

УДК 343.7

Бугаева Наталья Юрьевна

аспирантка,

Институт законодательства и

сравнительного правоведения при Правительстве РФ

romashckina.natalia16@yandex.ru

Natalya Y. Bugaeva

graduate student,

Institute of legislation and comparative law,

Under the government of the Russian Federation

romashckina.natalia16@yandex.ru

**Место банковской системы в противодействии легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем**

**The place of the banking system in countering the legalization (laundering) of
proceeds from crime**

***Аннотация.** Многие эксперты сходятся во мнении, что банковские системы в лице коммерческих банков являются основными каналами по отмыванию преступных доходов. Они пользуются своими полномочиями по переводу и размещению преступных активов за границей и последующей их легализацией. В данной статье мы проанализировали проблемы по противодействию легализации преступных доходов в банковской сфере, а также, раскрыли недостатки деятельности банковских организаций и правоохранительных органов. В статье мы описали ряд способов, которые бы могли способствовать противодействию легализации преступных доходов.*

***Ключевые слова:** банковская сфера, банковская система, «отмывание» денег, деятельность банка, кредитно-денежные организации, противодействие, банки, Центральный Банк, Банк России.*

***Abstract.** Many experts agree that banking systems represented by commercial banks are the main channels for laundering criminal proceeds. They use their powers to transfer and place criminal assets abroad and their subsequent legalization. In this article, we analyzed the problems of combating the legalization of criminal proceeds in the banking sector, and also revealed the shortcomings of the activities of banking organizations and law enforcement agencies. In the article, we have described a number of ways that could contribute to combating money laundering.*

***Key words:** Banking sector, banking system, money laundering, bank activity, monetary organizations, counteraction, banks, Central Bank, Bank of Russia.*

Несмотря на то, что во многих сферах экономики присутствует деятельность злоумышленников, занимающихся легализацией преступных доходов, банковская сфера остаётся ключевой, так как является основным каналом по движению криминальных денежных средств.

Многие эксперты в настоящее время сходятся во мнении, что банковские системы в лице коммерческих банков являются основными каналами по отмыванию доходов (далее – ОД). Сотрудники коммерческих банков могут пользоваться служебными полномочиями по переводу и размещению преступных активов за границей и последующей их легализацией.

Сейчас основным законом по противодействию отмыванию преступных доходов является Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении расчетов» (далее - Закон N 115-ФЗ) [8].

В соответствии с п. 2 ст. 7 Закона N 115-ФЗ организации, которые осуществляют операции с денежными средствами, должны противодействовать легализации денежных средств, которые были получены преступным путем. Должны быть назначены специальные лица, которые будут нести ответственность за реализацию внутреннего контроля. Но на практике можно увидеть, что банки часто допускают нарушения правил по идентификации клиентов. Среди таких нарушений можно отметить:

- не в полной мере проверена информация по клиенту;
- принимаются документы, которые не действительны на момент принятия;
- отсутствие у организации программ по подготовке и обучению персонала в рассматриваемой сфере;
- не прохождение руководителями организации обязательного обучения в целях противодействия ОД [8].

Само сокрытие преступных активов осуществляется с помощью большого количества финансовых операций. В каждом отдельном случае, легализация преступных доходов связана с использованием схемы по перемещению денег за границу или внутри страны.

Вся существующая сегодня система банковского контроля проводимых операций и платежей, осуществляемая в рамках экономической деятельности юридическими, физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, сформирована и обеспечивается Банком России и иными контролирующими органами [3].

Организацией противодействия ОД (далее – ПОД) Банк России занимается совместно с Федеральной налоговой службой, Росфинмониторингом, различными правоохранительными органами, и другими контрольно-надзорными органами. Совместно они осуществляют борьбу с сомнительными операциями в финансово-кредитной системе.

Каждый год Банк России публикует годовой отчет, в котором подводит итоги по проделанной работе в сфере ПОД/ФТ. Банк России осуществляет свои надзорные функции за счет проведения мероприятий по дистанционному и контактному надзору. В рамках контактного надзора в сфере ПОД/ФТ в прошлом году завершено 48 проверок кредитных организаций и 17 проверок некредитных финансовых организаций, что составило 34 и 12% соответственно от общего количества контактных проверок кредитных организаций и НФО [1].

Также, Центральным банком Российской Федерации в целях оказания банкам методологической помощи по выявлению и пресечению сомнительных операций, были утверждены Методические рекомендации [5], содержащие порядок управления рисками проведения сомнительных операций [7].

В Методических рекомендациях содержится перечень критериев, которые банки могут использовать при выявлении сомнительных операций или клиентов, входящих в зону риска, а также, приведен перечень сомнительных операций, предлагаемый к использованию банковскими организациями.

Стоит отметить, что применение рекомендаций способствует универсализации деятельности кредитных организаций в этом вопросе и упрощает механизм проверки и оценки каждой операции и клиента. В результате деятельности по управлению рисками ОД, схематично вывод денежных средств за пределы Российской Федерации и способы обналичивания денежных средств в первом полугодии 2021 года, выглядят следующим образом (см. Диаграммы 1,2).

Диаграмма 1 – Структура вывода денежных средств за рубеж в первом полугодии 2021 года [6].

Диаграмма 2 – Структура обналичивания денежных средств в первом



полугодии 2021 года [6].

Используемая в диаграммах формулировка показателей базируется на утвержденном в Методических рекомендациях перечне сомнительных операций.

