

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/1999-849X-2025-18-4-108-114
УДК 346.62(045)
JEL K34, K40

Налогообложение безналичных переводов С2С как способ противодействия сокрытию выручки

А.А. Батарин^а, А.С. Адвокатова^б

^а ФНС России, Научно-исследовательский финансовый институт Минфина России, Москва, Российская Федерация;
^б Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Российская Федерация

АННОТАЦИЯ

Предмет исследования – безналичные переводы С2С как способ противодействия сокрытию выручки. **Цель** работы – обобщение практики решения задачи снижения уровня уклонения от уплаты налогов с использованием схем, при которых поступление денежных средств продавцу за товары, работы и услуги мимикрируется под обычный денежный перевод, не связанный с такими расчетами. В **результате** исследования выявлено, что схемы уклонения от налогообложения продолжают разрабатываться недобросовестными предпринимателями с завидной скоростью, нередко опережая принятие государством мер противодействия. Схемы уклонения от налогообложения представляют собой как сложные и длинные цепочки действий, так и простые, очевидные способы недобросовестной конкуренции. Примером простой схемы служит осуществление приема организацией либо индивидуальным предпринимателем оплаты за реализуемые ими товары, работы и услуги не на счет соответствующей организации или индивидуального предпринимателя, а на счет физического лица. Формально такие платежи являются расчетами С2С. Данная проблематика носит интернациональный характер и не имеет государственных границ. В целях нивелирования рисков ухода от налогообложения (при котором поступление денежных средств продавцу за товары, работы и услуги мимикрируется под обычный денежный перевод, не связанный с такими расчетами, и образующий налоговую базу) авторы разработали и предложили **практические рекомендации**.

Ключевые слова: текущий счет; расчетный счет; налог на профессиональный доход; контрольно-кассовая техника; безналичные переводы; налоговое администрирование; уклонение от налогообложения

Для цитирования: Батарин А.А., Адвокатова А.С. Налогообложение безналичных переводов С2С как способ противодействия сокрытию выручки. *Экономика. Налоги. Право*. 2025;18(4):108-114. DOI: 10.26794/1999-849X-2025-18-4-108-114

ORIGINAL PAPER

Taxation of C2C Wire Transfers as a Way to Counteract Revenue Concealment

A.A. Batarin^a, A.S. Advokatova^b

^a Federal Tax Service of Russia, Financial Research Institute of the Ministry of Finance of the Russia, Moscow, Russian Federation;

^b Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation

ABSTRACT

The subject of the study is C2C wire transfers as a way to counteract revenue concealment. **The purpose** of the work is to summarize the practice of solving the problem of reducing the level of tax evasion using schemes in which the receipt of funds to the seller for goods, works and services is mimicked as a regular money transfer, not related to such calculations. Tax evasion schemes continue to be developed by unscrupulous entrepreneurs at an enviable rate, often outpacing government counteraction measures. Some tax evasion schemes are complex and long chains of actions, and some are simple and obvious ways of unfair competition. An example of a simple scheme is the acceptance by an organization or individual entrepreneur of payments for goods, works and services they sell, not to the account of the relevant organization or individual entrepreneur, but to the account of an

© Батарин А.А., Адвокатова А.С., 2025

individual. Formally, such payments are C2C settlements. This issue is international in nature and has no national borders. **The article proposes** a method for leveling the risks of tax evasion, in which the receipt of funds to the seller for goods, works and services is mimicked as a regular money transfer, unrelated to such calculations, and forming a tax base.

Keywords: current account; settlement account; professional income tax; cash register equipment; non-cash transfers; tax administration; tax evasion

For citation: Batarin A.A., Advokatova A.S. Taxation of C2C wire transfers as a way to counteract revenue concealment. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes&law*. 2025;18(4):108-114. (In Russ.) DOI: 10.26794/1999-849X-2025-18-4-108-114

ВВЕДЕНИЕ

Сложность хозяйственных операций предопределяет необходимость комплексного подхода к осознанию специфики вида деятельности налогоплательщика для целей налогового контроля. Для этого в компетенцию налоговых органов должны быть включены отдельные функциональные обязанности, выполняемые другими властными структурами, которые ранее считались несовместимыми с системой налогового администрирования. Данные факторы могут выступать источниками возникновения новых подходов к практике налогообложения, а в некоторых случаях — современных «операционных моделей налогового контроля».

Трансформация системы налоговых отношений происходит под влиянием цифровизации экономики и современных, быстро меняющихся трендов цифровой экономики [1], включая расчеты, имеющие место в отношениях C2C¹ [2].

