

**Черноморец Татьяна Викторовна,**  
преподаватель КМПО РАНХиГС  
Москва, Россия  
tatianagrig@mail.ru

**Нагаева Ольга Андреевна**  
студент КМПО РАНХиГС  
Москва, Россия  
nagaeva.olua20000@mail.ru

**Проблемы применимости законодательства по противодействию  
легализации доходов в банковском секторе на современном этапе**

*В статье рассмотрены проблемы, связанные с отсутствием ясности в понимании механизмов применения Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В работе выявлена сущность легализации (отмывания) преступных доходов; рассмотрены исторические предпосылки противодействия этому процессу, изучена законодательная база, применяемая как на российском, так и на международных уровнях. Проведен анализ деятельности банковского сектора и РОСФИНМОНИТОРИНГа в противодействии легализации доходов в России и выявлена проблема нарушения прав и законных интересов граждан в процессе применения указанного законодательства. Предложен механизм решения выявленной проблемы в будущем.*

**Ключевые слова:** противодействие легализации доходов; критерии сомнительных операций; банковский внутренний контроль; рекомендации ФАТФ.

**Chernomorets Tatiana Viktorovna,**  
teacher КМПО at Ranepa  
Moscow, Russia  
tatianagrig@mail.ru

**Nagaeva Olga Andreevna**  
student KMPO at Ranepa  
Moscow, Russia  
nagaeva.olua20000@mail.ru

**Problems of applicability of the legislation on combating money  
laundering in the banking sector at the present stage**

*The article deals with the problems associated with the lack of clarity in the understanding of the mechanisms of application of the Federal law of 07.08.2001 № 115-FZ "On combating legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism." The paper reveals the essence of the legalization (laundering) of criminal proceeds; considers the historical background to counter this process, studied the legislative framework used both at the Russian and international levels. The analysis of the banking sector and Rosfinmonitoring in countering the legalization of income in Russia and identified the problem of violation of the rights and legitimate interests of citizens in the application of this legislation. The mechanism of the solution of the revealed problem in the future is offered.*

**Keywords:** combating the legalization of income; criteria for suspicious transactions; the Bank's internal control; recommendations of the FATF.

В последние годы способы отмывания денег становятся все более изощренными, расширяется использование электронных технологий. Однако новые методы противодействия могут нарушать права добросовестных лиц. В этом выделяется важнейшая проблема: отсутствие в практической деятельности российских банков механизма по выявлению легализации преступных доходов без нарушения прав и интересов добросовестных граждан и юридических лиц.

С давних времен преступники получали доходы, во многом носящие характер «грязных» денег, из сферы организованной преступности, совершая

преступления. Эти грязные деньги являются движущей силой организованной преступности. Поэтому борьба с ними должна быть направлена, в частности, на недопущение дальнейшего использования таких преступных доходов хотя бы для обеспечения соответствующей законности.

Как социальное явление, деятельность, сходная по своему характеру с отмыванием «грязных» денег, известна с древних времен. В Средневековой Европе ростовщичество (ссудный процент) осуждалось Католической Церковью как смертный грех, поэтому ростовщики и купцы в своей деятельности прибегали ко временным личным методам, которые предвосхищали современные методы отмывания денег. Например, торговцы, по предварительной договоренности с кредиторами, заявляли выплату процентов в виде штрафа за просрочку платежа в качестве страховки для компенсации своих рисков. Чтобы покрыть проценты, они намеренно завышали курс в течение длительного периода времени. О богатой истории практики отмывания денег свидетельствует существование с начала семнадцатого века прототипов современных финансовых убежищ, благоприятствовавших морским пиратам, тратившим там похищенные сокровища. Среди городов Средиземноморья и Карибских островов, как и современные оффшорные зоны, шла конкуренция за привлечение пиратов и их столиц.

Непосредственно с противодействием отмывания доходов и финансирования терроризма связаны следующие организации:

- Организация Объединенных Наций (далее - ООН). В России Конвенции ООН ратифицируются отдельными федеральными законами [1]-[3]. По итогам проведения ассамблей и встреч в рамках ООН принимаются различного рода соглашения, резолюции, кодексы, связанные с деятельностью мирового сообщества по ПОД/ФТ.

