


ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ



УДК 347.73

DOI 10.5281/zenodo.15198575

Березкина В.А., Монетов А.Г.

Березкина Виктория Андреевна, РГУ имени С.А. Есенина, Россия, 390000, Рязань, ул. Свободы, 46. E-mail: berezkina.055@mail.ru.

Научный руководитель: Монетов Антон Геннадиевич, преподаватель, РГУ имени С.А. Есенина, Россия, 390000, Рязань, ул.Свободы, 46. E-mail: berezkina.055@mail.ru.

Роль банковских учреждений Российской Федерации в противодействии отмыванию преступных доходов

Аннотация. В статье рассматриваются основные законодательные нормы, механизмы контроля и выявления сомнительных транзакций, а также современные тенденции в сфере противодействия отмыванию преступных доходов. Особое внимание уделяется цифровизации финансовых процессов и рискам, связанным с новыми финансовыми технологиями. Приводится перечень операций, которые подпадают под финансовый мониторинг. Проводится анализ роли банковских учреждений Российской Федерации в системе противодействия отмыванию преступных доходов, а также выявляются существующие проблемы и перспективы их решения.

Ключевые слова: отмывание денег, банковский контроль, финансовый мониторинг, комплаенс, ЦБ РФ, Росфинмониторинг, финтех, цифровые валюты.

Berezkina V.A., Monetov A.G.

Berezkina Victoria Andreevna, S.A. Yesenin Russian State University, Russia, 390000, Ryazan, Svobody Street, 46. E-mail: berezkina.055@mail.ru.

Scientific Supervisor: Monetov Anton Gennadievich, lecturer, S.A. Yesenin Russian State University, Russia, 390000, Ryazan, Svobody Street, 46. E-mail: berezkina.055@mail.ru.

The role of banking institutions of the Russian Federation in countering money laundering

Abstract. The article discusses the main legislative norms, mechanisms for monitoring and detecting questionable transactions, as well as current trends in the field of AML. Special attention is paid to the digitalization of financial processes and the risks associated with new financial technologies. The list of transactions that fall under financial monitoring is provided. The role of the banking institutions of the Russian Federation in the AML system is analyzed, as well as existing problems and prospects for their solution are identified.

Key words: money laundering, bank control, financial monitoring, compliance, CBR, Rosfinmonitoring, fintech, digital currencies.

Отмывание преступных доходов представляет собой процесс придания легального вида средствам, полученным незаконным путем. Это угрожает экономической стабильности государства и способствует финансированию преступной деятельности, включая коррупцию, терроризм и наркотрафик. Как отмечается в научной литературе, на текущий момент только оборот наркотических средств возрос в огромном количестве, в частности, только на территории Афганистана осуществляется производство опиатов и их последующая контрабанда [6, с. 5].

В связи с этим противодействие отмыванию денег является приоритетом государственной политики, которое должно осуществляться не только органами специальной компетенции, но и банковскими учреждениями.

Актуальность исследования обуславливается тем фактом, что значительные объемы денежных средств легализуются именно при помощи банковских учреждений, нередко именно лица, контролирующие отдельные банки, выступают в качестве посредников при легализации денежных средств, добытых преступным путем, направляя их в том числе на совершение новых преступлений, которые в том числе посягают и на основы национальной безопасности, например, если эти средства предназначены для финансирования. В связи с тем, что банки оказывают большое количество самых различных финансовых операций, обеспечивают оборот существенных объемов денежных средств возникает необходимость в оптимизации деятельности банковских учреждений в рамках противодействия отмыванию преступных доходов.

Незаконное отмывание денежных средств создает опасность не только для национальной безопасности любого государства, но и способно причинить вред

имиджу такого государства на международной арене, что еще раз обуславливает важность темы исследования.

В связи с этим возникает необходимость проведения комплексного анализа деятельности банков по противодействию отмыванию денежных средств, выявлению проблем, возникающих на практике при правовом регулировании деятельности банковского сектора по недопущению легализации преступных доходов.

Основу правового регулирования противодействия отмыванию преступных доходов (ПОД) в России, прежде всего, составляет Федеральный закон № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон N 115-ФЗ). Он обязывает кредитные организации идентифицировать клиентов, контролировать операции и передавать сведения в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Статья 1 названного нормативно-правового акта определяет его основные цели, в числе которых обеспечение защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства посредством разработки правового механизма противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового поражения.

Следующим нормативно-правовым актом, регулирующим данную сферу общественных отношений, является Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности», который устанавливает требования к внутреннему контролю банков.

Следует отметить и роль Указаний Центрального банка Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций в области финансового мониторинга. Примером может слу-

жить Указание Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)».

