

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2020.17.65.040

Современные проблемы «отмывания грязных денег» в контексте мировой экономики

Савина Светлана ВладимировнаКандидат физико-математических наук,
доцент,Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, Ленинградский проспект, 49;
e-mail: savinas@list.ru

Аннотация

Актуальность исследования обусловлена большим оттоком капитала за границу и ее отрицательным влиянием на экономику страны. В связи с этим, данная статья направлена на выявление и сравнение мер по противодействию отмывания доходов в Китае, США и России, выявления причин вывода капитала за рубеж. Ведущим методом к исследованию данной проблемы является анализ преступлений в экономической деятельности, а также грамотно выстроенной законодательной системы, организационно – правовых аспектов (специальная методология по противодействию и отмыванию «грязных денег»), научно – технической базы, которая будет своевременно и, возможно, самостоятельно отслеживать некоторые сомнительные действия граждан, позволяющее комплексно рассматривать причины вывода капитала за рубеж. В статье представлены результаты оттока капитала из России за двадцать пять лет, выявлены причины оттока капитала за рубеж. Материалы статьи представляют практическую ценность для совершенствования системы противодействия и легализации (отмывания) денежных средств на разных уровнях: национальном, региональном и мировом (глобальном). Сфера экономической безопасности и государственные органы, относящиеся к ней, должны быть нацелены на предотвращение преступлений, сокращение сомнительных операций по банковским счетам, снижение криминализации в налоговой и хозяйственной сфере.

Для цитирования в научных исследованиях

Савина С.В. Современные проблемы «отмывания грязных денег» в контексте мировой экономики // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 2А. С. 372-382. DOI: 10.34670/AR.2020.17.65.040

Ключевые слова

Отмывание денег, экономика, перевод денежных средств, мировая экономика.

Введение

На сегодняшний день Российская Федерация обеспокоена большим оттоком капитала за границы страны. Государство активно совершенствует системы противодействия отмыванию денежных средств на разных уровнях: национальном, региональном и мировом (глобальном). Сфера экономической безопасности и государственные органы, относящиеся к ней, нацелены пресекать преступления, сокращать сомнительные операции по банковским счетам, снижать криминализацию в налоговой и хозяйственной сфере, преждевременно устранять террористические акты, специально организованную преступность, легализацию оборота наркотиков. Для пресечения преступлений в экономической деятельности требуются грамотно выстроенная законодательная система, организационно – правовые аспекты (специальная методология по противодействию и отмыванию «грязных денег»), научно – техническая база, которая будет своевременно и, возможно, самостоятельно отслеживать некоторые сомнительные действия граждан.

Основное содержание

Важнейшим фактором развития преступных синдикатов, террористических групп является государственное регулирование информационных технологий. Это объясняется тем, что современные коммуникационные сети активно развиваются, а нормативно – правовые акты, регулирующие отношения в сети Интернет и другие технологии, остаются в разработке у законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

Последние годы замечена тенденция «фирм – однодневок», которые были популярны еще с девяностых годов 20 века: директора этих компаний были «липовые», подписание документов производилось за определенную сумму или регистрация самой компании производилась по потерянному паспорту или паспорту вообще осужденного человека. Эти фирмы не имели признаков самостоятельности:

- Отсутствие помещения в аренде или в собственности, или аренда была по адресу всеобщей регистрации.
- В компании работал в администрации один человек.
- Хозяйственную деятельность фирма – однодневка не вела, об этом говорит отсутствие мебели, кулера и иных подобных расходов.
- Операции по некоторому расчётному счету носили транзитный характер: деньги либо уходили на еще более «серую» компанию, либо приходили и в тот же день обналичивались.

Соответственно, деньги в ФНС не перечислялись. Объем капиталов, выводимых фирмами – однодневками из Российской Федерации упал в 2017 году, но для вывода средств в наши дни могут использоваться другие законные способы, связанные с развитием информационных технологий, поэтому процесс теневого перемещения активов не удастся прекратить.

