

«Экономический рост России»

Научно-исследовательская работа

на тему:

«Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств
как фактор экономического роста России»

«Counteracting Legalization of Illicit Gains (Money Laundering)
as a factor for economic growth in Russia»

Студентка 5 курса
факультета «Налоги и налогообложение»
Петухова Наталия Вадимовна
ФГБОУ ВПО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»
(Petukhova N.V.,
student of the 5th course of the Financial University under
the Government of the Russian Federation
of the Faculty of Taxes and Taxation)

Научный руководитель:
Борисов Олег Игоревич
к.э.н., доцент кафедры
«Налоги и налогообложение»

Москва 2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ГЛАВА 1. Оценка влияния легализации (отмывания) преступных доходов на развитие экономики страны	5
1.1 Финансовые механизмы легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем	5
1.2 Эконометрическая модель влияния уровня отмывания денежных средств на экономический рост.....	10
ГЛАВА 2. Основные направления совершенствования системы противодействия легализации (отмыванию) денежных средств	15
2.1 Организационно-правовые аспекты борьбы с легализацией криминальных доходов	15
2.2 Проблемы введения уголовной ответственности за легализацию (отмывание) денежных средств с использованием офшоров	18
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	21
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	23
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	25

АННОТАЦИЯ

В предложенной научной работе автор рассматривает вопросы влияния легализации (отмывания) преступных доходов - денежных средств - на экономический рост, исследует данное влияние в долгосрочной и краткосрочной перспективе на основе эконометрической модели, раскрывает международную практику в области борьбы с отмыванием, предлагает дальнейшие пути совершенствования законодательства в области противодействия легализации доходов с целью снижения негативного влияния на экономический рост.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: понятие легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем; вопросы квалификации; экономическая безопасность; организационные основы противодействия; квалификация легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем.

ABSTRACT

In the proposed article the author examines impact of legalization of illicit gains (money laundering) on economic growth, develops regression equation model that describes correlation between money laundering and economic growth, examines international co-operation in the field of countering the legalization (laundering) of illegal earnings, offers further ways to improve Russian anti-money laundering law in order to reduce negative impact on economic growth.

KEYWORDS: the term legalization (money laundering) of illegal earnings, qualification issues, economic security, organizational basis for cooperation; legalization (money laundering) of illegal earnings qualification.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы состоит в том, что преступления экономической направленности представляют собой одну из основных угроз национальной безопасности. Совокупный ущерб от экономических преступлений намного выше ущерба от иных видов корыстных преступлений. Особенно опасна легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, которая в настоящее время приобрела транснациональный характер.

Целью научной работы является установление влияния на экономический рост мер по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств. Согласно цели можно выделить следующие **задачи**:

- ❖ раскрыть сущность легализации (отмывания) доходов, приобретенных преступным путем;
- ❖ изучить возможность построения эконометрической модели влияния уровня отмывания денежных средств на экономический рост;
- ❖ проанализировать организационные основы противодействия легализации и на этой основе дать предложения по реформированию действующей системы;
- ❖ проанализировать возможного введения уголовной ответственности за легализацию с использованием офшора.

Объектом исследования являются экономические и правовые отношения, возникающие в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества. **Предметом исследования** является практика осуществления противодействия легализации в Российской Федерации.

В основу научной работы положены диалектический метод научного познания, а также исторический, логический, сравнительно-правовой, статистический и другие частные методы исследования правовых явлений.

Теоретическую основу исследования составляют труды отечественных и зарубежных специалистов в области легализации (отмывания) денежных средств. В частности, А.С. Горелика, Ю.А. Дидатова, Н.Г. Иванова, С.Г. Келиной, В.Н. Кудрявцева, Н.И. Лопашенко, В.И. Михайлова, С.А. Новикова, Т.Н. Нуркаевой, П.Н. Панченко, Т.Ю. Погосян, С.Н. Сабанина, Г.Н. Хлупиной, М.Д. Шаргородского, И.В. Шишко, Н.В. Юсупова и др.

Правовую основу исследования составляют международно-правовые акты, Конституция РФ, нормы уголовного, гражданского, административного, финансового законодательства РФ, другие федеральные законы, в частности Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.01 № 115-ФЗ.

ГЛАВА 1. Оценка влияния легализации (отмывания) преступных доходов на развитие экономики страны

1.1 Финансовые механизмы легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем

Одной из актуальных задач современной экономической политики России является выявление и пресечение операций по отмыванию денежных средств, полученных преступным путем. Это обусловлено тем, что легализация преступных доходов нарушает общественные отношения в сфере предпринимательской деятельности, а также влияет на всю экономическую систему государства. «Организованные преступные группы путем инвестиций в экономику денежных средств, вырученных от незаконного оборота наркотиков, оружия и т.п., получают возможность устанавливать контроль над целыми секторами рынка. Опасным направлением использования незаконных доходов выступает также финансирование террористической деятельности»¹. Нельзя сказать, что легализация делает экономику криминальной. Скорее «легализация способствует перемещению денежных средств из теневого бизнеса в законный. Но подобная деятельность в уголовном порядке преследуется государством, потому что мешает борьбе с преступными формами нелегальной экономики»².

Среди важнейших целей деятельности по отмыванию преступных доходов следует выделить следующие:

- ❖ видимость законности получения доходов;
- ❖ создание условий для безопасного и комфортного потребления, для безопасного инвестирования в легальный бизнес;
- ❖ сокрытие следов происхождения доходов, полученных из нелегальных источников;
- ❖ уклонение от уплаты налогов³.

Оценить объемы легализации доходов в мировых масштабах пытались многие ученые. Наибольший интерес представляет модель, разработанная Джоном Уокером, главой Австралийского отдела по анализу преступной деятельности, поскольку она позволяет оценить объемы отмывания денежных средств в разрезе разных стран, а также направления поступлений легализованных средств⁴. На первом месте по объему отмываемых денежных средств находится США (46,3 % от общей суммы). Россия занимает третью пози-

¹ *Коряковцев В.В., Питулько К.В.* Комментарий к Федеральному закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". СПб., 2003. С. 5.

² *Горелик А.С., Лобанова Л.В.* Преступления против правосудия. СПб., 2005. С. 32 - 33.

³ *Колегов А.В.* Легализация доходов // Адвокатские тайны. Блог Алексея Колегова. 2011. 07 ноября. URL:<http://advokat-ko.ru/2011/11/legalizacija-dohodov/>

⁴ *Smith D.* Black Money: The Business of Money Laundering. 8 June 2011. URL: <http://www.economywatch.com/economy-business-and-finance-news/black-money-the-business-of-money-laundering.08-06.html>

цию – 5,2% отмываемых доходов в мире (таблица 1). Суммарный уровень отмывания денег по всему миру увеличился с 2,85 (1998 год) до 3,93 триллиона долларов (2011 год). Причем существенная часть в мировой легализации денежных средств приходится на Лондонский Сити и Уолл-Стрит.

