

Чумаченко Елена Анатольевна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

РОЛЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

***Аннотация:** в статье рассмотрены основные проблемы, с которыми сталкиваются банки при осуществлении своей финансово-кредитной деятельности. Проведен анализ обналичивания денежных средств и сомнительных операций с использованием банковского сектора, как одного из направлений легализации преступных доходов. Представлены направления взаимодействия кредитно-финансовых организаций с Росфинмониторингом, а также проблемы этого взаимодействия.*

***Ключевые слова:** отмывание денежных средств, легализация, банки, обналичивание, коррупция.*

В последнее десятилетие отмывание денежных средств стало одной из приоритетных проблем реализации эффективной экономики как на национальном, так и на международном уровнях. Это явление можно объяснить тем, что сами процедуры отмывания многогранны и характерны для большинства форм организованной преступности, что отрицательно отражается на процессе принятия эффективных экономических решений, нарушает законную деятельность финансовых учреждений, а также усугубляет социальные проблемы и способствует коррупции на государственном уровне.

В последнее время, одним из направлений отмывания денежных средств является их обналичивание. Отличительной особенностью структуры обналичивания денежных средств является следующая тенденция: в 2019 г. 59% выдаваемых банками наличных средств, было выдано физическим лицам (далее – ФЛ), 40% – юридическим лицам (далее – ЮЛ) и 5% – индивидуальным

предпринимателям (далее – ИП), в 2020 г. 62% обналеченных денежных средств, выданных банками ФЛ, 36% – ЮЛ, 7% – ИП; в 2021 г. из 80 млрд. руб. 78% обналеченных денежных средств выданных банками ФЛ, 24% – ЮЛ и 6% – ИП. Таким образом, сегодня существенная доля обналечивания денежных средств приходится на физические лица, и данная тенденция только увеличивается.

Контроль в области противодействия легализации доходов, полученных от незаконной деятельности, осуществляется в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ «О противодействии легализации доходов (отмыванию денег), полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [1]

Основными надзорными органами России в сфере противодействия отмывания и обналечивания денежных средств выступают Центральный Банк Российской Федерации и Росфинмониторинг, тесное сотрудничество которых обеспечивают симбиоз эффективного и безопасного функционирования всей банковской системы.

Положительный эффект данного взаимодействия за последние 4 года характеризуется снижением объема обналеченных денежных средств, через банковские операции. Так, в 2018-м году сумма обналеченных денежных средств с привлечением банковского сектора составила 818 млрд. руб., а в 2019-м году – в пределах 78 миллиардов руб., в 2020-м году данный показатель составил 67 миллиардов руб., и в 2021-м году – в пределах 56 миллиардов руб. Из общей суммы сомнительных операций (56 млрд руб.), 27 млрд руб. были обналечены через авансовые платежи по импортируемым продуктам[4]

Динамика колебания структуры сомнительных операций за 2019–2021 год представлена на рисунке 1.