Предпринятые государственными компонентными органами меры по противодействию нелегальному выводу денежных средств из государства отражаются в статистике оттока денежных средств из Российской Федерации, регулярно публикуемой Центральным Банком и Федеральной Таможенной Службой. Времена, когда использовали черные схемы, прошли. Но вывод денежных средств меньше не стал – просто изменяются его инструменты.

Много выводят и фирмы с иностранным капиталом, создавая оффшор. С недавнего времени,

ввиду экономически – политического состояния, вывести российские деньги из оффшоров поможет политика президента США Дональда Трампа и антироссийские санкции, которые помогли прийти к тому, к чему долго призывал российских бизнесменов президент РФ В.В. Путин: представители крупного бизнеса наконец-то начали возвращать принадлежащие им активы в Россию.

Также один из главных моментов – некоторые страны стали обмениваться информацией с ФНС. При возвращении капиталов в Россию не нужно платить не только налог на прибыль, но и подоходный. Предложение выглядит привлекательным со стороны государства, но сами бизнесмены не спешат возвращать капитал в страну, потому что не видят смысла вкладывать деньги во что – либо.

Сегодня можно отобрать деньги у бизнесменов и за рубежом вне зависимости от открытости их банковского счета – это процесс репатриации капитала. В.В. Путин объявил амнистию капиталам, подразумевая в этом невозможность привлечения к ответственности за нарушение налогового и валютного законодательства.

Это только ожидания, бизнесмены возвращают деньги с зарубежных счетов в наши банки, но не спешат инвестировать российские компании.

Рассматривая статистику ЦБ по ввозу и вывозу капиталов на диаграмме (Диаграмма 1), видно, что государство проводило политику по привлечению капиталов. На графике виден резкий вывоз капиталов из России в 2008 году, это было связано с кризисом, так же, как и в 2014 году. В 2014 году ЦБ совершенствовал систему процентной политики с целью увеличения гибкости курсообразования при инфляции, но из-за неблагоприятной экономической ситуации это привело к усилению роста объемов вывозимого капитала. Отток капитала вызван:

- экономическими санкциями со стороны западных государств;
- обесцениванием курса рубля;
- падением инвестиционной привлекательности российских компаний.