Таблица 1

Данные по отмыванию денежных средств в мире и направлениям их легализации

Данные по отмыванию денежных средств в мире

Позиция	Страна происхождения	Сумма (в млрд. долл. США / год)	% от общей суммы
1	США	1,821.914	46,3
2	Италия	207.074	5,3
3	Российская Федерация	203.118	5,2
4	Китай	181.277	4,6
5	Германия	176.952	4,5
6	Франция	172.152	4,4
7	Румыния	159.507	4,1
8	Канада	113.676	2,9
9	Великобритания	94.861	2,4
10	Гонконг	86.741	2,2

Данные по направлениям легализации денежных средств в мире

Позиция	Страна направления легализации	Сумма (в млрд. долл. США / год)	% от общей суммы
1	США	742.640	18,9
2	Каймановы острова	190.894	4,9
3	Российская Федерация	166.280	4,2
4	Италия	145.849	3,7
5	Китай	130.722	3,3
6	Румыния	123.641	3,1
7	Канада	117.913	3,0
8	Ватикан	111.222	2,8
9	Люксембург	108.286	2,8
10	Франция	94.490	2,4

По модели Уокера направления легализации доходов отличаются от их источника. США, по-прежнему, занимает первое место с данными 18,9% от общей суммы. Вторую позицию занимают Каймановы острова (4.9%), далее – Россия (4.2%), Италия (3.7%).

Значительные объемы легализуемых денежных средств требуют изучения того, как происходит отмывание в России. Существует более 120 типологий отмывания денег, применяемых в России (рис.1). Отмывание зачастую происходит через подставные компании («фирмы-однодневки»). В большинстве случаев (60%) для этого используются наличные деньги, ценные бумаги - в 12% всех случаев, драгоценные металлы и драгоценные кам-

ни – 6%, недвижимость и земля - 4%. В 18% всех случаев деньги отмываются иными способами. Отмытые деньги обычно инвестируются в недвижимое имущество (в России и за границей), ценные бумаги (доли, акции, производные ценные бумаги) или используются для покупки дорогостоящих потребительских товаров, например, автомобилей.

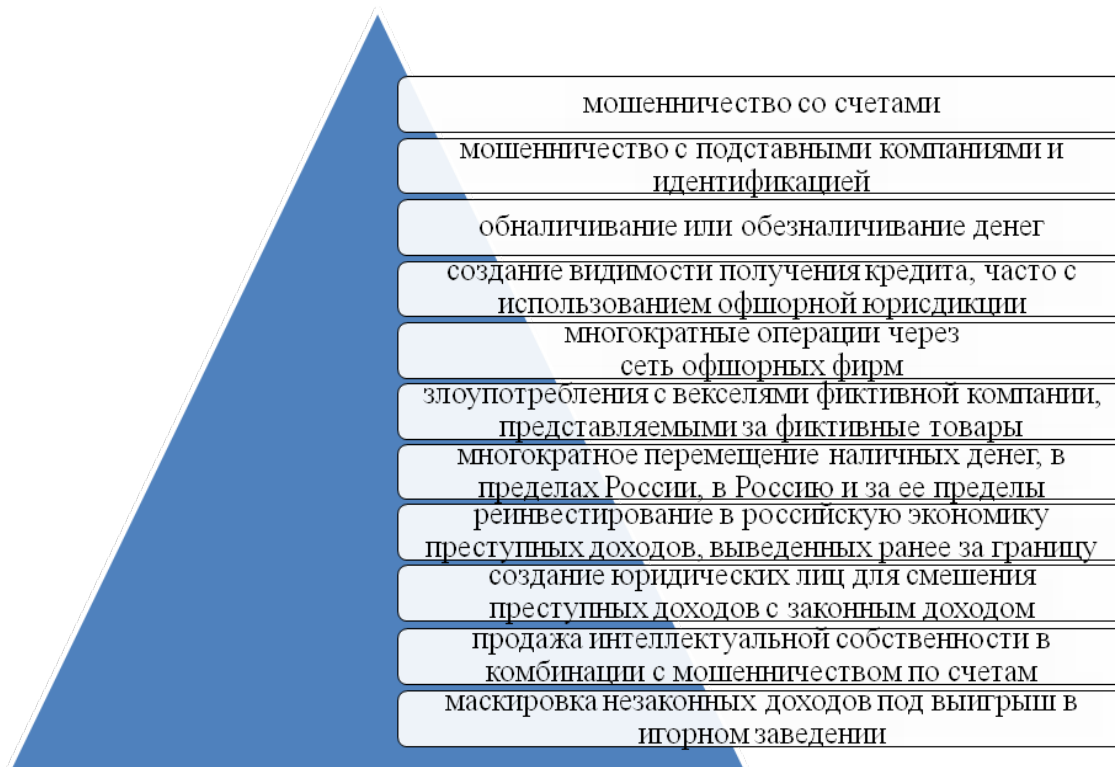


Рис.1. Наиболее часто используемые типологии отмывания денежных средств

Вместе с тем, по данным МВД России наблюдается снижение показателя выявленных преступлений по легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате преступной деятельности. На рис.2 приведена диаграмма, составленная автором по официальным сведениям о состоянии преступности в период с января по ноябрь 2009-2012 гг.⁵. Сокращение выявленных преступлений в 2012 году сравнении с 2009 годом произошло на 93%. Из них число выявленных преступлений в сфере отмывания доходов совершенных в крупном или особо крупном размерах в 2012 году сравнении с 2009 годом снизилось с 2822 до 342 преступлений – на 87,9%. Это может свидетельствовать о латентности легализации (отмывания) денежных средств и иного имущества, приобретенных преступным путем.

Суть осуществляемого с 2010 года реформирования уголовно-правовой составляющей противодействия легализации можно свести к следующим положениям. Во-первых, теперь в ст. 174.1 УК РФ прямо указывается на наличие специальной цели как

⁵ См.: Общие сведения о состоянии преступности. Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации// URL:<http://www.mvd.ru/presscenter/statistics/reports/>

обязательного элемента субъективной стороны данного состава преступления: это приращение правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными лицом в результате совершения им преступления. Раньше отмыwanie могло рассматриваться как любое распоряжение преступником тем имуществом, которое он добыл криминальным путем.

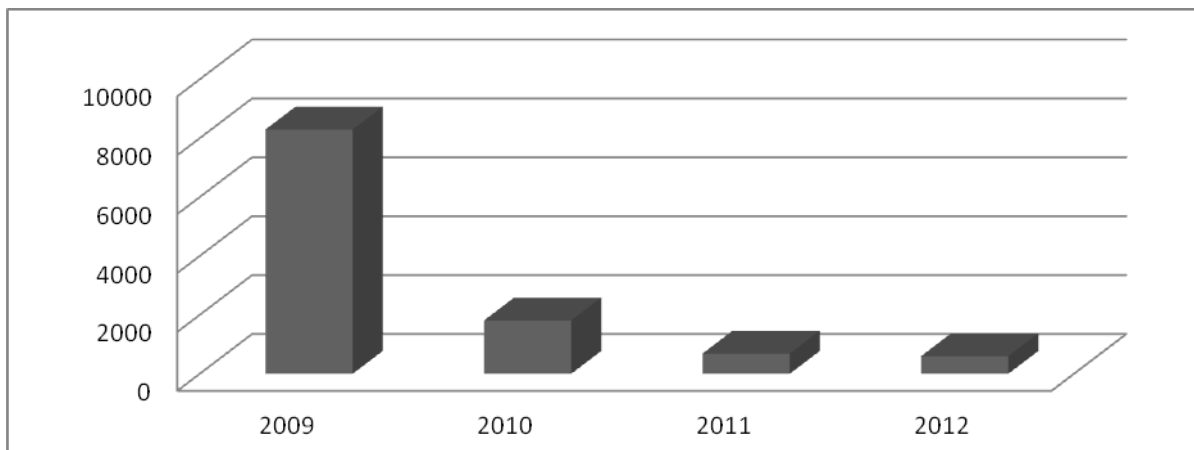


Рис.2. Данные по выявленным преступлениям в сфере легализации (отмывания) доходов в период с января по ноябрь 2009-2012 гг.

