

*Попов Денис Александрович*

магистрант

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный  
экономический университет (РИНХ)»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

## **РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

*Аннотация:* в статье говорится о том, что создание действенной системы финансового мониторинга в банковской системе является задачей, которая может быть решена совместными усилиями всех членов системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

*Ключевые слова:* противодействие отмыванию денег, финансирование терроризма.

Кредитные организации являются основными субъектами финансового мониторинга, на которых возложена обязанность по организации и осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Кредитные организации чаще других субъектов финансового рынка служат звеньями теневых финансовых потоков в силу следующих причин:

– банковская система является источником наличных денежных средств, которые могут использоваться для формирования доходов, полученных преступным путем;

– через банковскую систему осуществляются переводы денежных средств с последующим их обналичиванием.

Однако, несмотря на важность контроля кредитными организациями сомнительных операций, роль банков до 2013 года в основном сводилась в направлении сведений о таких операциях в Росфинмониторинг. Ситуация изменилась с принятием Федерального Закона №134 «О внесении изменений в отдельные за-

конодательные акты в части противодействия незаконным финансовым операциям» летом 2013 года. Суть закона заключается в том, чтобы посредством превентивных мер максимально оградить финансовую систему от проникновения средств сомнительного происхождения.

В настоящее время наиболее важным аспектом ПОД/ФТ является выявление и оценка рисков проведения сомнительных операций. Тесное взаимодействие с Росфинмониторингом позволяет Банку России формировать актуальные признаки таких операций, а также разрабатывать меры по минимизации рисков в рамках российского законодательства.

В настоящее время к сомнительным операциям относят фиктивные операции, связанные с торговлей товарами и услугами, операции, связанные с покупкой и продажей ценных бумаг, а также операции по предоставлению кредитов и переводу средств на зарубежные счета с целью трансграничного перемещения денежных средств.

В число таких операций регулятор дополнительно включил: транзитные операции, операции по обналчиванию денежных средств с использованием инфраструктуры Почты России, платежных агентов, а также розничной торговли. Отдельно Банк России разработал рекомендации по минимизации риска обслуживания профессиональных участников рынка ценных бумаг, вовлеченность которых в схемы вывода денежных средств значительна [1].

Анализ платежного баланса Российской Федерации за последние пять лет показывает, что наибольший объем сомнительных операций в размере 12 млрд дол. был достигнут в 4 квартале 2012 года. В последующие периоды наблюдается его снижение. Так в 2013 году общий объем сомнительных операций составил 26,5 млрд дол., а в 2014 году данный показатель снизился до 8,6 млрд дол. Уже за первые два квартала 2015 года сумма сомнительных операций составили 660 и 276 млн дол. соответственно.

Эффективность предпринимаемых мер по управлению рисками является предметом изучения в ходе оценки Банком России качества систем внутреннего контроля кредитных организаций в целях ПОД/ФТ. Мерами надзорного регули-

рования Банка России в основном являются меры профилактической направленности. Выбор принудительных мер зависит от объема и частоты осуществления сомнительных операций клиентами кредитной организации. Крайней мерой воздействия Центрального Банка РФ является отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

Система управления рисками в сфере ПОД/ФТ в целом соответствует степени развития банковской системы. Однако, несмотря на снижение объема сомнительных операций в течение нескольких лет, они продолжают оставаться значимыми в силу высокой потребности теневой экономики в денежных ресурсах. В этих условиях основной задачей Банка России является обеспечение эффективности финансового мониторинга в банковской системе. Также необходимо обеспечить баланс между выполнением кредитной организацией функций субъекта финансового мониторинга и целями их банковской деятельности [2, с. 24].

Подводя итог можно сказать, что создание действенной системы финансового мониторинга в банковской системе является задачей, которая может быть решена совместными усилиями всех членов системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Необходим контроль над оборотом денежных средств, выполнением банковских операций, а также эффективное управление рисками, связанными с вероятностью формирования теневых потоков.

### *Список литературы*

1. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 30.12.2015) // Правовая система «КонсультантПлюс». – 2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/)

2. Скобелкин Д.Г. Консолидация банковской системы в целях противодействия незаконным финансовым операциям // Деньги и кредит. – 2016. – №2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/skobelkin\\_02\\_16.pdf](http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/skobelkin_02_16.pdf)