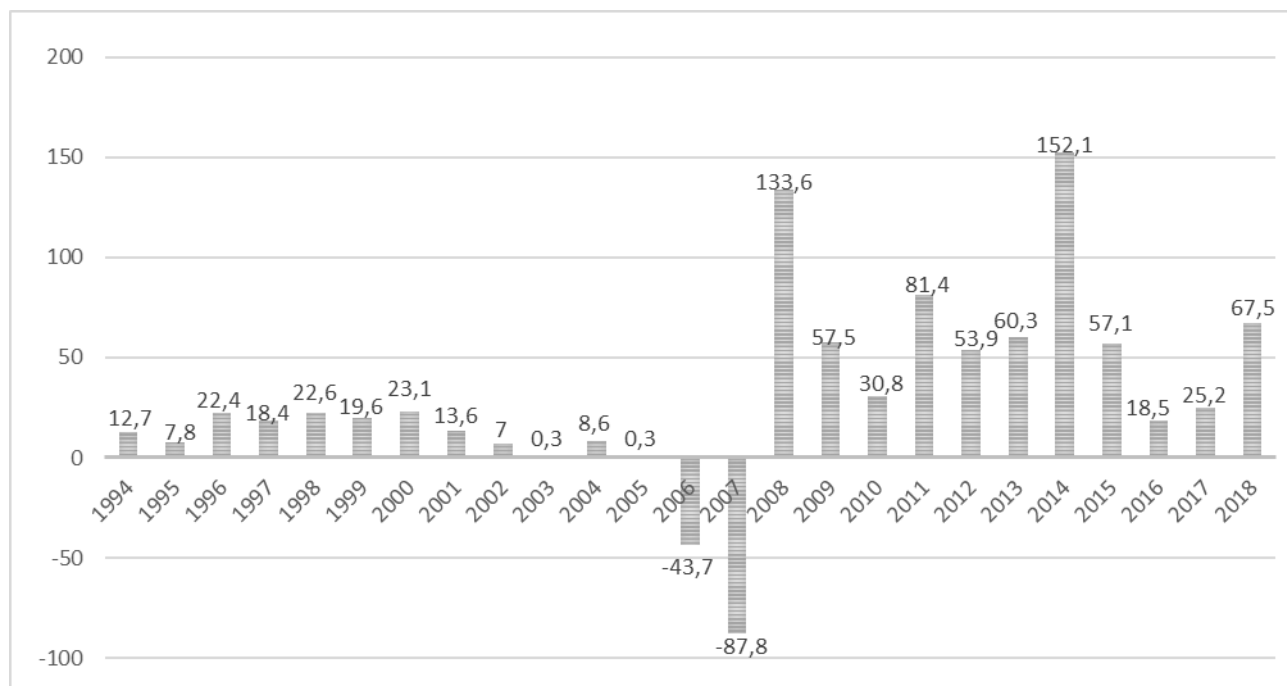


Рисунок 1 - Ввоз и вывоз капитала по годам: 1994 - 2018, в млрд. \$

Данное явление, характерное для стран, где высокий уровень коррупции в различных сферах, можно приписать и к России, где наблюдаются значительные инфляционные ожидания; нехватка верной законодательной базы и защиты прав инвесторов на административном уровне; политико-экономическая нестабильность в государстве и т.д. Указанные проблемы спровоцировали ухудшение финансового положения.

Безусловно, также это уклонение от налогов, которое подразумевает под собой: несвоевременную уплату налогов, не предоставление документов, необходимых для подтверждения уплаты налогов и скрывание данных о доходах. В данных случаях различные компании «обходят налоги», и физическое или юридическое лицо не является налогоплательщиком. Данное лицо может быть вообще не зарегистрировано и не быть в листе ЕГРЮЛ. Из-за высоких и невыгодных налогов появляется стремление уклониться от налогов и выбрать территорию с низким или льготным уровнем налогообложения компаний, осуществляющих деятельность за пределами страны регистрации – оффшор.

Привлекательно выглядят развитые страны, предоставляющие благоприятные экономические условия и правовое обеспечение (законодательство о банковской тайне) для успешного ведения бизнеса.

Было создано большое количество оффшоров. По данным на 2015 год, в оффшорах оказалось больше 60 триллионов рублей россиян – вдвое больше, чем во всех банках страны. Данные цифры опубликовало Национальное бюро экономических исследований США, где оценили объемы средств российских граждан как 75% от валового национального дохода.

Получается, что большое количество денег осталось за пределами нашей страны. Федеральный бюджет получает деньги на выплату пенсий, на финансирование здравоохранения и направляет их в другие сферы. 60 триллионов рублей – это колоссальная сумма и очень сильная потеря для экономики страны. Однако, в 2006 и 2007 годах можно увидеть ввоз капитала, который обуславливался политикой деоффшоризации, направленной на стабилизацию экономики России.

Оказалось, держать деньги в стране, в которой в любой момент может начаться кризис, повыситься инфляция, а власть может быть совсем непредсказуемой невыгодно. Данное сомнение до сих пор помнят со времен 90-х, поэтому российские бизнесмены не спешат возвращать свои активы на Родину. Объявление амнистии капиталам не спасает, граждане по-прежнему открывают вклады с целью заработка или накопления денег.

Если посмотреть на наших соседей – Китай, то данная страна тоже столкнулась с проблемой вывода средств в оффшоры. Для решения данной проблемы были предприняты меры:

- Ограничение и контролирование инвестиций в иностранные компании.
- Получение одобрения инвестиций у Государственного валютного контроля и Народного банка Китая.
- Подтверждение происхождения средств, обоснованность вложения в компанию и подлинность проекта.
- Смягчение правил притока и сохранности средств внутри Китая.
- Снятие ограничений для иностранных инвесторов, которые готовы вкладывать деньги в зоны свободной торговли.

Несмотря на Китай, есть страны, где с защитой капитала проблем нет и желание избежать уплаты налогов – не основной повод вывода средств. В США происходит развитие налоговой политики, где цель – снижение налоговой нагрузки, которая является действенной мерой, помогающей возврату капитала.