Структура секторов экономики, формировавших спрос на теневые финансовые услуги в первом полугодии 2021 года, выглядит следующим образом:

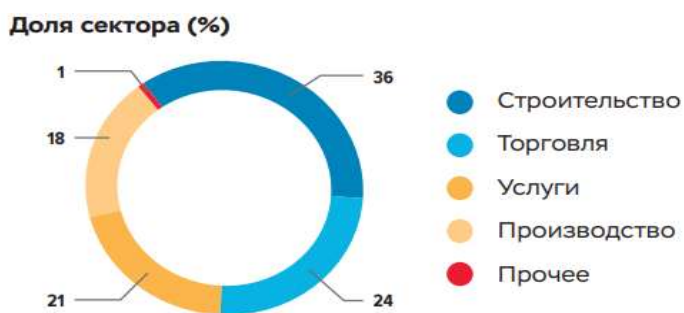


Диаграмма 3 – Секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги в первом полугодии 2021 года [6].

Проанализировав данные, представленные Банком России, о структуре сомнительных операций за первое полугодие 2021 года и аналогичный период 2020 года, можно сделать ряд выводов.

Произошло сокращение объемов сомнительных операций на 11%. Это свидетельствует о положительном результате в работе организаций банковского сектора, предотвращающей попытки совершения сомнительных операций.

Достаточно легко увидеть уязвимость коммерческих банков перед организованной экономической преступностью. Чтобы выявить легализацию преступных доходов на стадии их размещения, банкам необходимо тщательно проверять документы и личность своих клиентов [7]. Банковскую информацию при открытии счетов и движения вкладов по ним необходимо использовать для получения дополнительных сведений о вкладах и финансовых операциях по счетам физических и юридических лиц, которые могут иметь доказательственное значение при расследовании уголовных дел о преступлениях данной категории [9].

С 1 июля 2022 года стала работать платформа «Знай своего клиента» - эта система по предоставлению всей необходимой информации по своему клиенту об уровне риска вовлеченности в подозрительные операции. Данная платформа поможет сократить число необоснованных отказов банка.

Подводя итог, стоит отметить, что за последние годы Центральный Банк Российской Федерации ужесточил требования к банкам по ПОД, которые были получены преступным путем. С каждым годом количество банков, которые ведут такого рода операции, становится все меньше. При этом все также остается актуальной проблема по обучению персонала работе с банковскими операциями и тщательной проверкой клиентов. Правительство разрабатывает все новые инструменты по проверке клиентов, поэтому необходимо, чтобы банковские организации обладали полной информацией по данным нововведениям, чтобы применить их на практике.

Литература:

1. Ахиярова М.М. Банковская деятельность по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем// *Международный журнал гуманитарных и естественных наук*. – 2021. - № 2. – С. 89-93.
2. Березанский В.В. Технология реализации процедур противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем// *Финансы и кредит*. – 2019. - № 10. – С. 85-92.
3. *Институты финансовой безопасности: монография/И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина, О.А. Акопян; Отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. -М.: ИЗИСП; ИНФРА-М. 2017*
4. Лавроненко Р.А. Актуальные проблемы противодействия легализации преступных доходов в банковской сфере // *Безопасность бизнеса*. - 2019. - №2. - С. 32-38.
5. *Методические рекомендации Банка России «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» № 18-МР от 21.07.2017 года // М.: Вестник Банка России. – 2017. - №63(1897). – С. 44-51*
6. *Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. - URL: https://cbr.ru/today/resist/resist_sub/2021_1/*
7. *Риски финансовой безопасности: правовой формат: монография/Отв. Ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. М.: ИЗИСП. 2018.*
8. *Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 23.04.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. N 33 (часть I). Ст. 3418.*
9. Шестернева Е. Банки смогут блокировать сомнительные платежи // *Административное право*. - 2019. - №3. - С. 29-32.

Bibliography:

1. Akhiyarova M.M. Banking activities to combat the legalization of proceeds from crime // *International Journal of Humanities and Natural Sciences*. - 2021. - No. 2. - P. 89-93.
2. Berezansky V.V. Technology for the implementation of anti-money laundering procedures // *Finance and credit*. - 2019. - No. 10. - P. 85-92.
3. *Institutions of financial security: monograph / I.I. Kucherov, N.A. Povetkina, O.A. Hakobyan; Rep. ed. I.I. Kucherov, N.A. Povetkin. -M.: IZISP; INFRA-M. 2017*
4. Lavronenko R.A. Actual problems of combating the legalization of criminal proceeds in the banking sector // *Business Security*. - 2019. - No. 2. - S. 32-38.
5. *Methodological recommendations of the Bank of Russia “On approaches to managing the risk of legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism by credit institutions” No. 18-MR dated July 21, 2017 // Moscow: Bulletin of the Bank of Russia. - 2017. - No. 63 (1897). – pp. 44-51*

6. *Official website of the Bank of Russia [Electronic resource]. - URL: https://cbr.ru/today/resist/resist_sub/2021_1/*

7. *Financial security risks: legal format: monograph / Ed. Ed. I.I. Kucherov, N.A. Povetkin. M.: IZISP. 2018.*

8. *Federal Law of 07.08.2001 N 115-FZ “On counteracting the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism” (as amended on 23.04.2018) // Collected Legislation of the Russian Federation. 2001. N 33 (part I). Art. 3418.*

9. *Shesterneva E. Banks will be able to block dubious payments // Administrative law. - 2019. - No. 3. - S. 29-32.*