

**Каменева Яна Олеговна**

студент специалитета  
Российской академии народного хозяйства  
и государственной службы при Президенте  
Российской Федерации  
Сибирский институт управления  
Новосибирск, Россия

**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ КАК ИНСТРУМЕНТ  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ****Аннотация**

Статья посвящена актуальным вопросам развития системы противодействия отмыванию доходов в кредитных организациях как инструмента обеспечения их экономической безопасности. Исследуются основные этапы эволюции данной системы, анализируются проблемы и препятствия, возникающие в ходе ее практической реализации. Представлены примеры успешных практик отечественных и зарубежных банков, рассмотрены направления дальнейшей оптимизации и перспективы внедрения современных технологий в данном направлении.

**Ключевые слова:** противодействие отмыванию доходов, экономическая безопасность, риск-менеджмент

Отмывание доходов — это серия действий, цель которых состоит в создании видимости законности для доходов, полученных незаконным способом. Процесс отмывания традиционно проходит три стадии (рис. 1).

Причины возникновения и распространения отмывания доходов многообразны и связаны с развитием глобализации, отсутствием единых стандартов и прозрачностью финансовых границ. Основная мотивация преступников — стремление скрыть источники дохода и избежать уголовной ответственности.

Главным документом, регулирующим борьбу с отмыванием доходов в России, является Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Он возлагает на кредитные организации обязанность проводить следующие мероприятия [1]:

1. Обязательная идентификация клиентов;
2. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю;
3. Передача сообщений в Росфинмониторинг о подозрительных операциях;
4. Хранение соответствующей документации в течение определенного законом срока.

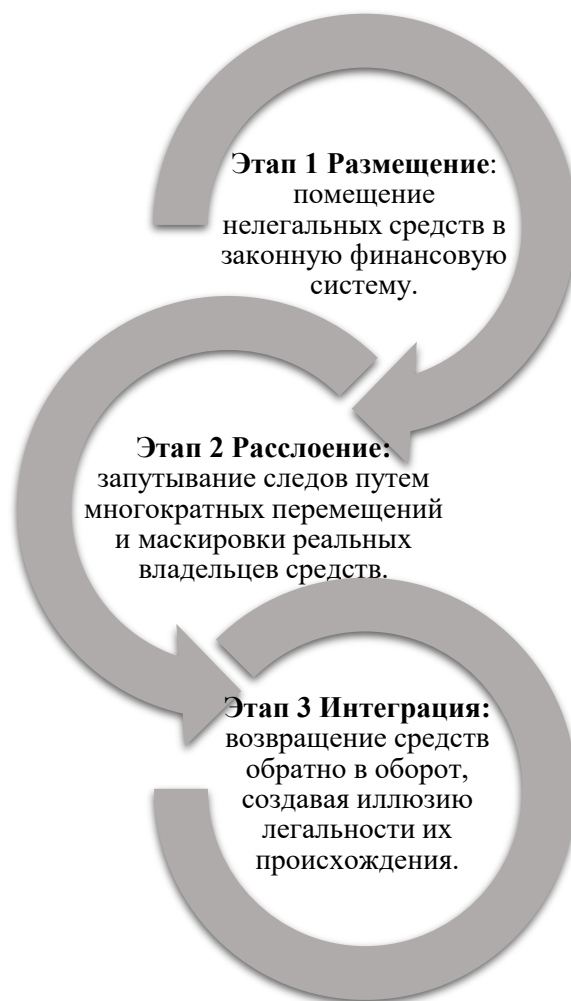


Рисунок 1 – Трехэтапная классическая модель отмыwania денег

Данный закон сыграл значительную роль в создании единого стандарта регулирования банковской сферы, однако специфика преступных действий предполагает необходимость гибкого и быстрого реагирования на возникающие изменения.

Современная среда создает ряд значительных рисков для кредитных организаций. Во-первых, усложнение схем проявляется в расширении арсенала инструментов злоумышленников за счет использования криптовалют, офшорных структур и виртуальных кошельков. Во-вторых, международный характер противоправной деятельности осложняет контроль и координацию действий правоохранительных органов, поскольку преступники действуют за пределами национальных границ. В-третьих, ограниченный уровень профессиональной подготовки сотрудников снижает вероятность своевременного выявления подозрительных транзакций.

Решение этих проблем невозможно без сочетания технологического прогресса и правильного выбора стратегических направлений развития.

В последние годы наблюдается переход многих российских банков на использование высоких технологий в сфере противодействия отмыванию доходов (рис. 2).



Рисунок 2 – Технологии кредитных организаций в сфере противодействия отмыванию доходов

Опыт ряда российских банков показал высокий потенциал этих инициатив. Например, Сбербанк России запустил проект по внедрению собственной системы мониторинга операций, который позволил заметно уменьшить масштабы возможной преступной деятельности.

### **Критерии эффективности системы противодействия**

Оценка результатов работы системы противодействия основывается на нескольких критериях:

1. Количество выявленных подозрительных операций.

2. Уровень латентности операций (количество необнаруженных случаев).
3. Время реакции на подозрительные события.
4. Соотношение расходов на профилактику и убытков от незаконных операций.

Согласно Центральному Банку России, озвучена следующая информация об объемах обналичивания денежных средств в банковском секторе (рис. 3).