На сегодняшний день в России отсутствуют условия прозрачности, успешной и продуктивной работы в сфере инвестиций, отсутствуют финансовые стимулы. Нашей стране следует перенять опыт американцев и китайцев, безусловно, это снижение ключевой ставки.

Центральный Банк должен помогать банкам выходить из неблагоприятных ситуаций, а не отзываться лицензию и закрывать банки, когда уже в принципе исправлять нечего в данной ситуации. Банк совершенствовал свою деятельность и разрабатывал новые нормативно-правовые акты в сфере валютного регулирования и валютного контроля, также были меры, направленные на улучшение системы оптимизации валютного контроля на технологическом уровне для увеличения уровня его эффективности. Также важный момент – усовершенствование системы процентной политики с целью увеличения гибкости курсообразования при инфляции.

В данной теме важный момент – механизм валютного контроля, где требуется усовершенствование деятельности банков в сфере регулирования международных финансовых операций, поскольку большое количество нарушений происходит по причине нарушения валютного законодательства в рамках несвоевременного выявления таможенных нарушений. Количество нарушений больше, чем заведенных дел, что говорит не только о коррупции в различных органах власти, но и несовершенстве информационных ресурсов в процессе ведения уголовных и административных дел, несовершенстве проверок по выявлению и пресечению валютных правонарушений на законодательном уровне, что не позволяет эффективно бороться с этой проблемой.

Валютные потери идут с различных уровней, но валютный контроль направлен на уменьшение вывоза капитала. Особенное место здесь играют финансовые операции с международным участием, проводимые иностранными и российскими банками. Нужна система, способствующая оптимизации информационного процесса между банками, которые осуществляют финансовые операции между своими счетами, и выявляет сомнительные операции, противоречащие валютному законодательству.

Поэтому, если совместить российское и зарубежное законодательство, как уже говорилось ранее, в качестве информационного обмена по валютному регулированию, то будет повышен уровень эффективности информационного обмена.

Требуется расширение технологий в реализации финансовых операций, способствующих контролю финансовой внешнеэкономической деятельности. Почему происходит интеграция стран по данному вопросу? Все очень просто - развитые страны с каждым днем сталкиваются с проблемой легализации капитала, появляется потребность в контроле финансовых операций.

Нужно пресекать и значительно сокращать доли теневых операций, снижать криминализацию налоговой сферы и хозяйственной деятельности. Для улучшения положения нужно вывести правоохранные органы на новый уровень: объединить их усилия и возможности экономической безопасности. То есть необходимо модернизировать систему взаимодействия в области обеспечения экономической безопасности на государственном уровне и выработку форм, механизмов и принципов сотрудничества правоохранных органов, которые позволят сформировать всеобъемлющую систему обеспечения безопасности в экономической сфере, а именно:

- увеличить надзор со стороны прокуратуры за осуществлением выполнения законов при досудебном производстве следствия и рассмотрении материалов по уголовным делам о легализации доходов, полученных преступным путем;
- усовершенствовать правоохранным органам правоприменительную практику при

рассмотрении материалов по уголовным делам;

- улучшить координацию со стороны прокуратуры, взаимодействие органов государственного контроля с правоохранительными органами;
- усовершенствовать законодательные акты, регламентирующие борьбу с легализацией доходов, полученных преступным путем, в том числе контроль прокуратурой изменений в нормотворческой работе;
- совершенствовать профессиональный уровень специалистов правоохранительных органов.

Главной задачей прокуратуры становится осуществление контроля за выполнением законов о взаимодействии государственных контролирующих и правоохранительных органов в сфере борьбы с легализацией преступных доходов. Для этого необходимо обеспечить непрерывный контроль за выполнением законов Росфинмониторингом, следователями и органами дознания при проверке и направлении материалов о легализации доходов, полученных преступным путем. Кроме того, нужно создать единую практику рассмотрения компетентными органами материалов Росфинмониторинга, для чего необходимо организовать непрерывный мониторинг результатов такой деятельности.