- Базельский комитет по банковскому надзору (далее - БКБН) осуществляет работу по руководству, эффективному управлению рисками

отмывания денег и финансированию терроризма. Комитетом разработаны основные принципы эффективного банковского надзора [4]. В последнее время комитет уделяет особое внимание основным принципам и методам, связанным с электронным банковским обслуживанием, и деятельностью по использованию электронных денег [5], [6].

- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ) осуществляет работу по консолидации процессов и процедур для проведения взаимных оценок и подготовки отчетов о взаимной оценке. Группой ежегодно обновляются стандарты, процедуры и методы оценки. [7], [8]. Методология оценки деятельности организаций в области ПОД/ФТ базируется на 40 Рекомендациях ФАТФ и 9 Специальных Рекомендациях ФАТФ [8].

- Совет Европы осуществляет работу по выявлению проблем отмывания, выявления, изъятия и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма (устав МАНИБЭЛ, годовой отчет МАНИБЭЛ, ежегодные доклады по противодействию отмыванию доходов.). Проводимые регулярно конвенции о предупреждении, пересечении терроризма, (Страсбургская конвенция, Европейская конвенция о пресечении терроризма, конвенция Совета Европы о предупреждении терроризма) позволяют совершенствовать процессы противодействия легализации доходов, в том числе повышать степень уголовной ответственности за коррупцию [9]-[14].

- Вольфсбергская группа осуществляет работу мониторингу и изучению операций и надлежащих проверок клиентов в целях ПОД/ФТ (руководства, заявки, доклады по работе с клиентами). Констатация проблем по ПОД/ФТ с участием банковского сектора позволила сформулировать Вольфсбергские принципы, заявления по методикам работы банковского сектора [15].

За долгие годы проведения работы и разработки законодательства, регулирующего ПОД/ФТ было создано огромное количество как нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность ПОД/ФТ, так и институтов, и организаций, осуществляющих контроль. Ответственность в Российской Федерации за нарушения в сфере ПОД/ФТ в банковской сфере регулируется обширным перечнем законодательных актов, базовой основой которых являются Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [16], Положение №242-П об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, утвержденное Банком России 16.12.2003 г. [17], Положение №375-П о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное Банком России 02.03.2012 г. [18], и Приказ Росфинмониторинга от 23.08.2013 года №231 «О внесении изменений в приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 года № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» [19].

Проведём детальный анализ банковской деятельности в сфере ПОД/ФТ в РФ, начиная с причин отзыва лицензий у банков в РФ [20], представленных в таблице 1.

**Таблица 1 – Статистика отозванных лицензий по подозрению в ПОД/ФТ**

Показатель	2017	2016	2015
Отозвано лицензий	51	55	93
за вовлеченность в проведение сомнительных операций	17	35	56
за несоблюдение требований Федерального закона 115-ФЗ	24		34
прочие причины	10	20	3

Возбуждено уголовных дел:			
по легализации	13	15	25
Вынесено обвинительных приговоров			
по легализации	4	6	14

Как видно на таблице 1 в период с 2015 по 2017 г.г. произошло существенное сокращение лицензий. Наибольшее количество отозванных лицензий пришлось на 2015 г. 93 лицензии, позже в 2016 оно сократилось на 38 лицензий и в 2017 ещё на 4. Это послужило причиной возбуждения 25 уголовных дел, из которых 14 были вынесены уголовные приговоры в 2015 и 13 возбужденных дел, из которых 4 вынесен обвинительный приговор в 2017.

Это говорит о том, что количество подозрительных кредитных организаций значительно уменьшилось, а деятельность служб ПОД/ФТ охватывает все большие области воздействия. Немаловажную роль в данном вопросе играет деятельность Росфинмониторинга, осуществляющего первостепенный надзор за операциями, осуществляемыми финансовыми организациями. В таблице 2 на основании ежегодных отчетов Росфинмониторинга можно увидеть повышение требований этого института к качеству активов, проходящих через счета банков [21].