Во-вторых, законодатель уточнил объективную сторону легализации. К ней по-прежнему относится совершение финансовых операций и других сделок, однако исключено упоминавшееся ранее использование имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности. Тем самым правовой норме придан более конкретный вид, поскольку использование имущества для экономической деятельности как раз и предполагает совершение с ним определенных сделок.

В-третьих, особо квалифицированная легализация из категории особо тяжких преступлений перешла в категорию тяжких. Это представляется верным, т.к. нельзя допускать ситуацию, когда наказание за отмывание денег серьезно превосходило бы наказание за то преступление, в результате которого и было получено «отмываемое» имущество. Например, многие формы хищений, такие как кража, мошенничество, присвоение и растрата, в качестве максимального наказания предусматривают десять лет лишения свободы, тогда как легализация похищенного имущества еще недавно могла караться лишением свободы на срок до пятнадцати лет, что едва ли можно считать справедливым.

В-четвертых, уголовная ответственность за легализацию в настоящее время наступает лишь в случаях, когда размер «отмываемого» имущества превышает шесть миллионов рублей (примечание к ст. 174 УК РФ)⁶. К 2012 году была снижена санкция за совер-

⁶ Новиков С.А. Противодействие легализации криминальных доходов: новые уголовно-правовые и уголовно-процессуальные подходы. //Российский следователь. 2011. № 2. С. 35-40.

шение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем (ч.1 ст. 174 УК РФ):

- 2003 год: мера наказания носит материальный характер (штраф), а так же лишение свободы (максимально на срок до четырех лет);

- 2012 год: по ч.1 ст.174 УК РФ предусмотрен только штраф.

Максимальный срок лишения свободы за легализацию (отмывание) денежных средств и иного имущества, приобретенных преступным путем был снижен с пятнадцати лет до десяти, а в настоящее время установлен до семи лет лишения свободы. Впрочем, работники следственных органов, напротив, полагают, что ответственность за совершение данных преступлений следует продолжить корректировать.

В 2010 году был проведен опрос на предмет обоснованности санкции основного состава за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученного преступным путем (ч. 1 ст. 174 УК РФ)⁷. Большинство респондентов (53%) считают, что санкцию за основной состав легализации (отмывания) имущества, полученного преступным путем, необходимо усилить: не предусматривать лишение свободы, но установить дополнительную санкцию в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, а размер штрафа повысить до 500 тыс. руб. В то же время, часть респондентов (33%) высказалась за введение альтернативного наказания за отмывание денежных средств.

Резюмируя сказанное, можно констатировать, что внесенные в законодательство изменения усовершенствовали прежние нормы об уголовной ответственности за легализацию преступных доходов. Однако, нормы, предусматривающие ответственность за легализацию денежных средств, требуют последующей детализации. Можно поставить вопрос о создании специальной концепции, которая позволит классифицировать совершенные преступления, и в которой будут сформулированы основные признаки, указывающие на возможность совершения преступления в сфере отмывания денежных средств, а также типовые способы и схемы отмывания.

⁷ Нуркаева Т.Н., Юсупов Н.В. Наказание за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученного преступным путем // Вестник ВЭГУ № 5 (49). 2010.

1.2 Эконометрическая модель влияния уровня отмывания денежных средств на экономический рост

В экономической литературе преобладает точка зрения, что высокая преступность и коррупция ведут к сокращению экономического роста. Отмывание денежных средств снижает затраты на совершение преступления и тем самым повышает уровень криминальной обстановки в стране. Наличие эффективного канала отмывки денег является неотъемлемым условием преступной деятельности, поскольку для преступника финансовые итоги от совершенного преступления менее ценны, чем отмывтые денежные фонды. Соответственно, чем дешевле будет обходиться отмывание денежных средств, тем более продуктивна будет преступная деятельность.

Роль отмывания денежных средств можно проследить с помощью простых изменений в рамках модели «спрос – предложение». Как показано на левой части диаграммы рисунка (рис.3) уровень преступности (Q) определяется пересечением предельных затрат преступников при совершении преступления (MC) и предельным доходом преступников от совершения еще одного уголовного (преступного) деяния (MR), который можно рассматривать как список преступлений, ранжированный от наиболее прибыльных (слева) до наименее прибыльных (справа). Преступления будут совершаться до тех пор, пока затраты данного процесса будут покрываться доходами от совершенного преступления.

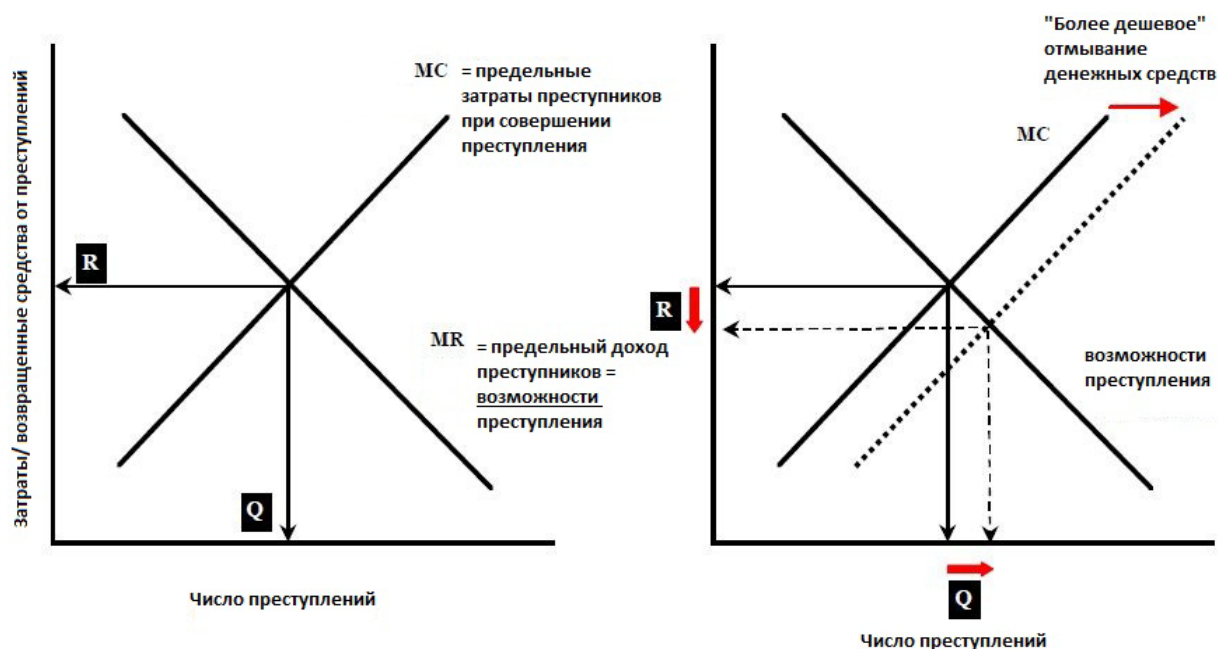


Рис.3. Влияние отмывания денежных средств на уровень преступности и коррупции в стране

Диаграмма справа показывает эффект от снижения затрат при отмывании денег (например, за счет снижения рисков): линия MC смещается вправо из-за того, что преступники могут совершить большее число преступлений за ту же стоимость (или то же

количество при меньших затратах). Пересечение новой линии MC (на диаграмме показана пунктиром) и линии MR предполагает больше преступлений, при этом дополнительные преступления станут более «мелкими», в то время как высокодоходные преступления всё равно будут совершаться. Доходы от дополнительных преступлений впоследствии также будут отмыты и затем "реинвестированы" в дальнейшую преступную деятельность.