Важнейшей проблемой координации работы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, становится необходимость рассмотрения вопросов противозаконных действий руководителями соответствующих правоохранительных органов, разработка и осуществление мероприятий по улучшению эффективности взаимодействия в данной сфере. К участию в данных совещаниях рационально привлекать представителей соответствующих компетентных государственных органов, осуществляющих проверку выполнения законов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

Сотрудничество государственных органов и Росфинмониторинга может привести к организационным изменениям. Увеличению качества противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, должна содействовать ликвидация несовершенства в законодательной сфере, регламентирующего расследование и выявление данной категории преступлений. В вопросе совершенствования законодательных актов нужно опираться на практический опыт использования действующих законодательных норм в Российской Федерации, а также на те трансформации, которые проистекают в международно – правовом регулировании в данной сфере.

Рационально формировать механизмы взаимодействия и координации институтов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, на региональном уровне. Необходимо отметить, что качественное обеспечение безопасности в экономической сфере на государственном уровне требует согласования интересов и учета определенных факторов.

Для укрепления и поддержания необходимых связей в данной области с представителями компетентных органов стран – участниц Содружества Независимых Государств необходимо организовать совместные встречи; конференции, посвященные данной проблематике; оперативные консультации соответствующих служб; обмен передовым опытом и согласование принимаемых совместных решений по вопросам обеспечения безопасности в экономической сфере.

Последовательную и инициативную работу в рамках международных и межправительственных негосударственных организаций необходимо направить на разработку скоординированных подходов к решению вопросов обеспечения безопасности в экономической сфере, развертывание международного сотрудничества в данной сфере, реализации обмена

передовым опытом по закреплению законности и обеспечения безопасности в экономической сфере со стороны общества, государства и конкретного гражданина.

Направление выстраивания системы противодействия легализации (отмыванию) денежных средств – развитие механизмов координации и взаимодействия институтов противодействия на международном уровне. Необходимо упорядочить систему законодательства на международном уровне, которая на сегодняшний день не совсем эффективна по вопросам борьбы с легализацией преступных доходов.

Участниками – объектами деятельности по реализации международного сотрудничества правоохранительных органов, обладающих одинаковыми правами, являются (в рамках своих полномочий) негосударственные, межправительственные и межгосударственные органы и организации. На региональном уровне сотрудничество в данной области обеспечивают компетентные государственные органы.

Россия принимает деятельное участие в выработке нормативно-правовых актов совместно с Советом Европы в сфере противодействия легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем. Одним из примеров такого сотрудничества является разработка проекта Варшавской конвенции Советом Европы. Другим примером такого взаимодействия является участие в разнообразных консультационных, обучающих и научно-практических мероприятиях, проводимых совместно с Советом Европы и финансируемых Европейским союзом.

Существенным направлением в сфере противодействия легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем, является углубление сотрудничества России в рамках Евразийской группы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В настоящее время Россия осуществляет все углубленное сотрудничество в экономической сфере с государствами – членами СНГ, большинство из которых являются участниками Евразийской группы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ЕАГ). В последнее время увеличивается размер перемещаемого капитала, причем в большинстве случаев этот процесс происходит нелегально. Соответственно, важным представляется всестороннее изучение законодательных актов соответствующих стран – участниц ЕАГ в области выяснения их правовых недостатков с дальнейшей разработкой соответствующих рекомендаций и помощью в их совершенствовании.

В Российской Федерации в настоящее время наблюдается огромный интерес к новейшим технологиям, инновационным коммуникационным сетям; интенсивно идет процесс охвата страны в технологическом аспекте. Поскольку эта сфера информационных технологий достаточно трудно регулируется, террористические группы и преступные синдикаты направляют свое внимание на усвоение и применение именно новых технологий. Выработка нормативно-правовых законов, направленных на более обширное регулирование отношений в сети интернет и иных технологий, является главной в деле построения правового пространства для новейших технологий.