Развитие цифровых платформ и использование большого объема данных способствует трансформации взаимоотношений в налоговой сфере. Так, сектор C2C отражает сферу торговли, где один потребитель продает товар или услугу другому потребителю через онлайн платформу или интернет-рынки. Этот вид электронной коммерции часто ассоциируется с пиринговой экономикой (*peer-to-peer*, P2P — равный к равному), где частные лица обмениваются товарами или услугами [3].

В российской практике примером онлайн площадок, на которых реализуется данная модель ведения бизнеса, является Авито, на платформе которой ежемесячно работают более 30 млн продавцов только в товарных категориях. По размеру ежемесячной аудитории (более 60 млн уникаль-

ных пользователей) Авито обгоняет ближайших глобальных конкурентов — американский *Craigslist* и французский *Leboncoin* — в два и три раза соответственно².

Развитие бизнес-моделей в условиях цифровой экономики порождает налоговые риски:

- уклонения от налогов из-за сложности идентификации продавцов цифрового контента;
- сокращения налоговой базы из-за дешевизны цифровых товаров и услуг;
- уклонения от налогов криптопредпринимателей [1].

Однако современная практика выделяет еще один вид рисков — маскировка предпринимательской деятельности под ведение деятельности в модели бизнеса C2C. Как показывает практика, несмотря на развитие технологических контуров налогового контроля, в моделях поведения налогоплательщиков используются новые способы (схемы) уклонения от уплаты налогов, один из которых заключается в следующем: при поступлении денежных средств продавцу за товары, работы и услуги перевод мимикрируется³ под обычный денежный перевод, не связанный с такими расчетами. Все это порождает теневые экономические процессы, которые в свою очередь отрицательно влияют на темпы экономического роста.

Как справедливо отметил министр экономического развития Российской Федерации (в настоящее время заместитель руководителя Администрации Президента Российской Федерации) М. С. Орешкин, в условиях недобросовестной конкуренции на рынке складывается такая ситуация, при которой фактически «конкуренцию выигрывает не та компания, которая более эффективна, имеет лучшие управленческие процессы

¹ C2C (Consumer-to-Consumer) означает ситуацию, при которой одни потребители продают товары или услуги другим потребителям, т.е. C2C подразумевает взаимодействие покупателя и продавца, где ни одна из сторон не является бизнес-субъектом.

² Четыре тренда развития онлайн-торговли на 2024 год: опыт 200 млн сделок Авито/ -URL: <https://blogs.forbes.ru/2023/12/29/chetyre-trenda-razvitija-onlajn-torgovli-na-2024-god-opyt-200-mln-sdelok-avito>.

³ Мимикрия (греч. Μίμνη) — притворство.

или наименьшие издержки, а та, которая больше недоплатит налогов и снизит социальные гарантии своим работникам. В итоге капитал и труд связываются в бизнес-процессах с более низкой экономической отдачей, что в конечном счете отрицательно влияет на темпы экономического роста»⁴.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТЕКУЩЕГО И РАСЧЕТНОГО СЧЕТОВ

Термином С2С (consumer-to-consumer) обозначается бизнес-модель: «потребитель к потребителю», схема взаимодействия в рамках которой предполагает, что одно физлицо продаёт товар или предоставляет услуги другому, при которой ни покупатель (клиент), ни продавец (поставщик) не являются лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность.

В соответствии с банковскими правилами для вышеуказанных лиц кредитные организации открывают счета, отличные по своему статусу от тех, которые действуют для организаций и индивидуальных предпринимателей.

Так, согласно п. 2.1 и 2.2 Инструкции Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с осуществлением частной практики, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее — НПД), называемый также налоговым режимом для самозанятых. Причем последние не являются индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, соответственно счета открываются для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанные физические лица применяют специальный налоговый режим.

Для юридических лиц (не являющихся кредитными организациями), в том числе для совершения операций их филиалами (представительства-

ми), открываются не текущие, а расчетные счета. Такие же счета предназначены для индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета открываются кредитным организациям для совершения операций их представительствами, а также некоммерческим организациям для действий, связанных с достижением целей, для которых эти некоммерческие организации созданы. Наконец, расчетный счет в соответствии с требованиями, установленными Банком России, открывается кредитной организацией при изменении ее статуса на микрофинансовую компанию.

Таким образом, для совершения операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой, открываются именно расчетные счета.