Отмывание денег можно рассматривать как мультипликатор преступной деятельности, т.к. отмывание денежных средств позволяет реинвестировать добытые незаконным путем денежные средства и тем самым укрепляет связи между реальной и финансовой стороной криминальной экономики⁸. Легкость отмывания денег в финансовом секторе вызывает повышение уровня преступной деятельности в реальном секторе экономики, что хорошо видно на примере больших развитых стран, в которых отмывание денег является серьезной проблемой.

Для определения влияния отмывания денежных средств на экономический рост можно использовать линейную модель регрессии, отражающую количественную взаимосвязь между уровнем отмывания денег (в процентном соотношении от ВВП), и темпами роста экономики (темпами роста реального ВВП). Данная модель отражает размер отмываемых денежных средств до того, как они будут вложены в какие-либо активы. Модель позволяет оценить объем отмываемых денежных средств с учетом нескольких переменных:

- уровня криминогенной обстановки в стране (определяется как общее количество учтенных преступлений в разрезе их видов);
- предполагаемого среднего количества незаконных доходов, полученных от каждого вида преступлений;
- национального богатства.

Для расчета модели использовалась база данных Центра ООН по международному предупреждению преступности (United Nations Center for International Crime Prevention), содержащая ежегодные отчеты о совершенных преступлениях в более чем 100 странах. Для предварительной оценки отмываемых денежных средств было отобрано 11 наиболее прибыльных видов преступной деятельности. Исходя из гипотезы, что прибыль от преступной деятельности пропорциональна уровню ВВП на душу населения, для расчета отмываемых денежных средств количество преступлений, совершенных в каждой стране, было умножено на среднюю прибыль каждого из них, а затем скорректировано на размер ВВП на душу населения. Результаты представлены в таблице 2.

⁸ *Masciandaro D.* The Illegal Sector, Money Laundering and the Legal Economy: a Macroeconomic Analysis, *Journal of Financial Crime*, vol. 8, no. 2, pp. 103-112, 2000.

**Соотношение отмытых денежных средств и
темпов роста реального ВВП⁹**

Страна	Темпы роста реального ВВП, %	Отмытые деньги /ВВП
США	1,10	3,90
Российская Федерация	6,00	3,40
Румыния	7,10	3,10
Болгария	6,00	2,90
Испания	1,20	2,80
Кипр	3,70	2,20
Германия	1,30	2,20
Швейцарская Конфедерация	1,60	2,10
Франция	0,40	2,10
Греция	2,90	1,90
Нидерланды	2,10	1,70
Австрия	1,80	1,70
Великобритания	0,70	1,60
Люксембург	0,90	1,20

Полученные данные были использованы для построения линейной модели регрессии, позволяющей оценить уровень корреляции между двумя переменными:

- реальным ростом ВВП как мерой экономического роста (зависимая переменная Y);
- отмытием денег (независимая переменная X)

Связь между двумя переменными может быть выражена линейной функцией, которая принимает форму уравнения: $Y = a + b \times X$:

$$Y = 0,014051 X - 0,00663$$

Как видно, переменные имеют прямую зависимость: увеличение уровня отмытия денег ведет к увеличению уровня роста ВВП. Коэффициент множественной корреляции ($R = 0,487353$) показывает, что между переменными существует корреляция средней интенсивности. Коэффициент детерминации ($R^2 = 23,7\%$) показывает, что изменения темпов роста реального ВВП объясняются изменением размера отмываемых денежных средств (Приложение, Раздел «Регрессионная статистика»). Значительный размер данного коэффициента связан с тем, что на экономический рост оказывают влияние множество разных факторов: уровень безработицы, производительность труда, различные социально-демографические, экономические и культурные факторы. Однако использование закрытого круга данных для расчета уровня отмытия денег могло бы искусственно увеличить корреляцию.

В приложении в разделе «Дисперсионный анализ» указаны результаты дисперсионного анализа результатов регрессии. Значимость F-критерия меньше 0,08, что опровер-

⁹ Stancu I., Rece D. The Relationship between Economic Growth and Money Laundering –a Linear Regression Model // Theoretical and Applied Economics, P.4-5.

гает нулевую гипотезу, т.к. независимая переменная не может равняться нулю. Это значит, что выбранная регрессионная модель верна. На основании этих данных можно дать оценку по методу наименьших квадратов (Приложение, Раздел «Оценка коэффициентов»). Средняя квадратическая ошибка равняется 0,017856 для коэффициента а и 0,007267 для коэффициента b. Определение значимости параметров модели осуществлялось при помощи t-теста. Р-значение равно 0,077127, следовательно, для порогового значения значимости $\alpha = 0,08$ можно исключить нулевую гипотезу, т.к. P-value очень близко к 0,08. Однако для коэффициента b нулевая гипотеза не может быть исключена. Отклонения фактических значений от теоретических (Приложение, Раздел «График отклонений») подтверждают, что данная модель подходит для оценки уровня отмывания денег в экономике. График подбора (Приложение, Раздел «График подбора») также подтверждает гипотезу о линейной модели регрессии: величина переменной Y несущественно отличается от реальных значений.

На основе скорректированных значений (таблица 3) видно, что наилучшие значения достигаются Австрией, а наихудшие – США.

Таблица 3

Скорректированная модель			
Страна	Прогнозируемый реальный темп роста ВВП	Отклонения фактических значений от теоретических	Стандартные остатки
1 США	0,048165	-0,03716	-1,92138
2 Российская Федерация	0,041139	0,018861	0,975086
3 Румыния	0,036924	0,034076	1,7617
4 Болгария	0,034114	0,025886	1,33829
5 Испания	0,032709	-0,02071	-1,07063
6 Германия	0,024278	-0,01128	-0,58309
7 Кипр	0,024278	0,012722	0,657693
8 Франция	0,022873	-0,01887	-0,97574
9 Швейцарская Конфедерация	0,022873	-0,00687	-0,35535
10 Греция	0,020063	0,008937	0,462021
11 Австрия	0,017253	0,000747	0,038611
12 Нидерланды	0,017253	0,003747	0,193708
13 Великобритания	0,015848	-0,00885	-0,45744
14 Люксембург	0,010228	-0,00123	-0,06348

Анализ данных показывает, что при пороге значимости в 8% между отмыванием денежных средств и экономическим ростом существует прямая зависимость: увеличение объема отмываемых денежных средств стимулирует краткосрочный экономический рост.

После того как деньги оказываются «отмытыми» они возвращаются в экономику в виде инвестиций и потребления, что стимулирует экономический рост¹⁰.