Решение рассмотренных задач – одно из приоритетных направлений развития законодательства в России в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, и, прежде всего, в целях нормализации функционирования рыночной экономики, создания здоровой конкурентной среды, обеспечения региональной безопасности, борьбы с терроризмом и преступностью, усиления возможности реализации гарантий основных прав и свобод граждан России. Все это будет способствовать увеличению авторитета страны на

региональном и международном уровнях. Международное сотрудничество в аспекте противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, станет более успешным, если в нем будут принимать участие не только сотрудники соответствующих подразделений финансовых разведок, но и сотрудники правоохранительных органов, работники кредитных и иных заинтересованных организаций, равнодушных к выявлению преступных активов и пресечению преступной деятельности по легализации доходов, полученных преступным путем.

Для пресечения преступлений в экономической деятельности требуются грамотно выстроенная законодательная система, организационно – правовые аспекты (специальная методология по противодействию и отмыванию «грязных денег»), научно–техническая база, которая будет своевременно и, возможно, самостоятельно отслеживать некоторые сомнительные действия.

Предпринятые государством меры по пресечению доходов, полученных преступным путем из страны, находят отражение в статистике оттока капитала из Российской Федерации, регулярно публикуемой Центральным Банком и Федеральной Таможенной Службой.

Бизнесмены не спешат возвращать капитал в страну, потому что не видят смысла вкладывать деньги во что – либо. Должна быть четкая расстановка капиталовложений, возможно, нужно напрямую сказать куда «вкладывать деньги».

Сегодня можно отобрать деньги у бизнесменов и за рубежом вне зависимости от открытости их банковского счета, но и амнистия капиталам не помогает вернуть деньги в Россию.

Почему вывозят капитал? Безусловно, на это влияют:

1. Экономические санкции.
2. Падение курса рубля, рост инфляции.
3. Снижение инвестиционной привлекательности российской экономики.

Привлекательно выглядят развитые страны, предоставляющие благоприятные экономические условия и правовое обеспечение для успешного ведения бизнеса.

Заключение

На сегодняшний день в России отсутствуют условия прозрачности, успешной и продуктивной работы в сфере инвестиций, отсутствуют финансовые стимулы. Нашей стране следует перенять опыт американцев и китайцев, безусловно, это снижение ключевой ставки. В первую очередь зарабатывать должно быть выгодно в России, а затем уже и богатеть по – возможности.

В данной теме важный момент – механизм валютного контроля, где требуется усовершенствование деятельности банков в сфере регулирования международных финансовых операций, поскольку большое количество нарушений происходит по причине нарушения валютного законодательства в рамках несвоевременного выявления таможенных нарушений. Поэтому, если совместить российское и зарубежное законодательство, как уже говорилось ранее, в качестве информационного обмена по валютному регулированию, то будет повышен уровень эффективности информационного обмена.

Требуется расширение технологий в реализации финансовых операций, способствующих контролю финансовой внешнеэкономической деятельности, объединение сил государственных правоохранительных органов. Все это будет способствовать снижению уровня экономических преступлений.