В соответствии с п. 1 ст. 848 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ) банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные законом, банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, если договором банковского счета не предусмотрено иное. Это означает, что банк согласно договору обязан выполнять все те действия по счету клиента, которые разрешены законом, правилами банка и сложившейся практикой.

ПРИМЕНЕНИЕ КОНТРОЛЬНО-КАССОВОЙ ТЕХНИКИ

Вышеуказанное имеет важное значение, например, для соблюдения самим продавцом требований законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники (далее — ККТ) [4; 5]. Так, согласно п. 9 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (далее — Закон № 54-ФЗ) ККТ не применяется при осуществлении расчетов в безналичном порядке между организациями и (или) индивидуальными предпринимателями, за исключением осуществляемых ими расчетов с использованием электронного средства платежа с его

⁴ Интервью министра экономического развития Орешкина М. С. газете «Коммерсантъ». Коммерсантъ. № 1 от 09.01.2017. С. 1.

предъявлением. Следовательно, если продавец получает безналичный перевод со счета индивидуального предпринимателя, ККТ может не применяться. Вместе с тем, из анализа норм Закона № 54-ФЗ следует, что в целях применения ККТ имеет значение статус лица (в исследуемом контексте — банковского счета), которое производит оплату товаров, работ или услуг, вне зависимости от договорных отношений (например, физическое лицо со своего текущего счета производит оплату в рамках договора между двумя предпринимателями либо организациями). В этой связи безналичные расчеты с физическим лицом всегда должны сопровождаться применением ККТ (за исключением случаев, прямо поименованных в ст. 2 Закона № 54-ФЗ). В противном случае получатель денежных средств может быть привлечен к административной ответственности, предусмотренной ч. 2 ст. 14.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее — КоАП РФ) за неприменение ККТ, с суммой штрафа от 30 тысяч руб. до 100% суммы денежного перевода.

Продавцу в целях соблюдения законодательства Российской Федерации о применении ККТ [6–8] в вышеуказанном случае следует руководствоваться значением реквизита «наименование плательщика» в соответствующем платежном поручении, например: «ИП Иванов Иван Иванович» / «Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович» либо «Иванов Иван Иванович», — а также первыми цифрами расчетного счета плательщика. Так, если оплата производится со счета индивидуального предпринимателя, расчетный счет начинается с цифр 40802, а если со счета физического лица — 40817 (раздел 4 главы А Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утвержденного положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П). Таким образом, если индивидуальный предприниматель осуществил расчет за физическое лицо со своего расчетного счета, ККТ продавцом может не применяться, а если расчет произведен с личной банковской карты индивидуального предпринимателя, продавцом такой расчет в целях соблюдения законодательства Российской Федерации о применении ККТ должен быть идентифицирован как расчет с физическим лицом и соответственно применена ККТ и сформирован кассовый чек. Именно таким образом

данные расчеты идентифицируются налоговыми органами.

Рассмотренный выше случай касается соблюдения добросовестным продавцом положений кассового законодательства. Однако практика контрольной работы налоговых органов указывает, что не редки случаи, когда недобросовестные продавцы — индивидуальные предприниматели — осуществляют операции, связанные с предпринимательской деятельностью, по текущим счетам (в том числе третьих лиц). Усугубляется указанное тем, что корректность использования текущего счета индивидуальным предпринимателем не является объектом контроля налоговых органов, а сами споры в части нарушения правил ведения таких счетов относятся к сферам гражданского и банковского законодательств.

ПУТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ СОКРЫТИЮ ВЫРУЧКИ ЧЕРЕЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ

Казалось бы, рассмотренная выше проблема может быть решена путем установления запретов и ограничений на открытие счета определенного вида, но данный вариант вызовет необходимость контроля за их соблюдением. Поэтому более эффективным считаем введение автоматизированного (принудительного) налогообложения в отношении поступающих сумм денежных средств сверх оговоренного лимита.

Разъясним сказанное на примере. Физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем либо плательщиком НПД, получает перевод на свой личный счет (банковскую карту). При зачислении денежных средств на счет (карту) банк депонирует 13% от переведенной суммы, принимая во внимание размер основной ставки налога на доходы физических лиц (далее — НДФЛ) в размере 13% согласно п. 1 ст. 224 Налогового Кодекса Российской Федерации (далее — НК РФ). Если в течение 24 часов физическое лицо не подтвердит (не сообщит) банку, что указанный перевод не превышает установленный лимит, ранее депонированная сумма поступит на счета ФНС России в качестве уплаты НДФЛ.