Многие специалисты полагают, что не противодействуя отмыванию мы оставляем больше денежных средств для инвестирования в незаконную деятельность. Однако для того чтобы инвестировать в преступную деятельность, не обязательно отмывать деньги. Для этих целей могут использоваться и не отмытые доходы. Можно даже сказать, что отмываемые деньги в какой-то степени являются средствами, изъятыми из оборота криминальной деятельности. Борьба с отмыванием может даже давать обратный эффект¹¹. Преступность никуда не денется, даже при эффективной борьбе с отмыванием денежных средств. Выбор в пользу борьбы с отмыванием денежных средств вместо борьбы с преступной активностью, порождающей грязные доходы, может дать результат, при котором преступники не смогут отмывать доходы и использовать их для законной деятельности, а, напротив, будут вынуждены реинвестировать их в преступную деятельность.

Таким образом, эконометрическая модель и приведенные выше доводы позволяют сделать вывод, что средства, используемые для борьбы с отмыванием, должны быть направлены, прежде всего, на борьбу с преступностью, а не на борьбу за возврат денег из теневой экономики в законную. Впрочем, следует признать, что данный вывод верен лишь для краткосрочной перспективы, в то время как долгосрочный эффект может быть не столь выраженным, т.к. сокращение возможности для легализации доходов от преступной деятельности оказывает на неё тормозящий эффект. Кроме того, представленная модель может быть усовершенствована путем увеличения баз данных о совершаемых преступлениях, использованных при подсчете переменных величин.

Вместе с тем, совершенствуя законодательство по противодействию легализации денежных средств, необходимо принимать организационные меры по созданию структур, которые могут оперативно выявлять и пресекать преступления, связанные с отмыванием доходов. Так же нельзя исключать международное сотрудничество данных оперативных структур, что будет позволять осуществлять борьбу в глобальном масштабе.

¹⁰ *Araújo, R.A., Moreira, T.B.* „An Inter-Temporal Model of Dirty Money”, *Journal of Money Laundering Control*, Martie 2005; *Masciandaro, D.*, „Money Laundering: the Economics of Regulation”, *European Journal of Law and Economics*, Mai 1999.

¹¹ *Cavalcante Veiga, L.H., Andrade, J.P.*, „Money Laundering, Corruption and Growth: An Empirical Rationale for a Global Convergence on Anti-Money Laundering Regulation”, eScholarship Repository, University of California, 2006.

ГЛАВА 2. Основные направления совершенствования системы противодействия легализации (отмыванию) денежных средств

2.1 Организационно-правовые аспекты борьбы с легализацией криминальных доходов

Для эффективной борьбы с легализацией криминальных доходов правоохранительным органам необходима максимальная концентрация усилий по установлению всех значимых обстоятельств совершаемых преступлений и изобличению виновных в них лиц. «Осуществляя процедуру легализации, преступники используют огромный арсенал всевозможных способов, привлекают высококвалифицированных специалистов в области финансов, права, экономики и информационных технологий, используют подконтрольные им финансовые организации, банки и другие коммерческие структуры»¹². Поэтому успешное противодействие легализации требует наличия, во-первых, организационных структур, позволяющих осуществлять борьбу с легализацией (отмыванием) денежных средств, а во-вторых, соответствующей законодательной базы.

Относительно первого блока следует отметить, что Россия следует международным стандартам, устанавливаемым Международной организацией по борьбе с отмыванием преступных доходов (ФАТФ, англ. Financial Action Task Force on Money Laundering). Ратифицировав международную Конвенцию о борьбе с финансированием терроризма, Россия в 2002 году вошла в состав группы Эгмонт¹³. Кроме того, Россия ратифицировала "Конвенцию Организации Объединенных Наций против коррупции" (Нью-Йорк, 31.10.2003), регулиующую помимо прочего и вопросы отмывания денежных средств (статья 23 Отмывание доходов от преступлений). По результатам взаимной оценки ФАТФ – МАНИВЭЛ¹⁴ – ЕАГ¹⁵ в 2008 году Россия получила высокие рейтинги соответствия международным стандартам в области ПОД/ФТ (противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

В России также созданы и национальные органы, осуществляющие борьбу с отмыванием денежных средств. В частности, в результате преобразования Комитета Россий-

¹² Давыдов В.С. Легализация преступных доходов - уникальный криминальный феномен XXI века. URL: <http://www.yurclub.ru/docs/criminal/article79.html>.

¹³ Эгмонт - Специализированные государственные структуры (подразделения финансовой разведки, ПФР) призваны осуществлять борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, созданы во многих странах мира// URL: http://www.fedsfm.ru/activity/international_cooperation/multilateral/egmont_group/

¹⁴ Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНИВЭЛ) – Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism (MONEYVAL). Региональная группа по типу ФАТФ, основана в 1997 г.

¹⁵ Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) – региональная группа по типу ФАТФ (FATF). В ЕАГ входят девять государств: Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. URL: <http://www.eurasiangroup.org/ru/>

ской Федерации по финансовому мониторингу (КФМ России) была создана Федеральная служба по финансовому мониторингу¹⁶. В январе 2012 была создана Межведомственная группа по пресечению незаконных финансовых операций и борьбе с коррупцией «в целях повышения результативности работы по выявлению и пресечению финансовых операций, в том числе с использованием „фирм-однодневок“, направленных на легализацию доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей, получения коррупционных доходов».¹⁷ В состав Межведомственной группы были включены руководители Росфинмониторинга, Генеральной прокуратуры, Следственного комитета, ФСБ России, МВД России, ФСКН России, ФНС России, ФТС России и ФСФР России, а также Банка России¹⁸.

Вместе с тем нельзя сказать, что в настоящее время урегулированы все вопросы, касающиеся законодательного обеспечения борьбы с отмыванием денежных средств. В ответ на совершенствование законодательства, преступники стараются преодолевать нововведения законодателя при помощи адвокатов, бухгалтеров, финансовых советников, специализированных организаций. Причем счета адвокатов часто используются для размещения капиталов. В таком случае преступник надеется воспользоваться привилегированными отношениями между адвокатами и их клиентами. Выражается это в следующей схеме. На имя адвоката открывается специальный банковский счет, с которого адвокат получает гонорар. На этот банковский счет также поступают наличные денежные средства, вырученные от продажи наркотиков. Адвокат возвращает клиенту деньги в виде чеков, иными денежными инструментами, покупкой недвижимости или другими способами. Существование понятия конфиденциальности между клиентом и адвокатом (адвокатская тайна) осложняет процесс доказывания незаконности происхождения денежных средств и проводимых операций¹⁹.

6 декабря 2011 года Минфин разместил на своем сайте проект федерального закона, предлагающего дополнить ст.15.27 КоАП РФ частью 5 следующего содержания: «Неисполнение адвокатом <...> законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части ор-

¹⁶ Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 № 314 "О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти"

¹⁷ Зубков возглавит рабочую группу по борьбе с "отмыванием" денег, в которую войдут представитель ФНС, ЦБ и силовых структур. Право гу. 12 января 2012// Справочно-правовая система Право.ru. URL: <http://pravo.ru/news/view/67025/>

¹⁸ Узбекова А. Не отмоются. Виктор Зубков: финансовую проверку в первую очередь проведем в ЖКХ, энергетике и банках// "Российская газета" - Столичный выпуск №5692 (19) // 31.01.2012. URL: <http://www.rg.ru/2012/01/31/zubkov.html>

¹⁹ Бекряшев А. К., Белозеров И. П. Структура процесса отмывания денег, полученных преступным путем// Электронный учебник «Теневая экономика и экономическая преступность». Учебник создан при поддержке Института Открытое Общество. Фонд Содействия (Фонда Сороса). URL: <http://newasp.omskreg.ru/bekryash/ch4p2.htm>

ганизации и (или) осуществления внутреннего контроля, а равно непредставление сведений об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере от десяти тысяч до пятидесяти тысяч рублей».

ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обязывает адвокатов совершать действия, которые можно условно разделить на две группы. Первая группа требований – это идентификация клиентов, организация внутреннего контроля, фиксирование и хранение информации. Эти требования распространяются на любые сопровождаемые адвокатом операции с имуществом клиента. Наибольшее распространение среди них имеют сопровождение сделок с недвижимостью и корпоративных сделок, связанных с созданием организаций, обеспечением их деятельности или управления, а также с куплей-продажей юридических лиц. Кроме того, действующим законодательством никак не определено соотношение обязанности адвокатов, с одной стороны, осуществлять внутренний контроль, а с другой – соблюдать адвокатскую тайну.

Вторая группа требований ФЗ-115 к адвокатам – это обязанность уведомлять власти о наличии у него любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции его клиентов, осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации незаконных доходов или финансирования терроризма (п.2 ст.7.1). Однако п.1 ст.8 федерального закона от 31 мая 2002 года № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в РФ» устанавливает, что адвокатской тайной являются любые сведения, связанные с оказанием адвокатом юридической помощи своему доверителю²⁰.

Однако представленный Минфином России проект федерального закона нельзя назвать «новшеством», а скорее нужно рассматривать как отставание в соблюдении рекомендаций ФАТФ. Это связано с тем, что согласно Сорока Рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в редакции от 20 июня 2003 г. адвокат относится к лицам «определенных профессии», которым надлежит предпринимать определенные меры в целях предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма. Рекомендация 16-я Сорока Рекомендаций ФАТФ указывает на необходимость

²⁰ Батыров Р. Новые поводы беспокоиться о нарушении принципов адвокатуры. 2011. 14 декабря // Справочно-правовая система Право гу. URL: <http://pravo.ru/review/face/view/65840/>

обязать адвокатов сообщать о подозрительных сделках, когда они от имени или по поручению клиента вступают в финансовые отношения²¹.

Резюмируя вышесказанное, можно сделать вывод, что в настоящее время остается актуальным вопрос реформирования законодательства для приведения его в соответствие европейским нормам с целью повышения эффективности борьбы с легализацией денежных средств на территории России.

2.2 Проблемы введения уголовной ответственности за легализацию (отмывание) денежных средств с использованием офшоров

Офшорная зона представляет собой территорию государства (или его часть), на которой для иностранных юридических лиц (нерезидентов) создан благоприятный правовой режим и предоставляются различные сервисные услуги, например, услуги по юридическому, налоговому обслуживанию, удобные условия при регистрации офшорных компаний, удобные банковские услуги, включая обеспечение конфиденциальности и т.п.²² Можно сказать, что офшорная зона представляет собой разновидность свободной экономической зоны²³. Отличие состоит в том, что офшор благоприятен для проведения финансовых операций, а свободная экономическая зоны связана преимущественно с реальным сектором экономики.

Среди основных положительных моментов, которые благоприятствуют притоку бизнеса в офшорные зоны, можно выделить следующие:

- ❖ отсутствие валютных ограничений, ограничений на вывоз валюты (фирмы могут свободно открывать депозиты в любой валюте в любых зарубежных банках; платежи также осуществляются и получаются без ограничения в любой валюте);
- ❖ низкий уровень налогообложения либо полная замена его на фиксированный платеж (налог "на поддержание компании"), отсутствие таможенных пошлин и таможенных сборов для инвесторов;
- ❖ высокий уровень секретности любой банковской и коммерческой деятельности (к примеру, применение номерных счетов);
- ❖ низкий уровень уставного капитала, максимальная упрощенность регистрации создающейся компании, а регламентация процедур управления офшорной компанией отличается полной либеральностью. Во многих случаях она существует лишь на бумаге - чис-

²¹ *Шашкова А.В.* Участие адвоката в проведении финансово-правовой оценки при противодействии легализации незаконных доходов // "Адвокат", 2011, N 7

²² *Барулин А.С.* Проблема законодательного регулирования свободных экономических зон, имеющих статус "офшорные" // Внешнеторговое право. 2011. N 2. С. 11 - 13.

²³ *Шумилов В.М.* Международное экономическое право. 3-е изд., перераб. и доп. Ростов н/Д: Феникс, 2003. 512 с. (серия "Высшее образование").

то юридически. Управление в этом случае ведется секретарской фирмой по доверенности собственника;

- ❖ ежегодная форма отчетности для большинства офшорных компаний - ежегодный финансовый отчет.

Отечественные экономисты полагают, что большая часть российских «преступных» денег отмывается именно с помощью офшоров. Российскими гражданами и организациями зарегистрировано значительное количество компаний в офшорных зонах Карибского бассейна и Западной Европы (например, на Кипре). Создав офшорную компанию, предприниматель получает законный инструмент для оптимизации налогообложения. Работая в офшорных зонах, коммерческие компании реализуют свое право выбрать любые допустимые законом методы и средства для уменьшения налоговых обязательств, освобождения от таможенных тарифов, валютного контроля, экспортных и импортных квот. Однако многие преступные группировки используют данный инструмент не для снижения налоговой нагрузки, а для легализации своих преступных доходов.

В настоящее время для борьбы с легализацией денежных средств с помощью офшора используются следующие методы:

- 1) составление «черных списков» налоговых зон;
- 2) разрушение и полное уничтожение банковской тайны через контроль национальных банковских систем;
- 3) методы политического давления на офшорные центры;
- 4) определенные санкции против несговорчивых юрисдикций.

Помимо вышеперечисленных мер национальное налоговое законодательство многих стран, как правило, ограничивает использование офшоров введением ограничительных положений в свои налоговые кодексы.

До недавнего времени отечественные владельцы офшоров были фактически недосягаемы для правоохранительных органов и чувствовали себя в полной безопасности. Но ситуация с офшорами принципиально изменилась с принятием Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и началом работы Комитета РФ по финансовому мониторингу (сегодня Федеральная служба по финансовому мониторингу). КФМ РФ приступил к формированию базы данных, установлению деловых связей с аналогичными структурами за рубе-

жом, и при определенных условиях в состоянии найти любого нарушителя закона, за какими бы офшорами он ни скрывал свои активы²⁴.

Законодательство в сфере легализации (отмывания) денежных средств и иного имущества может быть изменено следующим образом: возможно, установить новый квалифицирующий признак, которого до настоящего времени нет, а именно использование офшора. Изменение возможно внести следующим образом: в) ч.3 ст. 174 или ч. 4 ст. 174 совершение деяние с использованием офшора. Это станет важным этапом совершенствования уголовного законодательства в области борьбы с легализацией денежных средств при помощи использования офшорных зон.

Вывод денежных средств в офшоры в целях легализации наносит серьезный урон экономическому росту страны. Данные операции тяжело пресекать и во многих случаях они остаются безнаказанными, что позволяет проводить их вновь. Вместе с тем, правительства многих стран мира сделали вывод о том, что слишком жесткое регулирование деятельности офшорных компаний отрицательно сказывается на здоровом инвестиционном климате. Правительство РФ при обсуждении законопроекта "Об особом правовом статусе на территории РФ офшорных компаний" согласилось, что запретительные меры в отношении офшорных компаний не дают желаемого результата²⁵.

²⁴ Харук А.Л. Совершенствование уголовного законодательства в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, совершенных с использованием офшорных зон// "Российский следователь", 2011, N 2. С. 28 - 31.