Библиография

1. Горенко, А.А. Государственное регулирование вывоза капитала из страны / А.А. Горенко // Российский внешнеэкономический вестник – 2017. - №12 . С. 123 – 134.
2. Горенко, А.А. Нелегальный отток капитала из России/ А.А. Горенко // Российский внешнеэкономический вестник – 2017. - №1. С. 63 – 72.
3. Деньги из офшоров в Россию поможет вернуть только Трамп [Электронный ресурс]. - http://nsn.fm/economy/potapenko-dengi-iz-ofshorov-v-rossiyu-pomozhet-vernut-tolko-tramp.html?utm_source=smi2 (Дата просмотра 24.04.2019).
4. Конец офшорам [Электронный ресурс]. - http://nsn.fm/economy/potapenko-dengi-iz-ofshorov-v-rossiyu-pomozhet-vernut-tolko-tramp.html?utm_source=smi2 (Дата просмотра 24.04.2019).
5. Магомедов, Р.М. Анализ крупнейших компаний мина на рынке IT-услуг / Р.М. Магомедов // Самоуправление. – М., 2019. – № 2. Т.2. – С. 398-401.
6. Магомедов, Р.М. Тенденции использования информационных технологий в логистике // Р.М. Магомедов, С.В. Савина, А. Р. Неврединова// Самоуправление. – М., 2019. – № 3. Т.2. – С. 190-193.
7. Магомедов, Р.М. Роботдвойзеры как основа финансовых технологий будущего / Р.М. Магомедов, Т.Л. Фомичева, Н.М. Граур // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – М.:2018. – № 12А. – С. 256-261.
8. Магомедов, Р.М. Анализ природы и перспектив развития рынка ICO/ Р.М. Магомедов, С.В. Савина, Е.А. Деменкова // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – М.:2018. – № 12А. – С. 262-267.
9. Магомедов, Р.М. Особенности рекламы в России и ее влияние на экономику // Р.М. Магомедов // Самоуправление. – М., 2019. – № 4. Т.2. – С. 188-191.
10. Магомедов, Р.М. Анализ сервисов бесконтактной оплаты в смартфонах в России // Р.М. Магомедов // Самоуправление. – М., 2019. – № 4. Т.2. – С. 191-194.
11. Магомедов, Р.М. Особенности рекламы в России и ее влияние на экономику/ Р.М. Магомедов // // Самоуправление. – М., 2019. – № 4. Т.2. – С. 188-191.
12. Магомедов, Р.М. Анализ сервисов бесконтактной оплаты в смартфонах России/ Р.М. Магомедов // // Самоуправление. – М., 2019. – № 4. Т.2. – С. 191-194.
13. Орешкин, В.А., Международный офшорный бизнес / В.А. Орешкин, Ю.А. Савинов, А.К. Марков, А.В. Хвальневич, Д.В. Скоморохов. //Российский внешнеэкономический вестник – 2015. - №6 . С. 84 – 99.
14. Савина, С.В. Анализ корпоративных информационных систем, используемых на российском рынке/ С.В. Савина // Самоуправление. – М., 2019. – № 4. Т.2. – С. 294-297.
15. Савина, С.В. О применение искусственного интеллекта в экономической сфере / С.В. Савина // Самоуправление. – М., 2019. – № 4. Т.2. – С. 297-300.
16. Савина, С.В. Технологии BIGDATA и их применение в экономике / С.В. Савина, Т.Л. Фомичева, А.Р. Сальманов // Самоуправление. – М., 2019. – № 3. Т.2. – С. 282-285.
17. Фомичева, Т.Л. Роботы-Юристы. Будущее уже наступило? // Т.Л. Фомичева, А.А. Щербина // Самоуправление. – М., 2019. – № 4. Т.2. – С. 349-352.
18. Чистый ввоз/вывоз капитала частным сектором (по данным платежного баланса Российской Федерации) [Электронный ресурс]. - www.cbr.ru (Дата просмотра 24.04.2019).

Contemporary matter of "dirty money laundering" in the context of the global economy

Svetlana V. Savina

PhD in Physics and Mathematics

Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49 Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;

e-mail: savinas@list.ru

Abstract

The relevance of the study is due to the large outflow of capital abroad and its negative impact on the country's economy. In this regard, this article is aimed at identifying and comparing measures

Svetlana V. Savina

to combat money laundering in China, the USA and Russia, and identifying the reasons for the withdrawal of capital abroad. The leading method to the study of this problem is the analysis of crimes in economic activity, as well as the analysis of the competent legislative system, organizational and legal aspects (a special methodology for countering and laundering "dirty money"), a scientific and technical base that will be timely and possibly independently track some of the dubious actions of citizens, which allows a comprehensive consideration of the reasons for the withdrawal of capital abroad. The article presents the results of the outflow of capital from Russia over twenty-five years, reveals the reasons for the outflow of capital abroad. The materials of the article are of practical value for improving the system of counteraction and legalization (money laundering) of funds at different levels: national, regional and global. The scope of economic security and government bodies related to it should be aimed at sifting through crimes, reducing dubious operations in bank accounts, and reducing criminalization in the tax and economic sectors.