Не менее значимыми в исследуемой сфере являются и международные стандарты, такие как рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), внедряемые в российскую правовую систему. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) представляет собой независимую межправительственную организацию, которая занимается разработкой и продвижением стандартов, направленных на защиту глобальной финансовой системы от рисков, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения.

В системе ПОД банки осуществляют ряд важнейших функций, одной из которых является идентификация клиентов и проверка благонадежности. Так, банки обязаны проводить процедуру KNow Your Customer (KYC), включающую сбор и проверку документов клиентов, установление источников происхождения денежных средств, мониторинг деятельности клиентов на предмет соответствия заявленной информации [3, с. 58].

Указанный процесс является первой ступенью в осуществлении предотвращения противозаконной деятельности. Тем не менее стоит различать KYC от AML (ANti-MoNeY LauNderiNg) несмотря на их тесную взаимосвязь.

Так, KYC – это часть системы AML, направленная на идентификацию и проверку клиентов перед установлением деловых отношений. Включает сбор данных, верификацию личности и оценку рисков, в то время как AML – более широкая система мер по противодействию отмыванию денег, включающая KYC, мониторинг транзакций, выявление подо-

зрительных операций и выполнение требований законодательства.

Проще говоря, KYC – это первый шаг в процессе AML, помогающий выявлять риски еще на этапе начала сотрудничества с клиентом.

Следующей важной функцией банков в ПОД является осуществление финансового мониторинга и выявления сомнительных операций [2, с. 150]. Банки обязаны контролировать транзакции и выявлять операции, соответствующие критериям подозрительности.

Признаки сомнительных операций включают частые крупные переводы без экономического обоснования, дробление транзакций (смурфинг), переводы в офшорные зоны, операции с криптовалютами без прозрачности источника средств.

Каждый банк в своем составе имеет подразделение, непосредственно занимающееся финансовым мониторингом, специалисты которого осуществляют анализ денежных средств и иных поступлений клиентов, проводят проверку документов на предмет непосредственного участия, например, в криминальной структуре.

Существует определенный перечень операций, которые подпадают под финансовый мониторинг: прежде всего это операции с цифровыми финансовыми активами, такими как токенами, криптовалютой. Сюда же следует отнести все операции с контрагентами из Ирана, КНДР.

Еще одной функцией является сообщение в Росфинмониторинг. При выявлении подозрительных операций банки направляют информацию в Росфинмониторинг. Это позволяет правоохранительным органам анализировать финансовые потоки и предотвращать преступные схемы.

К функциям банков в сфере ПОД также относят осуществление внутреннего контроля и комплаенса. Кредитные организации обязаны внедрять системы внутреннего контроля, включающие разработку программ финансового мониторинга, обучение сотрудников принципам

ПОД, автоматизированные системы анализа операций.

Так, например, СберБанк на своей официальной странице в сети Интернет разъясняет, каким образом указанный банк проводит мероприятия по ПОД, в том числе указывает, что в СберБанке активно функционируют правила внутреннего контроля в целях ПОД, где реализуется программа организации системы внутреннего контроля, программа управления риском отмывания доходов и финансирования терроризма.

Говоря о современных вызовах и рисках в сфере ПОД, стоит прежде всего отметить рост цифровых финансовых технологий. Финансовые технологии (fiNtech), включая цифровые кошельки, криптовалюты и платформы P2P-переводов, создают дополнительные риски отмывания денег. Криптовалютные транзакции анонимны, что затрудняет контроль [1, с. 54].

Также стоит обратить внимание на активное развитие теневой экономики. Несмотря на ужесточение законодательства, схемы отмывания доходов совершенствуются. Популярными остаются нелегальные обналичивания через подставные компании и использование номинальных владельцев [10, с. 55].

С каждым днём увеличивается и угроза киберпреступности. Кибератаки на банковские учреждения могут использоваться для вывода незаконных средств. Фишинг, взлом счетов и подмена транзакций становятся инструментами преступников.

Так, Банк России отметил, что в 2024 году получил около 750 сообщений об осуществлении компьютерных атаках на финансовые компании. Сам Банк России отмечает, что методы таких атак с каждым днём становятся все более сложными, многоэтапными, при этом финансовым организациям все сложнее становится обнаружить такие атаки.

Тем менее система ПОД в банковском секторе Российской Федерации имеет весьма обширные перспективы

развития [5, с. 1078], одной из которых является автоматизация финансового мониторинга. Развитие технологий Big Data и искусственного интеллекта позволит банкам оперативно выявлять подозрительные операции, анализируя поведенческие модели клиентов.