**Таблица 2 – Информация Росфинмониторинга о противодействии терроризму за 2015-2017гг.**

Показатель	2017	2016	2015
<b>Заблокированы активы</b>			
Количество лиц	550	104	121
Общая сумма, млн.руб.	6	4	5
Осредненное значение, тыс.руб.	10,9	38,5	41,3
<b>Замороженные активы</b>			
Включено в Перечень*, лиц	2052	2245	5493
Сумма замороженных средств, млн.руб.	13,8	24	37
Осредненное значение, тыс.руб.	6,7	10,7	6,7

Проанализировав таблицу 2 видно, что количество заблокированных активов в 2015 значительно меньше чем в 2017, но при этом в Перечень было включено куда больше, чем 2017. Поэтому усредненное значение позволяет

увидеть, что в 2015 году средняя величина заблокированного актива была в 4 раза больше, чем в 2017 году.

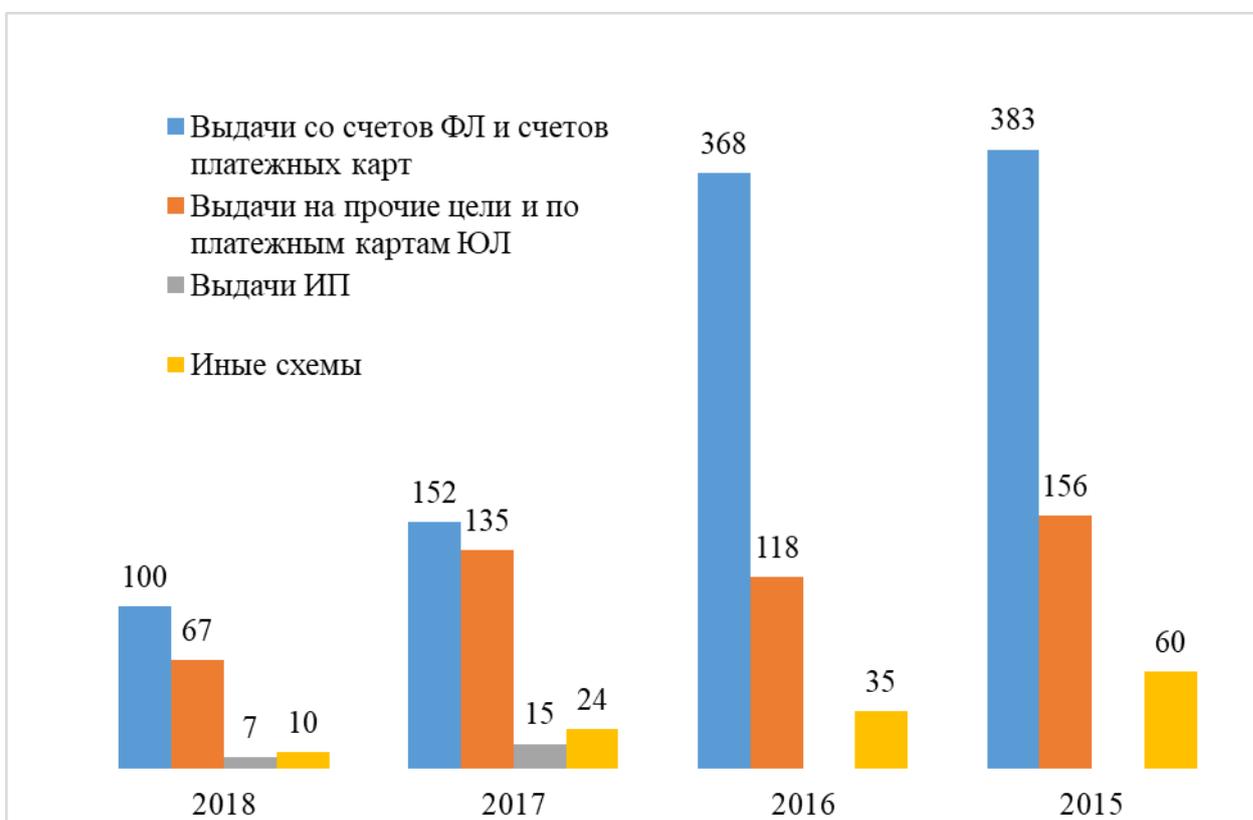
По замороженным средствам динамика не столь значительная. Указанные данные позволяют увидеть, что с приближением к сроку проверки ФАТФ, планируемой в 2019 году в Российской Федерации, и с большим количеством отозванных лицензий у банков в 2015 году, кредитные организации ужесточили требования к операциям своих клиентов. Показательным 2015 год является и по объемам выведенных денежных средств по данным Центрального банка РФ [20], представленный на рисунке 1. В 2018 году количество таких сделок существенно ниже, а схема выведения денег через федеральную службу судебных приставов (ФССП) отсутствует.