²⁵ Шевчук Д. Офшорный консалтинг // Финансы: планирование, управление, контроль. 2012. N 3. С. 25 - 30.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Объем средств, выводимых из России по сомнительным основаниям с признаками отмывания, по итогам 2011 года составил около одного триллиона рублей (около 2% ВВП)²⁶. По оценкам Института экономики РАН и Российского налогового портала по причине «увода» денег в зарубежные офшоры государственный бюджет России ежегодно недополучает в качестве налоговых поступлений до тридцати миллиардов долларов²⁷. Сегодня многие крупные российские компании не зарегистрированы в России. В их числе — X5 Retail Group (владелец сетей магазинов «Пятерочка», «Перекресток» и «Карусель»), алюминиевый холдинг «Русал» и металлургический «Евраз».

С 2013 года начнется четвертый раунд взаимных оценок, в ходе которого страны будут оценивать друг друга. Такая работа по линии ФАТФ, комитета Совета Европы будет проводиться и в России. Этим вызвана некоторая «поспешная» активность российских властей в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) денежных средств и иного имущества, приобретенных преступным путем, в частности, создание Межведомственной группы по пресечению незаконных финансовых операций.

Вместе с тем нельзя утверждать, что процесс совершенствования системы противодействия отмыванию денежных средств теперь будет протекать интенсивно. Данную позицию яснее всего можно охарактеризовать следующим мнением: «суть нашей экономики – теневая. Те чиновники, которые предлагают ужесточить на бумаге правила для предприятий в офшорах, наверняка имеют собственные офшоры. Было уже много попыток вывести экономику из тени, в том числе ограничить возможность создания офшоров предприятиями, работающими на территории России, но всё это стопорилось на высшем уровне»²⁸. Соответственно нельзя исключать такую вероятность, что борьба с офшорами может носить номинальный характер.

Представляется, что борьба с отмыванием денежных средств должна включать в себя две составляющие: юридическую и экономическую. Юридический путь – изменение законодательства в сфере легализации (отмывания) денежных средств и иного имущества путем добавления нового квалифицирующего признака следующим образом: в) ч.3 ст. 174 или ч. 4 ст. 174 УК РФ совершение деяния с использованием офшоров. При этом необхо-

²⁶ См.: *Узбекова А.* Не отмоются. Виктор Зубков: финансовую проверку в первую очередь проведем в ЖКХ, энергетике и банках//«Российская газета» - Столичный выпуск №5692 (19) // 31.01.2012. URL: <http://www.rg.ru/2012/01/31/zubkov.html>

²⁷ Финансовая разведка пробирается в офшоры. 2012 г. 14 марта. //Записки об офшорах (офшорные новости и практические офшорные решения) URL: <http://offshore.su/blog/archives/7231>

²⁸ Директор по связям с общественностью финансовой группы «Калита-Финанс» Алексей Вязовский. Финансовая разведка пробирается в офшоры. 2012 г. 14 марта. //Записки об офшорах (офшорные новости и практические офшорные решения) URL: <http://offshore.su/blog/archives/7231>

димо закрыть обходные пути мер по борьбе с легализацией денежных средств и иного имущества, приобретенных преступным путем. Экономический путь включает в себя:

1. упрощение процедуры регистрации компаний на территории России посредством развития электронной регистрации. Регистрация компании в среднем требует проведения 9 процедур в течение 23 дней и затрат, составляющих 2,3% годового дохода на душу населения. В течение последних 6 лет электронная регистрация была введена в более чем 20 странах²⁹;
2. улучшение инвестиционного климата, в частности, за счет защиты прав инвесторов. В рейтинге Всемирного банка Doing Business Россия за 2012 год опустилась на 3 пункта со 114-ого места на 117-е место по позиции «защита инвесторов»³⁰. Для сравнения рассмотрим позиции офшорных юрисдикций: Сингапур занимает 2-ое место, Великобритания – 10-ое, Кипр – 32-ое;
3. снижение налоговой нагрузки («через шесть лет совокупная реальная налоговая нагрузка компаний должна снизиться до 33% от коммерческой прибыли с нынешних 46,9%»³¹).

Несомненно, в ближайшем будущем миру предстоит серьезная борьба с отмыванием денежных средств, поскольку с развитием технологий появляется все больше различных способов легализации преступных доходов, которые, при условии их повсеместного и глобального распространения, способны существенно повлиять на экономический рост как развитых, так и развивающихся стран, а если рассматривать их в совокупности, то и на рост мировой экономики, угнетая ее развитие. Именно поэтому представляется необходимым объединять усилия государств в противодействии легализации преступных доходов на глобальном уровне, т.к. в конечном итоге эффекты такой борьбы пойдут на пользу экономике всех государств.

²⁹ См.: Ведение бизнеса в России 2012. Субнациональное исследование "Ведение бизнеса". Дата публикации: 21/06/2012// <http://russian.doingbusiness.org/reports/subnational-reports/russia>

³⁰ Оценка бизнес регулирования. Doing Business. Легкость ведения бизнеса в России// <http://russian.doingbusiness.org/data/exploreeconomies/russia/#protecting-investors>

³¹ См.: *Танас О.* Бизнес подготовил систему оценки правительства Медведева. 25.05.2012// <http://www.gazeta.ru/business/2012/05/25/4601409.shtml>

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 01.03.2012)//СЗ РФ 17.06.1996, N 25, ст. 2954.
2. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 01.12.2012) // СЗ РФ 07.01.2002, N 1 (ч. 1), ст. 1.
3. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от ред. от 20.07.2012) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"//СЗ РФ 13.08.2001, N 33 (часть I), ст. 3418.
4. Федеральный закон от 31.05.2002 N 63-ФЗ (ред. от 21.11.2011) "Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации"// СЗ РФ 10.06.2002, N 23, ст. 2102.
5. Барулин А.С. Проблема законодательного регулирования свободных экономических зон, имеющих статус "офшорные" // Внешнеторговое право. 2011. N 2. С. 11 - 13.
6. Бекряшев А. К., Белозеров И. П. Структура процесса отмывания денег, полученных преступным путем// Электронный учебник «Теневая экономика и экономическая преступность». Учебник создан при поддержке Института Открытое Общество. Фонд Содействия (Фонда Сороса). URL: <http://newasp.omskreg.ru/bekryash/ch4p2.htm>
7. Горелик А.С., Лобанова, Л.В. Преступления против правосудия. СПб., 2005. С. 32 - 33.
8. Давыдов В.С. Легализация преступных доходов - уникальный криминальный феномен XXI века. URL: [http:// www.yurclub.ru/ docs/ criminal/ article79.html](http://www.yurclub.ru/docs/criminal/article79.html).
9. Новиков С.А. Противодействие легализации криминальных доходов: новые уголовно-правовые и уголовно-процессуальные подходы. //Российский следователь. 2011. № 2. С. 35-40.
10. Нуркаева Т.Н., Юсупов. Н.В Наказание за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученного преступным путем//Вестник ВЭГУ № 5 (49). 2010.
11. Сафаралиев К.Г. Некоторые вопросы борьбы с легализацией (отмыванием) незаконных доходов в России//ЧЕЛОВЕК: преступление и наказание. 2009. № 3 (66)
12. ФАТФ. Общая ситуация в области отмывания денег и финансирования терроризма// Отчет взаимной оценки по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. ФАТФ. 2008г июнь. С. 22 URL: <http://eurasiangroup.org/ru/restricted/russia.pdf>
13. Харук А.Л. Совершенствование уголовного законодательства в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, совершенных с использованием офшорных зон// "Российский следователь", 2011, N 2.
14. Шашкова А.В. Участие адвоката в проведении финансово-правовой оценки при противодействии легализации незаконных доходов//"Адвокат", 2011, N 7
15. Шумилов В.М. Международное экономическое право. 3-е изд., перераб. и доп. Ростов н/Д: Феникс, 2003. 512 с. (серия "Высшее образование").
16. Araújo, R.A., Moreira, T.B. „An Inter-Temporal Model of Dirty Money”, Journal of Money Laundering Control, Martie 2005; Masciandaro, D., „Money Laundering: the Economics of Regulation”, European Journal of Law and Economics, Mai 1999
17. Cavalcante Veiga, L.H., Andrade, J.P., „Money Laundering, Corruption and Growth: An Empirical Rationale for a Global Convergence on Anti-Money Laundering Regulation”, eScholarship Repository, University of California, 2006
18. Masciandaro D. The Illegal Sector, Money Laundering and the Legal Economy: a Macroeconomic Analysis, Journal of Financial Crime, vol. 8, no. 2, pp. 103-112, 2000.
19. Smith D. Black Money: The Business of Money Laundering. 8 June 2011. URL: [http://www.economywatch.com/ economy-business-and-finance-news/black-money-the-business-of-money-laundering.08-06.html](http://www.economywatch.com/economy-business-and-finance-news/black-money-the-business-of-money-laundering.08-06.html)