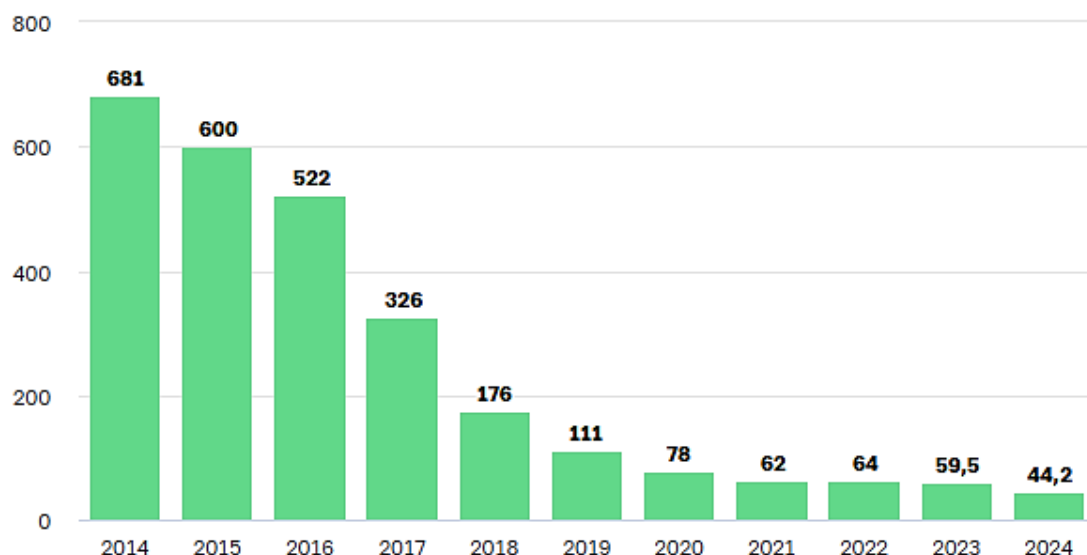


Рисунок 3 – Объемы обналичивания денежных средств в банковском секторе, в млрд руб.

За указанный период объёмы обналичивания в банковском секторе сократились более чем в 15 раз (с 681 до 44,2 млрд руб.). Наблюдается устойчивая тенденция к сокращению операций по обналичиванию, что может быть обусловлено усилением регуляторного контроля, совершенствованием законодательства и внедрением новых технологий финансового мониторинга. Снижение объёмов обналичивания коррелирует с общей динамикой уменьшения количества подозрительных операций в финансовом секторе, отмеченной Банком России. Таким образом, представленные данные наглядно отражают снижение масштабов обналичивания денежных средств в банковской системе, являющееся значимым индикатором повышения прозрачности финансовой инфраструктуры страны.

Механизм противодействия легализации преступных доходов в Российской Федерации представляет собой многоуровневую структуру, объединяющую усилия различных институциональных элементов и организационно-функциональных подразделений. Регулярная координация усилий позволяет повысить эффективность

борьбы с противоправными действиями в финансовой сфере, обеспечивая защиту национальных экономических интересов и укрепление экономической безопасности государства и его населения.

Система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в кредитных организациях Российской Федерации представляет собой многоуровневый комплекс организационных, правовых и технологических мер. Эффективность данной системы напрямую зависит от применения современных методов и инструментов, позволяющих своевременно выявлять и предотвращать подозрительные финансовые операции.

### **Список использованных источников**

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Постановление Правительства РФ от 25 декабря 2017 г. № 251н «Об утверждении порядка представления юридическими лицами-получателями бюджетных инвестиций сведений о мерах по борьбе с отмыванием доходов».

3. Андрюшин С.А. Противодействие легализации доходов в коммерческом банке // Финансы и экономика. 2022. № 10.

4. Белов В.А. Совершенствование внутреннего контроля в банковской сфере // Деньги и кредит. 2023. № 3.

5. Василенков В.Н. Факторы риска в банковской деятельности // Банковское дело. 2022. № 6.

6. Воробьева Н.В. Методы противодействия отмыванию доходов в российской банковской системе // Финансы и кредит. 2023. № 4.

7. Грачев В.В. Электронные деньги и их роль в обороте нелегальных средств // Финансовая аналитика. 2022. № 8.

8. Дмитриев А.Н. Мировой опыт противодействия отмыванию доходов // Финансы и кредит. 2023. № 5.

9. Егоров В.А. Внутренний контроль в российских банках: особенности и перспективы // Банковское дело. 2022. № 9.

10. Ершов Ю.С. Риски отмывания доходов в условиях цифровой экономики // Финансы и кредит. 2023. № 6.

11. Зайцев А.А. Оценка эффективности системы внутреннего контроля в банке // Финансовая аналитика. 2022. № 10.
12. Зимин В.А. Новеллы законодательства о противодействии отмыванию доходов // Банковское дело. 2023. № 7.
13. Карпухин Д.А. Внутренний контроль и проверка подозрительных операций // Финансы и кредит. 2022. № 11.
14. Леонтьев В.А. Современная практика противодействия отмыванию доходов в российских банках // Финансовая аналитика. 2023. № 8.
15. Лисовский Ю.А. Сравнительная характеристика подходов к оценке рисков отмывания доходов // Банковское дело. 2022. № 12.