

УДК 336.71.078.3

***РОЛЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ  
ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ***

***Данилов С. С.***

*Студент магистратуры,  
Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова,  
Ярославль, Россия*

***Монин И. Г.***

*Студент магистратуры,  
Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова,  
Ярославль, Россия*

***Тихонова К. А.***

*Студент магистратуры,  
Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова,  
Ярославль, Россия*

**Аннотация.** В работе рассмотрена объективная необходимость становления системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в РФ, определена роль кредитных организаций в системе ПОД/ФТ, их полномочия и степень влияния на теневой сектор экономики. Проанализированы причины изменения схем обналичивания денежных средств, полученных преступным путем, раскрыта их экономическая сущность и даны рекомендации кредитным организациям в противодействии подозрительным операциям.

**Ключевые слова:** кредитная организация, противодействие, легализация, обналичивание, риски.

***THE ROLE OF CREDIT ORGANIZATIONS IN COUNTERING THE  
LEGALIZATION OF CRIMINAL PROVISIONS***

***Danilov S. S.***

*Master's student,  
Yaroslavl state University. P. G. Demidov,  
Yaroslavl, Russia*

***Monin I.G.***

*Master's student,  
Yaroslavl state University. P. G. Demidov,  
Yaroslavl, Russia*

***Tikhonova K.A.***

*Master's student,  
Yaroslavl state University. P. G. Demidov,  
Yaroslavl, Russia*

**Annotation.** The paper examined the objective need to establish a system to counter the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism (AML / CFT) in the Russian Federation, defined the role of credit institutions in the AML / CFT system, their powers and the degree of influence on the shadow sector of the economy. The reasons for changing the schemes for cashing in money obtained by criminal means are analyzed, their economic substance is disclosed, and recommendations are given to credit organizations in countering suspicious transactions.

**Keywords:** credit organization, counteraction, legalization, cashing, risks.

Объективным результатом глобализации финансовых рынков стало увеличение проблем, разрешение которых невозможно силами одной страны. К таким проблемам можно отнести преступления по легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В ответ на возникшую угрозу по инициативе стран «Большой семерки» была создана Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег - Financial Action Task Force, FATF.

Налаживание взаимодействия России с ФАТФ началось с 1993 года. В 1998 году был поставлен вопрос о возможности расширения членства ФАТФ за счет приема некоторых стран, в т.ч. и России, учитывая их активное участие в работе организации. Однако значительным препятствием к вступлению в члены ФАТФ являлось то, что Россия относилась к странам, которые не придерживаются целенаправленных мер по противодействию легализации доходов, полученных

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Российской Федерации было необходимо в кратчайшие сроки создать механизмы ПОД/ФТ, нормативно-правовую систему в соответствии с требованиями ФАТФ. В связи неудовлетворительными результатами работы по вышеуказанным направлениям, РФ была включена в «черный» список ФАТФ в июне 2000 года, что в свою очередь оказывало существенные препятствия для развития внешнеторговой, финансовой деятельности государства. Это ускорило процесс принятия Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», который вступил в законную силу в 2001 году, а также создания Комитета по финансовому мониторингу [7]. На основании предпринятых мер, способствующих ПОД/ФТ, 11 октября 2002 года, РФ была исключена из «черного» списка с одновременным присвоением ей статуса наблюдателя в ФАТФ [5].

Таким образом, появился основополагающий нормативный документ, направленный на создание правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

С юридической стороны ОД/ФТ представляют собой составы преступления, борьба с которыми входит в полномочия Росфинмониторинга и правоохранительных органов [3]. Однако кредитные организации в соответствии с Федеральным законом №115 – ФЗ должны обеспечивать превентивные меры по ПОД/ФТ путем передачи информации в Уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникли подозрения. В компетенции кредитной организации входит анализ деятельности клиентов при приеме на обслуживание с присвоением им определенного уровня риска, анализ операций клиентов, проведение

углубленных проверок с запросом пояснений об экономическом смысле проводимых операций, документов, подтверждающих законность происхождения денежных средств, а также легитимность их использования, отказ в проведении операции, в заключении договора на банковское обслуживание, отключение ДБО, расторжение договора банковского обслуживания.