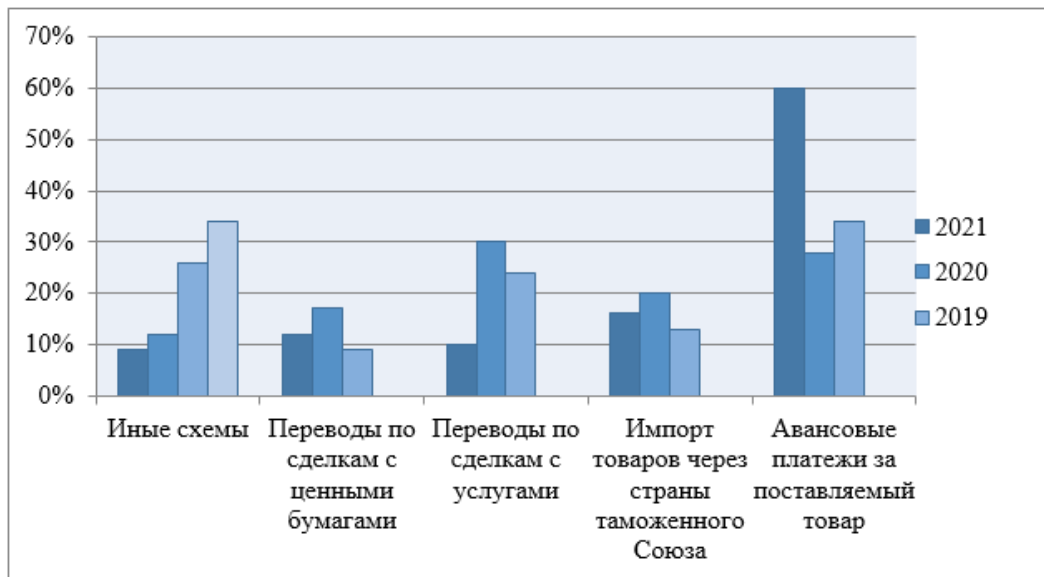


Рис. 1. Структура сомнительных операций банковского сектора за 2019–2021 гг. [5]

Стоит заметить, что авансовые платежи становятся преимущественно популярной схемой обналичивания денег.

В рамках взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и Росфинмониторинга, кредитно-финансовыми организациями были выявлены 22 млн случаев незаконных или сомнительных операций. Выявленные факты содержали информацию об увеличении числа обналичивания денежных средств через банковские операции.

Стоит отметить, что кредитно-финансовые организации в данном процессе находятся в двойственной ситуации. Она характеризуется, с одной стороны, обязанностью предоставлять информацию в Росфинмониторинг, и с другой стороны, высокой степенью вероятности признания данных кредитно-финансовых организаций участниками преступных планов, если такая информация будет предоставляться в больших объемах. Это вызывает все большую озабоченность, поскольку кредитно-финансовые организации имеют право принимать решение об отказе в ведении любой предпринимательской деятельности, если данная деятельность классифицируется банком как подозрительная [3].

В период пандемии COVID-19 российский банковский сектор испытывал большой дефицит средств, связанный с оттоком из него капитала как

юридических, так и физических лиц. Для поддержания своей ликвидности, банки были заинтересованы в привлечении клиентов любым способом. Именно этот фактор послужил причиной увеличения сомнительных операций с привлечением банков в 2020 году по сравнению с 2019 годом почти вдвое. Из 86 лицензий, отозванных в 2020 году, 35 были отозваны в связи с нарушением законодательства о «борьбе с отмыванием денег».

Для минимизации вовлечения финансово-кредитных учреждений в процесс отмывания денежных средств получила широкое распространение практика отказа клиентам в услугах, в связи с возможностью осуществления незаконных операций с их стороны. Так по данным Росфинмониторинга в 2021 году было зафиксировано более 94 000 отказов в финансировании бизнеса, что в три раза больше, чем в 2020 году. Используя сегодня данную методику, банки перестраховываются, а клиенты обналичивают свой капитал, что усложняет работу Росфинмониторинга. Т.е. клиентов в данном случае привлекают нерегулируемые или слабо регулируемые области финансовой системы, а также крупнейшие финансовые учреждения для того, чтобы «затеряться» в их филиальной сети [2].

Теперь, когда Центральный банк Российской Федерации осуществляет функции мегарегулятора финансового рынка, вполне вероятно, что тесное межведомственное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ, в том числе и внедрение программы «Знай своего клиента» и «прозрачного блокчейна» позволит повысить прозрачность финансовых операций и обеспечить контроль движения финансовых активов путем подключения всех участников финансовых операций, в том числе элементов теневой экономики, к информационной системе, обслуживающей финансовые транзакции.

Список литературы

1. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ (ред. от 21.12.2021) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 31.01.2022).

2. Логинов Е.Л. Теневой банкинг как угроза национальной финансовой системе / Е.Л. Логинов // Финансовая безопасность. – 2018. – №10. – С. 45–50.

3. Прошунин М.М. Организационно-правовые вопросы взаимодействия Росфинмониторинга и Банка России / М.М. Прошунин // Финансовое право. – 2019. – №8.

4. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/>

5. Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/>