Также стоит выделить и расширение международного сотрудничества. Обмен данными между банками разных стран позволит эффективнее отслеживать трансграничные финансовые потоки. Основные направления такого сотрудничества включают гармонизацию законодательства с международными стандартами, в частности, с рекомендациями ФАТФ, для повышения прозрачности финансовых операций; углубление взаимодействия с зарубежными финансовыми разведками (ФУ) и правоохранительными органами для оперативного обмена информацией о подозрительных транзакциях; расширение участия в международных инициативах, таких как обмен аналитическими данными и совместные расследования преступлений, связанных с финансовыми махинациями; развитие технологий и стандартов в сфере ПОД, включая использование искусственного интеллекта и больших данных для выявления схем отмывания денег; сотрудничество с международными организациями (ФАТФ, Группой «Эгмонт» и др.) для повышения эффективности национальной системы ПОД и минимизации рисков изоляции в финансовой сфере.

На наш взгляд, укрепление международного взаимодействия поможет России повысить эффективность ПОД, минимизировать финансовые преступления и сохранить доверие глобальных партнеров.

Также одним из важных направлений развития является регулирование криптовалютного сектора, что повысит прозрачность операций с криптовалютами. Представляется, что эффективное противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, возможно не при совершении ряда успешных надзорных

действий, а при внедрении комплексной системы противодействия [4, с. 221].

Помимо этого, необходимо остановиться на некоторых проблемных аспектах, возникающих при противодействии банковским сектором отмыванию преступных доходов. В частности, коммерческие банки, осуществляя перевод денежных, должны проводить анализ, направленный на выявление криминальной природе в возникновении этих средств. Однако, в связи с этим возникает проблема отсутствия правовых установлений, регламентирующих данную деятельность, которые бы выступали в качестве методических рекомендаций для банковских учреждений. В связи с отсутствием таких актов, принятых Центральным Банком, заметно снижается эффективность отмывания преступных доходов, полученных преступным путем.

М.Е. Лебедева и С.Б. Гладкова также отмечают проблему противодействия отмыванию денежных средств, осуществляющих бенефициарным владельцем юридического лица, под которым понимается физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) собственностью клиента - юридического лица либо имеет возможность контролировать его действия [8, с. 43].

Действительно, данная точка зрения является совершенно верной, так как наличие фигуры бенефициарного владельца в настоящее время характерно для любой коммерческой организации, в законодательстве уточняется, что бенефициар осуществляет контроль за деятельностью юридического лица, однако, не конкретизируется каким именно образом осуществляется данный контроль. При этом бенефициарного владельца клиента физического лица вообще может не быть, в этом случае закон предлагает считать бенефициарным владельцем самого клиента. Таким образом, в связи с нечетким определением понятия бенефициарное лицо создаются трудности для коммерческих банков, которые в рамках противо-

действия отмывания денежных средств должны определить статус клиента. Помимо этого, нередко бенефициары не входят в прямое взаимодействие с банковскими учреждениями, в связи с чем их выявление становится проблематичным.

Е.А. Кричевец и Е.В. Страйстан также отмечают, что в настоящее время не выработаны критерии, на основании которых осуществляется оценка системы мониторинга деятельности банков по противодействию отмыванию денежных средств [7, с. 45].

Отметим, что к настоящему времени, действительно отсутствует какой-либо нормативных акт, содержащий в себе критерии по определению эффективности мониторинга, осуществляемого банковским сектором.

Хотя в научной литературе предлагается модель, при помощи которой происходит определение эффективности мониторинга, проводимыми банковскими учреждениями [8, с. 43].

Для решения данных проблем целесообразно усилить взаимодействие коммерческих банков и органов власти, в том числе Центрального банка, Росфинмониторинга, издать нормативно-правовые акты, которыми будут руководствоваться банки повсеместно при осуществлении деятельности по отмыванию денежных средств, добытых преступным путем. Целесообразно также, чтобы представители Банка России осуществляли периодический контроль, направленный на оценку профессиональных навыков и умений специальных структурных подразделений банков, осуществляющих противодействие отмыванию денежных средств. Кроме того, целесообразно принять отдельный нормативный акт, содержащий в себе критерии определения эффективности мониторинга, осуществляемого банковским сектором.

Таким образом, банковские учреждения являются ключевым звеном в системе противодействия отмыванию преступных доходов. Они выполняют функции идентификации клиентов, мониторинга операций и передачи информации

в государственные органы. Современные вызовы требуют внедрения новых технологий анализа данных и ужесточения регулирования цифровых финансовых потоков. Эффективность системы ПОД в