Рисунок 1 – Структура транзитных операций повышенного риска в период с 2015 по 2018 гг.

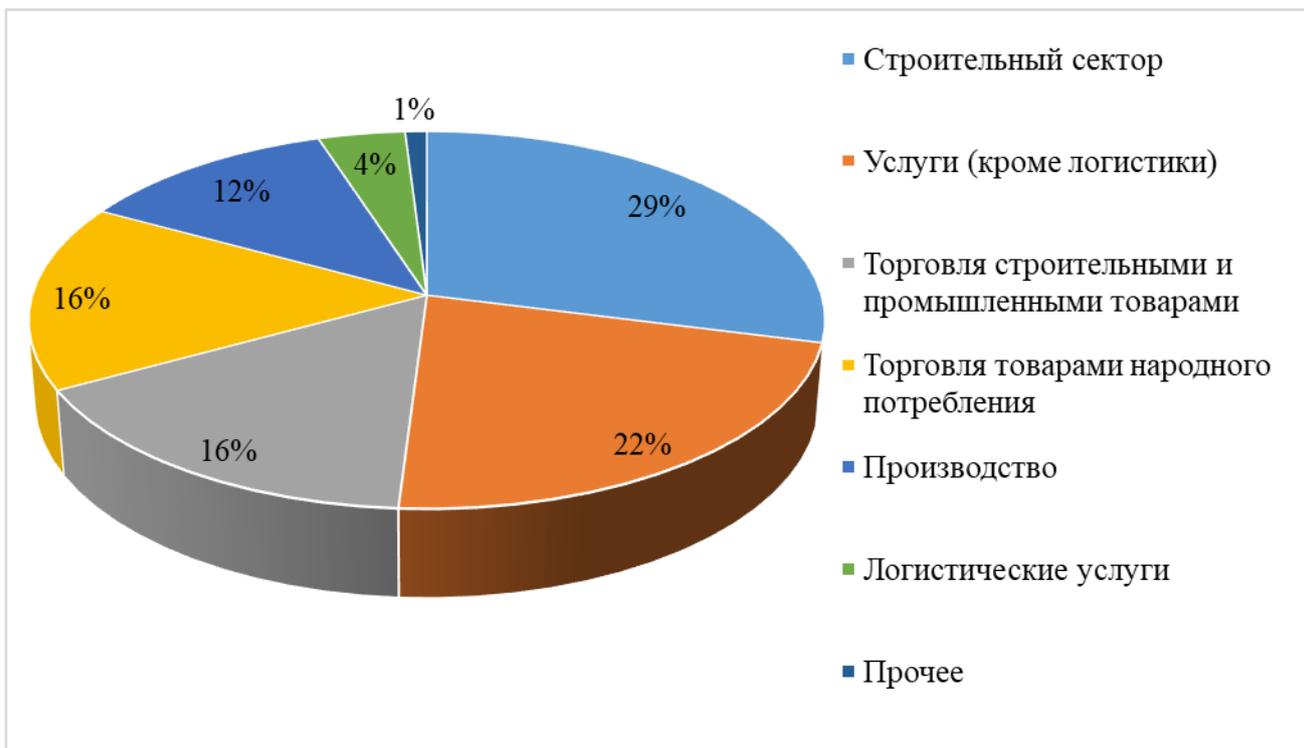
В связи с этими показателями рассмотрим на рисунке 2 [20] более подробно обналичивание денежных средств разными категориями выдачи средств с 2015 по 2018 гг.

Наибольшее списание средств на 2018 год происходило со счётов физических лиц и платежных карт, но при этом объём этих средств сократился на 52 млрд.руб по сравнению с 2017 годом, это говорит о том, что с каждым годом все больше людей переходит на безналичный расчёт, что позволяет делать операции «прозрачными». Второе место по количеству обналичивания денежных средств занимают выдачи на прочие цели и по платёжным картам юридическими лицами. В целом по всем параметрам за период с 2015 по 2018 произошло значительное сокращение по обналичиванию денежных средств, что сыграло значительную роль, в положительную сторону, для мониторинга передвижения денежных средств.