For citation

Savina S.V. (2020) Sovremennye problemy «otmyvaniya gryaznykh deneg» v kontekste mirovoi ekonomiki [Contemporary matter of "dirty money laundering" in the context of the global economy]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10 (2A), pp. 372-382. DOI: 10.34670/AR.2020.17.65.040

Keywords

Money laundering, economics, money transfer, global economy.

References

1. Gorenko, A.A. State regulation of the export of capital from the country / A.A. Gorenko // Russian Foreign Economic Bulletin - 2017. - No. 12. S. 123 - 134.
2. Gorenko, A.A. Illegal capital outflow from Russia / A.A. Gorenko // Russian Foreign Economic Bulletin - 2017. - No. 1. S. 63 - 72.
3. Only Trump [Electronic resource] will help return money from offshore companies to Russia. - http://nsn.fm/economy/potapenko-dengi-iz-ofshorov-v-rossiyu-pomozhet-vernut-tolko-tramp.html?utm_source=smi2 (View date 04/24/2019).
4. The end of the offshore [Electronic resource]. - http://nsn.fm/economy/potapenko-dengi-iz-ofshorov-v-rossiyu-pomozhet-vernut-tolko-tramp.html?utm_source=smi2 (View date 04/24/2019).
5. Magomedov, R.M. Analysis of the largest mine companies in the market of IT services / R.M. Magomedov // Self-government. - M., 2019. -- No. 2. T.2. - S. 398-401.
6. Magomedov, R.M. Trends in the use of information technology in logistics // R.M. Magomedov, S.V. Savina, A.R. Nevredinova // Self-government. - M., 2019. -- No. 3. T.2. - S. 190-193.
7. Magomedov, R.M. Roboadvisors as the basis of financial technologies of the future / R.M. Magomedov, T.L. Fomicheva, N.M. Graur // Economics: yesterday, today, tomorrow. - M.: 2018. - No. 12A. - S. 256-261.
8. Magomedov, R.M. Analysis of the nature and prospects of the development of the ICO market / R.M. Magomedov, S.V. Savina, E.A. Demenkova // Economics: yesterday, today, tomorrow. - M.: 2018. - No. 12A. - S. 262-267.
9. Magomedov, R.M. Features of advertising in Russia and its impact on the economy // R.M. Magomedov // Self-government. - M., 2019. -- No. 4. T.2. - S. 188-191.
10. Magomedov, R.M. Analysis of contactless payment services in smartphones in Russia // R.M. Magomedov // Self-government. - M., 2019. -- No. 4. T.2. - S. 191-194.
11. Magomedov, R.M. Features of advertising in Russia and its impact on the economy / R.M. Magomedov // // Self-government. - M., 2019. -- No. 4. T.2. - S. 188-191.
12. Magomedov, R.M. Analysis of contactless payment services in smartphones of Russia / R.M. Magomedov // // Self-government. - M., 2019. -- No. 4. T.2. - S. 191-194.
13. Oreshkin, V.A., International offshore business / V.A. Oreshkin, Yu.A. Savinov, A.K. Markov, A.V. Khvalnevich, D.V. Buffoons. // Russian Foreign Economic Bulletin - 2015. - No. 6. S. 84 - 99.
14. Savina, S.V. Analysis of corporate information systems used in the Russian market / S.V. Savina // Self-government. - M., 2019. -- No. 4. T.2. - S. 294-297.

15. Savina, S.V. About the use of artificial intelligence in the economic sphere / S.V. Savina // Self-government. - M., 2019 .-- No. 4. T.2. - S. 297-300.
16. Savina, S.V. BIGDATA technologies and their application in economics / S.V. Savina, T.L. Fomicheva, A.R. Salmanov // Self-government. - M., 2019 .-- No. 3. T.2. - S. 282-285.
17. Fomicheva, T.L. Law Robots. Has the future come yet? // T.L. Fomicheva, A.A. Shcherbina // Self-government. - M., 2019 .-- No. 4. T.2. - S. 349-352.
18. Net import / export of capital by the private sector (according to the balance of payments of the Russian Federation) [Electronic resource]. - www.cbr.ru (Date viewed 24.04.2019).