20. Stancu I., Rece D. The Relationship between Economic Growth and Money Laundering –a Linear Regression Model // Theoretical and Applied Economics, P.4-5.

REFERENCES

1. Criminal Code of the Russian Federation from 13.06.1996 № 63 – FZ
2. Code of Administrative Offences Of The Russian Federation from 30.12.2001 N 195-FZ
3. Federal Law of 07.08.2001 «On Countering The Legalisation Of Earnings Received In An Illegal Way (Money Laundering)»
4. Federal Law of 31.05.2002 N 63-FZ "On advocacy in the Russian Federation"
5. Barulin A.S. Problem of legislative regulation of free economic zones having «offshore» status // Foreign trade law. 2011. № 2. pp. 11-13
6. Bekriashev A.K., Belozerov I.P. Structure of the process of laundering money, obtained in a criminal way // Electronic textbook "The shadow economy and economic crimes." The textbook was created with the support of the Open Society Institute. Fund of Assistance (Soros Foundation). URL: <http://newasp.omskreg.ru/bekryash/ch4p2.htm>
7. Gorelik A.S., Lobanova L.V. Offences against justice. St. P., 2005. pp. 32-33
8. Davidov V.S. Money laundering - a unique criminal phenomenon of XXI century. URL: <http://www.yurclub.ru/docs/criminal/article79.html>.
9. Novikov S.A. Counteraction to legalization of criminal income: new approaches in criminal law and criminal procedures. // Russian investigator. 2011. № 2. pp. 35-40
10. Nurkaeva T.N., Yusupov N.V. The punishment for the legalization (laundering) of money or other property obtained in a criminal way // Vestnik VEGU № 5 (49). 2010.
11. Safaraliev K.G. Some issues of counteracting legalization (laundering) of illegal income in Russia // Chelovek : Prestuplenie i nakazanie. 2009. № 3 (66)
12. FATF. The overall situation in the area of money laundering and terrorism financing// MER for counteracting to money laundering and terrorist financing. FATF. June, 2008. pp. 22 URL: <http://eurasiangroup.org/ru/restricted/russia.pdf>
13. Haruk A. L. Improving penal legislation in the sphere of legalization (laundering) of income, obtained in a criminal way, committed with the use of offshore zones. // «Russian investigator», 2011, № 2.
14. Shashkova A.V. Participation of the lawyer in financial and legal assessment while countering money laundering// «Lawyer», 2011, № 7.
15. Shumilov V.M. International economic law. 3rd edition, Rostov n/d: Fenix, 2003.
16. Araújo, R.A., Moreira, T.B. „An Inter-Temporal Model of Dirty Money”, Journal of Money Laundering Control, Martie 2005; Masciandaro, D., „Money Laundering: the Economics of Regulation”, European Journal of Law and Economics, Mai 1999
17. Cavalcante Veiga, L.H., Andrade, J.P., „Money Laundering, Corruption and Growth: An Empirical Rationale for a Global Convergence on Anti-Money Laundering Regulation”, eScholarship Repository, University of California, 2006
18. Masciandaro D. The Illegal Sector, Money Laundering and the Legal Economy: a Macroeconomic Analysis, Journal of Financial Crime, vol. 8, no. 2, pp. 103-112, 2000.
19. Smith D. Black Money: The Business of Money Laundering. 8 June 2011. URL: <http://www.economywatch.com/economy-business-and-finance-news/black-money-the-business-of-money-laundering.08-06.html>
20. Stancu I., Rece D. The Relationship between Economic Growth and Money Laundering –a Linear Regression Model // Theoretical and Applied Economics, P.4-5.

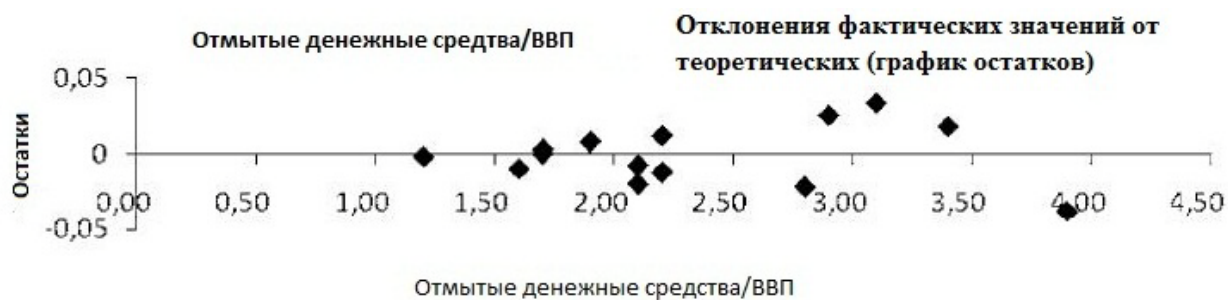
Расчет показателей регрессионной модели

Раздел «Регрессионная статистика»	
Коэффициент	Значение
Коэффициент множественной корреляции (R)	0,487553
Коэффициент детерминации (R ²)	0,237513
Скорректированный R ²	0,173972
Стандартное отклонение	0,020132
Количество стран, учтенных в модели	14

Раздел «Дисперсионный анализ»					
	Количество степеней свободы (df)	Сумма квадратов отклонений (SS)	Математическое ожидание суммы квадратов (MS)	F-критерий Фишера	Значимость F-критерия
Регрессия	1	0,001515	0,001515	3,737967	0.077126756
Остаток	12	0,004864	0,000405		
Итого	13	0,006379			

Раздел «Оценка коэффициентов»				
	Коэффициенты	Средняя квадратическая ошибка	t-статистика (t Stat)	Расчетный уровень значимости F-критерия (P-value)
Коэффициент a	-0,00663	0,017856	-0,37146	0,716772
Коэффициент b	0,014051	0,007267	1,933382	0,077127

Раздел «График отклонений»



Раздел «График подбора»

