.</i> (Республика Беларусь) ЛЕГАЛИЗАЦИЯ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ ЧЕРЕЗ НЕТРАДИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ.....  | 53        |
| <i>Ma H.T.</i> (Russian Federation) THE EFFECTS OF SYNERGY ON MAKING M&A DECISIONS / <i>Ма Х.Т.</i> (Российская Федерация) ВЛИЯНИЕ СИНЕРГИИ НА ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ М&А .....  | 57        |
| <b>МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА .....</b>   | <b>61</b> |
| <i>Kovalyov M.N.</i> (Republic of Belarus) RUSSIAN ALTERNATIVES TO THE PORT OF KLAIPEDA FOR BELARUSIAN CARGO / <i>Ковалёв М.Н.</i> (Республика Беларусь) РОССИЙСКИЕ АЛЬТЕРНАТИВЫ ПОРТУ КЛАЙПЕДА ДЛЯ БЕЛОРУССКИХ ГРУЗОВ.....  | 61        |

# ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

## LEGALIZATION OF ILLEGAL INCOME USING NON-TRADITIONAL FINANCIAL INSTITUTIONS

Radyuk D.I.<sup>1</sup>, Petrukhina A.V.<sup>2</sup>, Kuntsevich V.P.<sup>3</sup> (Republic of Belarus)

Email: Radyuk247@scientifictext.ru

<sup>1</sup>Radyuk Dzmityr Igorevich – Student;

<sup>2</sup>Petrukhina Anna Victorovna – Student,  
ECONOMIC FACULTY;

<sup>3</sup>Kuntsevich Victor Pavlovich – Senior Lecturer,  
DEPARTMENT OF CORPORATE FINANCE, ECONOMIC FACULTY,  
BELARUSIAN STATE UNIVERSITY,  
MINSK, REPUBLIC OF BELARUS

**Abstract:** the article deals with the mechanisms and methods of legalization of illegally obtained money using various financial institutions considered non-traditional in terms of money laundering. These are, for example, currency exchange offices, brokers specializing in securities and precious metals, firms providing money transfer services, insurance companies, casinos and others. Such organizations are increasingly being used by criminals for the purpose of money laundering due to the fact that anti-money laundering is more developed in the banking sector.

**Keywords:** money laundering, illegal income legalization, shadow economy, financial institutions.

## ЛЕГАЛИЗАЦИЯ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ ЧЕРЕЗ НЕТРАДИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

Радюк Д.И.<sup>1</sup>, Петрухина А.В.<sup>2</sup>, Кунцевич В.П.<sup>3</sup>  
(Республика Беларусь)

<sup>1</sup>Радюк Дмитрий Игоревич – студент;

<sup>2</sup>Петрухина Анна Викторовна – студент,  
экономический факультет;

<sup>3</sup>Кунцевич Виктор Павлович – старший преподаватель,  
кафедра корпоративных финансов, экономический факультет,  
Белорусский государственный университет,  
г. Минск, Республика Беларусь

**Аннотация:** в статье рассматриваются механизмы и способы легализации незаконно полученных денежных средств с использованием различных финансовых институтов, считающихся нетрадиционными с точки зрения отмыывания преступных доходов. Ими являются, например, пункты обмена валюты, брокеры, специализирующиеся на ценных бумагах и драгоценных металлах, фирмы, оказывающие услуги денежных переводов, страховые компании, казино и др. Подобные организации все активнее используются преступниками в целях легализации незаконных доходов из-за того, что в банковском секторе противодействие отмыыванию денежных средств более развито.

**Ключевые слова:** отмыывание денег, легализация незаконных доходов, теневая экономика, финансовые институты.

DOI: 10.24411/2410-289X-2020-10401

Как правило, для легализации доходов, полученных преступным путем, используются банковские учреждения — в этом контексте они позиционируются как традиционные финансовые учреждения. Но с каждым годом для этих целей все активнее используются и другие организации, считающиеся в данной сфере нетрадиционными.

Нетрадиционные финансовые институты — это небанковские учреждения, фактически осуществляющие банковские операции. К ним можно отнести валютные биржи, брокеры, специализирующиеся на ценных бумагах и драгоценных металлах, казино, организации, оказывающие услуги перевода денежных средств и услуги по обмену чеков на наличные деньги.

Использование нетрадиционных финансовых институтов с целью легализации преступных доходов во многом связано с тем, что противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма в банковском секторе гораздо более развито и эффективно [2]. Но необходимо заметить, что деятельность подобных организаций так же регулируется центральными банками, потому что они тоже являются субъектами финансовой системы страны [5, с. 363].

Проанализируем несколько способов размещения денежных средств, полученных преступным путем, с использованием небанковских организаций.

Первым способом является слияние незаконных и законных фондов [1]. Для его осуществления необходимо задействовать предприятие, где большие суммы наличных денег — обычное и легальное явление. Таким предприятием может быть бар, отель, ресторан и т. д. Есть две основные схемы реализации этого способа.

Первая схема подразумевает сокрытие нелегальных денежных средств в массе легальных финансовых операций фирмы, ведущей реальную хозяйственную деятельность.

Для реализации второй схемы создается фиктивная компания, которая не ведет никакой реальной экономической деятельности, а только создает видимость этого. В финансовой отчетности данная фирма указывает легализованные денежные средства как собственные доходы.

Второй способ размещения нелегально полученных денежных средств — приобретение имущества, чаще всего предметов роскоши, за наличные деньги. При реализации данного способа преступник может преследовать несколько целей: перевод подозрительных значительных сумм наличных денег в столь же ценную, но менее подозрительную форму; покупка предметов роскоши для дальнейшего поддержания соответствующего стиля жизни; приобретение имущества, которое в будущем планируется использовать в преступных целях.