**Рисунок 2 – Объем обналиченных денежных средств период с 2015 по 2017 гг., млрд.руб.**

Дальше рассмотрим на рисунке 3 [20], какие именно секторы экономики больше всего формировали спрос на теневые финансовые услуги.



**Рисунок 3 – Секторы экономики, формировавшие спрос на теньевые финансовые услуги в 2018 году.**

По результатам исследования, выведенного на диаграмму в форме рисунка 3 видно, что наибольший спрос на теньевые финансовые услуги имеет строительный сектор экономики, услуги (кроме логистики) и оптово-розничная торговля строительными и промышленными товарами. Из этого следует, что наибольший контроль по движению денежных средств следует осуществлять по данным секторам экономики.

Изменение законодательства в строительстве жилой недвижимости способствует сокращению негативных тенденций в этой отрасли, но проблемы с противодействием легализации доходов будут решаться постепенно, в том числе с дальнейшим совершенствованием законодательной базы.

Помимо изменений в законодательстве положительно отразится на сокращении негативных тенденций в отраслях экономики с наибольшим

спросом на теневые финансовые услуги, более усиленный контроль внутри банка. Но новые способы ПОД/ФТ не должны нарушать права добросовестных граждан и юридических лиц. Ведь данная проблема уже получила огласку на российском уровне, когда одному из жителей Санкт-Петербурга было отказано в выдаче наличных средств.

Из материалов дела следует, что 5 ноября 2015 г. Будник С.А. обратился в Банк с заявлением об открытии банковского счета, на основании которого ему был открыт счет №XXX.

8 декабря 2015 г. на указанный счет поступили денежные средства в размере 55 570 000 руб. со счета индивидуального предпринимателя Будника С.А., открытого в АО «СИТИ Инвест Банк», с назначением платежа «средства на личное потребление». Рассматривая детально доступные нам материалы было установлено, что средства им получены за предпринимательскую деятельность, соответствующую его основному виду деятельности в области программного обеспечения.

Несмотря на то, что критерии причастности сделки Будника С.А. на основании открытых материалов не позволяют отнести ее к подозрительным, 9 декабря 2015 г. ПАО Сбербанк отказал Буднику С.А. в выдаче наличными денежными средствами в размере 55 200 000 руб. со счета №XXX, указав на наличие оснований полагать, что данная операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов.

Учитывая тот факт, что ПАО Сбербанк разрешал пользование этими деньгами в рамках безналичных расчетов, но отказал в выдаче наличных средств, то ясности в вопросе формы распоряжения средствами физическими лицами не отмечается.

Еще одним примером может явиться тот факт, что перевод большой суммы денежных средств физическими лицами даже в рамках одного банка приводит к затруднениям. Так, переводя средства за сделку купли-продажи недвижимого имущества, внутренний контроль банка может приостановить

эту операцию до выяснения всех обстоятельств дела несмотря на то, что в ходе этой операции использовались кредитные средства данного банка и услуги банковской ячейки.

В итоге, можно констатировать тот факт, что большое количество институтов и законодательных актов, связанных с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, препятствует получению прозрачного решения по банковским операциям. Зачастую банки выносят не всегда правомочные решения, заносят клиентов в так называемые «Черные списки», что нарушает права и законные интересы добросовестных граждан и юридических лиц.

В качестве решения можно предложить механизм, позволяющий осуществлять противодействие отмыванию доходов, включающий в себя следующие этапы:

I этап: Выявление подозрительной сделки в кредитной организации (банке).

II этап: Направление информации о сделке в специальный уполномоченный орган, который имеет доступ к различным видам данных из государственных и муниципальных учреждений, кредитных организаций, зарубежных институтов ПОД/ФТ.

III этап: Оперативная проверка сделки с использованием всех имеющихся в наличии данных специальным уполномоченным органом.

IV этап: Принятие решения о сделке и направление сообщения либо в Росфинмониторинг, либо в кредитную организацию.

V этап: Помещение информации, этапов проверки и заключения уполномоченного органа в общую базу данных, чтобы в дальнейшем решения могли приниматься автоматически.

Подобного рода алгоритм сложен в использовании только за счет человеческих ресурсов, но будет успешен, если внедрить в практику ПОД/ФТ современных технологий анализа больших массивов данных (BIG

DATA), разработать алгоритмы машинного обучения, обновлять имеющиеся базы данных, не только включая подозрительные сделки, но и исключая тех лиц, которые к таковым не относятся.