Вопрос о размере установленного лимита потребует проведения совместных консультаций и обсуждений со стороны ФНС России, Минфина России и Банка России. Осмелимся предположить

на данный момент, что такой лимит можно установить в размере 100 тыс. руб. в календарный месяц. Данный лимит можно обосновать как сумму, равную половине максимального допустимого дохода на режиме НПД (2,4 млн руб. x 50% / 12 мес.). После апробации указанного механизма можно будет рассматривать вопрос о постепенном уменьшении лимита.

Вместе с тем следует сразу предусмотреть исключения, допускающие получение сумм сверх лимита без блокировки со стороны банка.

Во-первых, лимит не должен применяться к денежным переводам между супругами и близкими родственниками. Для определения состава таких родственников целесообразно руководствоваться положениями ст. 14 Семейного кодекса Российской Федерации, согласно которой под близкими родственниками понимаются родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры.

Соответствующая информация может быть получена банком от ФНС России, которая является оператором Единого федерального информационного регистра, содержащего сведения о населении Российской Федерации (ч. 1 ст. 8, ч. 4 ст. 9 Федерального закона от 08.06.2020 № 168-ФЗ). Информацию такого содержания клиенту также нужно будет указывать при открытии счета в банке.

Во-вторых, из-под лимита следует вывести займы, а также различные сборы, которые может осуществлять физическое лицо (например, на день рождения, корпоратив). На указанные сборы необходимо будет оформлять заявление в банк (в том числе используя функционал банковского приложения) на исключение соответствующих безналичных поступлений денежных средств из лимита. Количество таких заявлений и суммы поступлений в календарном году следует ограничить значениями исходя из анализа экономической ситуации в стране и государственных задач на обозначенный период.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ С2С-ПЕРЕВОДОВ ПЛАТЕЛЬЩИКАМ НПД

Как известно, налогоплательщиками НПД признаются физические лица, в том числе инди-

видуальные предприниматели, перешедшие на данный режим в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима “Налог на профессиональный доход”» (далее — Закон № 422-ФЗ). Такие физические лица освобождаются от налогообложения НДФЛ в отношении доходов, являющихся объектом налогообложения НПД. Они уплачивают НПД по ставке 4% с доходов, полученных от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) физическим лицам, и 6% — индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

В данном случае предлагаемая схема выглядит следующим образом. Плательщик НПД получает перевод на свой счет. При зачислении денежных средств на его счет банком осуществляется резервирование 7% от суммы перевода (принимая во внимание размер максимальной ставки НПД — 6%). Увеличенная налоговая ставка в 7% будет стимулировать плательщика НПД к самостоятельным активным действиям по «оприходованию» поступающих денежных средств. Если в течение 24 часов физическое лицо не сформирует чек в соответствии со ст. 14 Закона № 422-ФЗ либо не сообщит, что перевод подлежит включению в установленный лимит, то ранее заблокированная сумма поступит на счета ФНС России в качестве уплаты НПД. При формировании чека или соблюдении лимита зарезервированная сумма немедленно разблокируется.

ВЫВОДЫ

Представленные в статье предложения следует рассматривать как отправную точку в дискуссии о совершенствовании контроля за налогообложением безналичных платежей ввиду того, что если наличные расчеты возможно запретить полностью [9], то с безналичными расчетами такой подход сегодня недопустим. Безусловно, предлагаемая схема потребует не только законодательных изменений, но и технических доработок со стороны как налоговых органов, так и банков. Это связано с необходимостью налаживания взаимодействия между ними, а также с обеспечением максимальной автоматизации, чтобы фактически вводимое принудительное налогообложение не создавало неудобств для добросовестных налогоплательщиков.

БЛАГОДАРНОСТИ

Исследование выполнено за счет гранта Российского научного фонда № 23-78-10160, <https://rscf.ru/project/23-78-10160>.

ACKNOWLEDGEMENT

The research was funded by the Russian Science Foundation, project No. 23-78-10160, <https://rscf.ru/project/23-78-10160>.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ / REFERENCES