В соответствии с положениями ст. 4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» к мерам, предпринимаемым банками в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, относятся обязательные процедуры внутреннего контроля; запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ, а также иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами. Под внутренним контролем понимают постоянно осуществляемый контроль, направленный на выявление операций подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. При этом критерии операций, подлежащих обязательному контролю определен в ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а признаки сомнительных операции описаны в материалах, разработанных Центральным Банком совместно с Росфинмониторингом. Под сомнительными операциями понимаются операции, осуществляемые клиентами кредитных организаций, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования "серого" импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей [6]. В случае выявления указанных операций и

непредставления надлежащих документов, подтверждающих легитимность их осуществления, кредитным организациям рекомендуется реализовывать в отношении клиента право, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. В случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитным организациям рекомендуется рассматривать вопрос о реализации права, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Указанные меры банковского контроля изменили схему обналичивания денежных средств, полученных преступным путем. Центральный Банк в отчете за 2018 год указал, что по сравнению с 2017 годом объемы вывода денежных средств за рубеж клиентами кредитных организаций в 2018 году сократились в 1,2 раза (с 77 до 65 млрд рублей), обналичивания денег в банковском секторе – в 1,9 раза (с 326 до 176 млрд рублей), объемы сомнительных транзитных операций – почти в 2 раза (с 2,5 до 1,3 трлн рублей). Однако это не означает, что обналичивание денежных средств, полученных преступным путем, сокращается в целом на территории страны. Так, в своем докладе президенту Ю.А. Чиханчин отметил, что теневая продажа наличных денежных средств из банковского сектора смещается в другие, в частности в торговый [2]. На рисунке 1 рассмотрим схему покупки денежной наличности у торговых предприятий.