Третьим способом является перевод незаконно полученных денег за рубеж. Существует два варианта его реализации: физический вывоз денег из страны и вывод денежных средств посредством финансовых сделок. Данный способ предполагает размещение незаконно полученных денежных средств в финансовой системе другого государства.

FATF отмечает постоянное увеличение объема нелегальных наличных денежных средств, поступающих в другие государства контрабандным путем. Особенно эта тенденция видна в Европейском союзе, где отсутствует пограничный контроль между странами. Кроме этого, отмечается, что преступники, как правило, перевозят значительные суммы наличных средств относительно небольшими партиями, что позволяет им диверсифицировать риски.

Вывод нелегальных денежных средств посредством финансовых сделок осуществляется через традиционные финансовые организации.

Использование небанковских учреждений в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, зависит от многих факторов, в том числе от правового регулирования их деятельности в различных государствах. Рассмотрим особенности использования некоторых организаций в подобных целях.

Так, для этого могут использоваться обменные пункты. Это происходит из-за того, что подобные организации предлагают интересные преступникам услуги: обмен валют, обмен различных финансовых продуктов на наличные деньги, размен мелких купюр на крупные[3, с.21]. Но в отличие от традиционных финансовых институтов, деятельность обменных пунктов не регламентируется так же строго. Часто в подобных учреждениях даже нет внутренней системы контроля для защиты от отмывания денег, полученных преступным путем. А большое количество клиентов усложняет процесс идентификации преступника. Обменные пункты могут помочь в незаконном вывозе наличных денег. Так, нелегально вывезенные деньги преступник обменяет за рубежом, после чего валюта вновь возвратится в страну, но хозяином возвращенной валюты будет считаться уже валютно-торговая компания. Таким образом, подобные учреждения, в силу специфики своей деятельности, предоставляют возможности для слияния нелегальных и легальных доходов. Так же преступниками используются и другие организации, осуществляющие валютные операции, например, специализированные отделы в крупных банках.

Еще для отмывания незаконно полученных денежных средств активно используются фирмы, занимающиеся денежными переводами. Помимо своих законных функций они так же могут быть посредниками при перемещении нелегальных капиталов за рубеж, сохраняя при этом анонимность преступника. Также эти службы могут оказывать посреднические услуги в предоставлении денежных средств преступным организациям в местной валюте. Иногда подобные учреждения становятся «подпольными банками». Фирма, занимающаяся денежными переводами, заключает договор с подобной организацией в другой стране. Обе стороны имеют клиентов, желающие получить денежные средства в другом государстве. Оба посредника согласуют между собой предоставляемые суммы и взимают комиссию за операции. Благодаря активной легальной деятельности переводы преступных денежных средств «теряются» в массе законных операций.

Также для легализации незаконных доходов может быть использована деятельность брокеров и дилеров драгоценных камней и металлов, художественных изделий. В этом виде бизнеса крупные покупки за наличные денежные средства не являются подозрительными, что и привлекает преступников. Кроме этого, подобные компании часто гарантируют полную анонимность своим клиентам.

Индустрия азартных игр также интересна преступникам, желающим легализовать незаконно полученные денежные средства из-за большого количества операций и значительного оборота наличных денег.

Брокеры, специализирующиеся на ценных бумагах, могут быть использованы для структурирования больших взносов наличных денежных средств и для маскировки истинного источника дохода. Но для этого необходимо подчинение преступнику работников данной организации [4].

Определенный интерес у «отмывателей» денег могут вызвать продукты страховых компаний. Например, преступник может за незаконные доходы купить страховой полис, а потом досрочно отменить его. В результате он получит обратно стоимость страхового полиса минус штраф за досрочное расторжение договора со страховщиком. Или, например, «отмыватель» может застраховать имущество класса «люкс», а позже подать страховое требование на основании якобы его утраты. В результате злоумышленник получит денежные средства в качестве страховой компенсации.

Также «отмыватели» денежных средств могут использовать услуги адвокатов для легализации незаконно полученных денежных средств. Представители данной профессии часто получают большие суммы денег от своих клиентов за осуществляемые услуги законного представления интересов. Они получают эти деньги на специальные банковские счета, открытые специально для клиентов, но зарегистрированные на имя адвоката. Это позволяет подзащитному сохранять



анонимность. Адвокат может вступить в сговор со своим клиентом с целью отмывания нелегальных капиталов последнего. Так, на специально созданный счет клиент перечисляет преступно полученные денежные средства, после чего адвокат возвращает клиенту заранее оговоренную сумму уже в другой форме: чеком или другим финансовым инструментом, покупкой недвижимости и пр. Из-за привилегий на конфиденциальность клиента очень затруднительно доказать незаконность проводимых операций.

Итак, можно сделать вывод, что помимо традиционных способов легализации незаконных доходов, преступниками все активнее используются и другие схемы с использованием различных финансовых институтов.

### *Список литературы / References*

1. Голованов Н.М., Перекислов В.Е. Теневая экономика и легализация преступных доходов / Н.М. Голованов, В.Е. Перекислов. С.-П.: Издательство «Питер», 2003. 304 с.
  2. Жубрин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты. М.: Волтерс Клувер, 2011. 488 с.
  3. Литвиненко А.Н., Ковалева Е.Ю. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем / А.Н. Литвиненко, Е.Ю. Ковалева // Учебное пособие в схемах. Спб: Знание, 2004. 88 с.
  4. Отмывание денег и финансирование терроризма в секторе ценных бумаг // Типологический отчет ФАТФ. Октябрь, 2009. С. 6-9.
  5. Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь // Специальный выпуск «Банковский Вестник». Апрель, 2020. 737 с.
-