1. Синенко О.А. Налоговые риски в условиях цифровизации экономики. *Азиатско-тихоокеанский регион: экономика, политика, право*. 2020;22(3):15–32. DOI: 10.24866/1813–3274/2020–3/15–32
Sinenko O.A. Tax risks in the context of digitalization of the economy. *Aziatsko-tihookeanskij region: jekonomika, politika, pravo = Asia-Pacific region: Economics, politics, law*. 2020;22(3):15–32. (In Russ.). DOI: 10.24866/1813–3274/2020–3/15–32
2. Гончаренко Л.И., Адвокатова А.С. Современные формы налогового контроля как инструмент обеспечения бюджетной устойчивости. *Инновационное развитие экономики*. 2016;36(6–2):129–135.
Goncharenko L.I., Advokatova A.S. Modern forms of tax control as a tool for ensuring budget stability. *Innovacionnoe razvitie jekonomiki = Innovative development of the economy*. 2016;36(6–2):129–135. (In Russ.).
3. Фэн Ц. Концепция электронной коммерции и связанные с ней теории. *Горизонты экономики*. 2024;81(1):123–133.
Feng Z. The concept of e-commerce and related theories. *Gorizonty jekonomiki = Horizons of Economics*. 2024;81(1):123–133. (In Russ.).
4. Гончаренко Л.И., Адвокатова А.С., Батарин А.А. Идентификация обязанности фиксации расчетов в системе налоговых правоотношений. *Экономика. Налоги. Право*. 2022;15(2):156–166.
Goncharenko L.I., Advokatova A.S., Batarin A.A. Identification of the obligation to record settlements in the system of tax legal relations. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2022;15(2):156–166. (In Russ.).
5. Гончаренко Л.И., Адвокатова А.С. Синергия цифровых технологий и сервисной модели деятельности налоговых органов как драйвер развития налогового администрирования. *Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования*. 2024;38(2):131–145.
Goncharenko L.I., Advokatova A.S. Synergy of digital technologies and service model of tax authorities as a driver for the development of tax administration. *Vestnik Tjumenskogo gosudarstvennogo universiteta. Social'no-jekonomicheskie i pravovye issledovanija. = Bulletin of Tyumen State University. Social, economic and legal research*. 2024;38(2):131–145. (In Russ.).
6. Гончаренко Л.И., Краюшкин К.Д. Эволюция содержательного наполнения сервисной функции налоговых органов. *Управленческие науки*. 2024;14(2):51–63.
Goncharenko L.I., Krayushkin K.D. Evolution of the substantive content of the service function of tax authorities. *Upravlencheskie nauki = Management Sciences*. 2024;14(2):51–63. (In Russ.).
7. Гончаренко Л.И., Богачев С.В. Налоговое администрирование как важный фактор обеспечения улучшения собираемости налогов. *Экономика. Налоги. Право*. 2024;17(6):140–151.
Goncharenko L.I., Bogachev S.V. Tax administration as an important factor in ensuring improved tax collection. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2024;17(6):140–151. (In Russ.).
8. Адвокатова А.С. Налоговый контроль в условиях модификации отношений налоговых органов и налогоплательщиков. Монография. М.: Русайнс; 2020. 190 с.
Advokatova A.S. Tax control in the context of modification of relations between tax authorities and taxpayers. Monograph. Moscow: Rusajns; 2020. 190 p. (In Russ.).
9. Батарин А.А., Гончаренко Л.И. Ограничение наличных расчетов как гарантия прозрачности налогообложения (на примере Кыргызской Республики). *Экономика. Налоги. Право*. 2024;17(5):137–145.
Batarin A.A., Goncharenko L.I. Restriction of cash payments as a guarantee of tax transparency (on the example of the Kyrgyz Republic). *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2024;17(5):137–145. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Алексей Алексеевич Батарин — кандидат юридических наук, магистр юриспруденции, начальник отдела Управления оперативного контроля, Федеральная налоговая служба; ведущий научный сотрудник Центра налоговой политики, Научно-исследовательский финансовый институт Минфина России, Москва, Российская Федерация

Aleksei A. Batarin — Cand. Sci. (Law), Master of Laws, Head of the Department of Operating Control Administration, Federal Tax Service; Leading Researcher at the Center for Tax Policy, Financial Research Institute of the Ministry of Finance of Russia, Moscow, Russian Federation.

<https://orcid.org/0000-0002-8975-265X>

batarin@nifi.ru

Алена Станиславовна Адвокатова — кандидат экономических наук, магистр юриспруденции, доцент кафедры налогов и налогового администрирования факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Российская Федерация

Alena S. Advokatova — Cand. Sci. (Econ.), Master of Laws, Assoc. Prof., Department of Taxes and Tax Administration Faculty of Tax, Audit and Business Analysis, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation

<https://orcid.org/0000-0002-4358-4005>

Автор для корреспонденции / Corresponding author:

ASAdvokatova@fa.ru

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.

Статья поступила 14.05.2025; принята к публикации 26.07.2025.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The article was received 14.05.2025; accepted for publication 26.07.2025.

The authors read and approved the final version of the manuscript