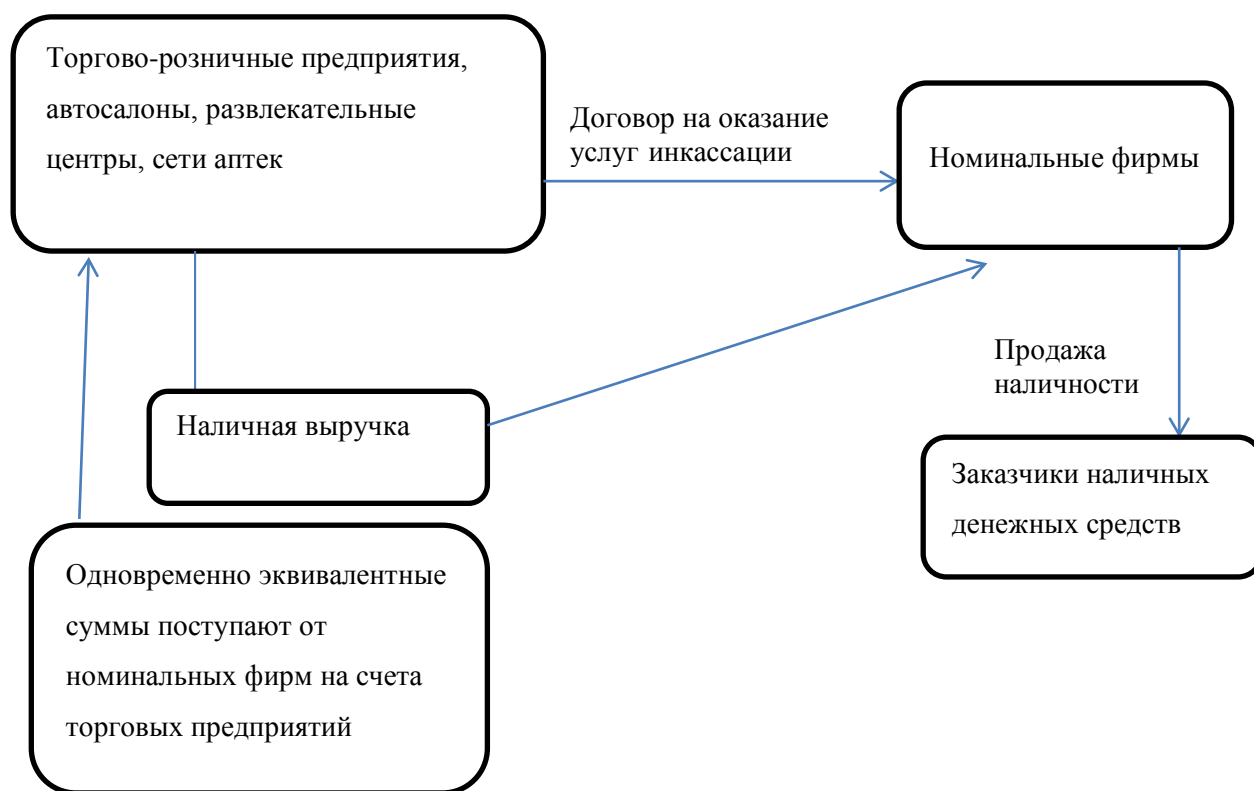


Рис. 1 – Схема обналичивания денежных средств в торговом секторе

«Теневая» инкассация обладает рядом характерных признаков. Во-первых, торгово-розничное предприятие (ТРП) заключают с номинальными фирмами договора на оказание услуг инкассации, которым и продается наличная выручка. Во-вторых, на счета ТРП происходят зачисления эквивалентной суммы от номинальной компании. В-третьих, указанные операции сопровождаются «ломкой» назначения платежей: денежные средства номинальных фирм поступают, например, за транспортные услуги, а расходуются на оплату продуктов питания. Для придания законности сделки участники схемы используют договора, реализация которых несет налоговую нагрузку в виде НДС. В конечном итоге с использованием фиктивных сделок происходит зачет по НДС по цепочке из 5–10 звеньев, пока эта цепочка не разрывается, последняя компания в цепочке – однодневка, которая не заплатит налог.

Данная тенденция является результатом набора факторов:

- жесткий контроль над операциями клиентов со стороны кредитных организаций и ЦБ;
- торговые предприятия ведут реальную деятельность, усложняется процесс идентификации сомнительной операции среди добросовестных;
- введение кредитными организациями заградительных тарифов.

Таким образом, можно отметить, что сомнительные операции, проводимые субъектами теневой экономики, принимают все более усложненный характер, что в свою очередь должно стимулировать кредитные организации к развитию риск-ориентированного внутреннего контроля. Однако ЦБ и Росфинмониторинг обращают внимание на злоупотребление кредитными организациями правом отказа по формальным признакам, а также ненадлежащее исполнение Положения Банка России № 375-П, в части информирования клиентов и иных лиц об отказах и их причинах [4]. В целях минимизации таких фактов Банком России совместно с Росфинмониторингом принят ряд шагов по информированию кредитных организаций о недопустимости подобных ситуаций:

- обязательство банка по информированию клиентов о причинах отказа;
- обязательство банка по изучению предоставленных в банк документов (информации), опровергающих сомнения, возникшие в ходе анализа операций клиента, с предоставлением клиенту информации о об устранении оснований либо о невозможности устранения оснований для отказа.
- при несогласии клиента с решением кредитной организации он вправе обратиться с заявлением в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации. Решения

межведомственной комиссии являются обязательными к исполнению для организации, ранее принявшей решение об отказе.

Таким образом, кредитные организации являются важным элементом в системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основная роль которых заключается в превентивных механизмах и представляет собой прежде всего, комплексный анализ деятельности клиентов, по итогам которого, в случае установления фактов, свидетельствующих о возникновении риска, связанного с ОД/ФТ, реализуется право в отказе от заключения договора на банковское обслуживание или в проведении сомнительных операций. Только в 2018 году применение заградительных мер позволило пресечь вывод в нелегальный оборот более 100 млрд рублей [1]. Механизм применения заградительной меры в виде отказа в обслуживании неблагонадежному клиенту показал свою эффективность в том числе потому, что решение об отказе является результатом комплексного анализа деятельности клиента и оценки риска совершения им операций в целях ОД/ФТ.

### **Библиографический список:**

1. Годовой отчет – 2018 // Росфинмониторинг [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: [http://www.fedsfm.ru/content/files/activity/annualreports/otchet\\_2018%20рус.pdf](http://www.fedsfm.ru/content/files/activity/annualreports/otchet_2018%20рус.pdf) (Дата обращения 21.06.2019).
2. Как зачистка банков изменила бизнес по обналичиванию денег // Ведомости [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2019/04/19/799619-obnal-instruktsiya> (Дата обращения 21.06.2019).
3. Каратаев М.В. Банковский сектор как элемент национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию



терроризма // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2011. №17.  
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskiy-sektor-kak-element-natsionalnoy-sistemy-protivodeystviya-legalizatsii-prestupnyh-dohodov-i-finansirovaniyu-terrorizma>. (дата обращения: 21.06.2019).

4. Методические рекомендации Банка России от 22.01.2019 г. № 5-МР «Методические рекомендации по вопросам информирования кредитными организациями клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также по вопросам взаимодействия с клиентами при дистанционном банковском обслуживании».

5. Пронюшкина, Е.А., Федорина, Е. Ю., Ширева, И. В. Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма: взаимодействие России и ФАТФ Росфинмониторинг [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <http://step-science-bip.csrae.ru/pdf/1/178.PDF> (дата обращения: 22.06.2019).

6. Письмо Банка России от 04.10.2013 г. N 172-Т "О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора".

7. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «Противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

*Оригинальность 81%*