Международная финансовая система активно развивается и совершенствуется. За этим, безусловно, следует развитие быстрых и достаточно эффективных способов декриминализации преступных доходов. В будущем большое количество решений может приниматься в автоматическом режиме с использованием аппаратных средств обработки данных. В связи с этим очень важны новые, более инновационные методы предотвращения ПОД/ФТ, но также важно, чтобы новые методы не нарушали права добросовестных лиц.

#### **Список источников и литературы:**

1. Федеральный закон от 26.04.2004 № 26-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности и дополняющих ее Протокола против незаконного ввоза мигрантов по суше, морю и воздуху и Протокола о предупреждении и пресечении торговли людьми, особенно женщинами и детьми, и наказании за нее» (ред. от 10.05.2016) [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 17.03.2019).

2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 88-ФЗ «О ратификации Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма» (ред. от 06.09.2011) [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 17.03.2019).

3. Постановление Верховного Совета СССР от 09.10.1990 № 1711-I «О ратификации Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» [Электронный ресурс]. - URL: [https://www.cbr.ru/today/anti\\_legalisation/un/](https://www.cbr.ru/today/anti_legalisation/un/) (дата обращения: 21.10.2018).

4. Доклад Базельского института управления «Об индексе оценки риска отмывания денег на страновом уровне» от 25.04.2012 [Электронный ресурс]. - URL: [https://www.cbr.ru/today/anti\\_legalisation/un/](https://www.cbr.ru/today/anti_legalisation/un/) (дата обращения: 21.10.2018).

5. Доклад «О практике по регулированию и надзору за организациями, обслуживающими лиц, не имевших ранее доступа к финансовым услугам». – 2015 [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.bis.org> (дата обращения: 13.11.2018).

6. Доклад Базельского института управления «Об индексе оценки риска отмывания денег на страновом уровне». – 2012[Электронный ресурс]. - URL: <http://index.baselgovernance.org/> (дата обращения: 13.11.2018).

7. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.mumcfm.ru/> (дата обращения: 20.11.2018).

8. Консолидированные процессы и процедуры для проведения взаимных оценок [Электронный ресурс]. - URL: <http://local.crmm.ru/> (дата обращения: 20.11.2018).

9. Федеральный закон от 26.07.2017 № 183-ФЗ "О ратификации Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма"(ред. от 06.05.2010) [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 17.03.2019).

10. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма. – 2005 [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 17.03.2019).

11. Федеральный закон от 25.07.2006 № 125-ФЗ «О ратификации Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию» [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 17.03.2019).

12. Федеральный закон от 20.04.2006 № 56-ФЗ «О ратификации Конвенции Совета Европы о предупреждении терроризма» [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 17.03.2019).

13. Федеральный закон от 28.05.2001 № 62-ФЗ «О ратификации Конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 17.03.2019).

14. Федеральный закон от 07.08.2000 № 121-ФЗ «О ратификации Европейской конвенции о пресечении терроризма» [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 17.03.2019).

15. Вольфсбергские принципы, заявления по принципам и работы банковского сектора [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.wolfsberg-principles.com/> (дата обращения: 17.03.2019).

16. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 18.03.2019) [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 11.10.2018).

17. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) (ред. от 04.10.2017) [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 13.05.2019).

18. Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 02.03.2012 N 375-П) (ред. от 27.02.2019) [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 14.05.2019).

19. Приказ Росфинмониторинга от 23.08.2013 года № 231 «О внесении изменений в приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8

мая 2009 года № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 14.05.2019).

20. Информационно-аналитические материалы официального сайта Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения: 08.05.201).

21. Информационно-аналитические материалы официального сайта Росфинмониторинга [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.fedsfm.ru> (дата обращения: 08.05.201).

#### **Выходные данные статьи:**

ЧЕРНОМОРЕЦ, Татьяна Викторовна; НАГАЕВА, Ольга Андреевна. Проблемы применимости законодательства по противодействию легализации доходов в банковском секторе на современном этапе. Журнал "У". Экономика. Управление. Финансы., [S.l.], п. 2, июль 2019. ISSN 2500-2309. Доступно на: <<https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/219>>. Дата доступа