России во многом зависит от взаимодействия банковского сектора с государственными органами и международными партнерами.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Акопян О.А. Риски финансовой безопасности: правовой формат. М.: ИЗиСП, НОРМА, ИН-ФРА-М. 2018. 304 с.
2. Алексеева Д.Г. Банковский мониторинг подозрительных и необычных операций: правовой аспект // Проблемы экономики и юридической практики. 2019. Т. 15. № 5. С. 149-154.
3. Антропцева И.А. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации и деглобализации: публично-правовой аспект // Современное право. 2024. № 3. С. 56-64.
4. Ефимов В.Е. Роль коммерческих банков в организации деятельности по противодействию отмывания доходов и финансированию терроризма в зелёной экономике / В.Е. Ефимов, Л.В. Гудовская // Финансовые аспекты развития зелёной экономики: Материалы Национальной научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 17 ноября 2020 года. СПб.: Центр научно-производственных технологий "Астерион", 2020. С. 221-225.
5. Казанцева А.К. Банковский сектор России в современных условиях: текущее состояние, возможности и вызовы для развития // Финансы и кредит: от адаптации к устойчивому росту. 2024. № 3. С. 1077-1085.
6. Кашеев Д.В. Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, обусловленное развитием рынка криптовалют // Вестник евразийской науки. 2022. Т. 14. № 1. С. 1-19.
7. Кричевец Е.А. Проблемы и перспективы формирования системы финансового мониторинга в коммерческих банках // Экономика и управление: теория и практика. 2019. Т. 5. № 1. С. 40-46.
8. Лебедева М.Е., Гладкова С.Б. Актуальные проблемы коммерческих банков при выполнении функций под/ФТ // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2016. № 2(98). С. 41-45.
9. Магомедов Ш.М. Модель оценки эффективности системы финансового мониторинга коммерческого банка // Вестник РАЕН. 2017. Т. 17, № 1. С. 38-43.
10. Минат В.Н. Организация деятельности коммерческих банков по противодействию отмыванию преступных доходов / В.Н. Минат, И.К. Родин, Г.Ю. Судакова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук: Сборник научных трудов. Рязань: Рязанский институт развития образования, 2017. С. 53-60.

REFERENCES (TRANSLITERATED)

1. Akopyan O.A. Riski finansovoj bezopasnosti: pravovoj format. M.: IZiSP, NORMA, IN-FRA-M. 2018. 304 s.
2. Alekseeva D.G. Bankovskij monitoring podozritel'nyh i neobychnyh operacij: pravovoj aspekt // Problemy ekonomiki i yuridicheskoy praktiki. 2019. T. 15. № 5. S. 149-154.
3. Antropceva I.A. Protivodejstvie legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestup-nym putem, i finansirovaniyu terrorizma v usloviyah cifrovizacii i deglobalizacii: pub-lichno-pravovoj aspekt // Sovremennoe pravo. 2024. № 3. S. 56-64.
4. Efimov V.E. Rol' kommercheskih bankov v organizacii deyatel'nosti po protivodejstviyu otmyvaniya dohodov i finansirovaniyu terrorizma v zelyonoy ekonomike / V.E. Efimov, L.V. Gudovskaya // Finansovye aspekty razvitiya zelyonoy ekonomiki: Materialy Nacional'noj nauchno-prakticheskoy konferencii, Sankt-Peterburg, 17 noyabrya 2020 goda. SPb.: Centr nauch-no-proizvodstvennyh tekhnologij "Asterion", 2020. S. 221-225.
5. Kazanceva A.K. Bankovskij sektor Rossii v sovremennyh usloviyah: tekushchee sostoyanie, voz-mozhnosti i vyzovy dlya razvitiya // Finansy i kredit: ot adaptacii k ustojchivomu rostu. 2024. № 3. S. 1077-1085.

-
6. Kashcheev D.V. Protivodejstvie otmyvaniyu deneg i finansirovaniyu terrorizma, obuslovlennoe razvitiem rynka kriptovalyut // Vestnik evrazijskoj nauki. 2022. T. 14. № 1. S. 1-19.
 7. Krichevec E.A. Problemy i perspektivy formirovaniya sistemy finansovogo monitoringa v kommercheskih bankah // Ekonomika i upravlenie: teoriya i praktika. 2019. T. 5. № 1. S. 40-46.
 8. Lebedeva M.E., Gladkova S.B. Aktual'nye problemy kommercheskih bankov pri vypolnenii funkcij pod/FT // Izvestiya Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo univer-siteta. 2016. № 2(98). S. 41-45.
 9. Magomedov SH.M. Model' ocenki effektivnosti sistemy finansovogo monitoringa kommer-cheskogo banka // Vestnik RAEN. 2017. T. 17, № 1. S. 38-43.
 10. Minat V.N. Organizaciya deyatel'nosti kommercheskih bankov po protivodejstviyu otmyvaniyu prestupnyh dohodov / V.N. Minat, I.K. Rodin, G.YU. Sudakova // Aktual'nye problemy gumanitarnyh i estestvennyh nauk: Sbornik nauchnyh trudov. Ryazan': Ryazanskij institut razvi-tiya obrazovaniya, 2017. S. 53-60.

Поступила в редакцию: 26.03.2025.

Принята в печать: 23.04.2025.
