

**Выявление и оценка рисков проведения сомнительных операции (схем)  
кредитными организациями.**

**Научный руководитель – Кузнецова Елена Ивановна**

*Веретин Михаил Сергеевич*

*Выпускник (специалист)*

Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации,  
Факультет подготовки следователей, Москва, Россия

*E-mail: verber@yandex.ru*

На нынешнем этапе развития российской экономики, при постоянных угрозах ее стабильности, необходима консолидация усилий кредитных организаций и Банка России для обеспечения надежного функционирования финансовой системы и для адекватного реагирования на возникающие угрозы и вызовы.

В настоящее время, особенно актуальна проблема легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, в сфере кредитно-банковских отношений, в частности, через кредитные организации.

Различные вариации легализации преступных доходов объединяет тот факт, что для придания им законного вида, они должны пройти через кредитную систему. В связи с данным фактом, кредитные организации являются основным субъектом финансового мониторинга, именно на них возложена обязанность противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Именно от инструментария кредитных организаций и механизма его применения на практике, во многом, зависит устойчивость кредитно-банковской системы перед угрозой использования последней для легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

О масштабах угрозы легализации денежных средств через кредитные организации можно также судить по количеству отозванных у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций. В 2015 году Банк России за вовлечение в отмывание преступных доходов, незаконный вывод денежных средств за рубеж, а также в проведение операций транзитного характера лишил 34 кредитные организации лицензий. [1]

До 2013 года выявление и оценка рисков проведения сомнительных операций заключалась для кредитных организаций, в основном, в направлении сведений о необычном характере сделок в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Несмотря, на некоторые успехи, в выявлении сомнительных операции, совершаемых кредитными организациями по поручению клиентов, не удавалось достигнуть приемлемого результата. Основная причина, заключалась, в невозможности создать правовые инструменты по управлению риском вовлечения в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Федеральный закон № 134-ФЗ от 28 июня 2013 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» внес ряд существенных изменений в российское законодательство.

Данный закон дал кредитным организациям право отказа от установления договорных отношений с клиентом, право на прекращение обслуживания клиента и право на отказ в проведении операций, в случае, выявления признаков, указывающих, что фактические намерения клиента отличаются от задач ведения хозяйственной практики и могут быть

связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Данный закон позволил реализовать превентивные меры для предотвращения проникновения денежных средств сомнительного происхождения в финансовую систему РФ. И на основе вышеуказанных положений началось формирование новой модели по управлению рисками вовлечения кредитных организаций в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, которая подразумевала объединение усилий кредитных организаций, соответствующих подразделений Банка России и уполномоченных государственных органов.

В настоящее время особую актуальность имеет выявление и оценка рисков проведения сомнительных операций (схем), которые могут быть использованы клиентами банка для противозаконных целей. Банк России, как орган банковского регулирования и банковского надзора, на основе взаимодействия с Росфинмониторингом, формирует наиболее актуальные, на данный момент, признаки таких операций и разрабатывает рекомендации по выявлению рисков и их минимизации.

Результаты проделанной работы по минимизации риска проведения сомнительных операций по трансграничному перемещению денежных средств отчётливо видны в платежном балансе Российской Федерации с 2012 года. Так своего пика объем сомнительных операций достиг в 2012 году - 38 816 млн. долларов США. В 2013 году - 26 504 млн. долларов США заметно явное улучшение, которое произошло после принятия закона № 134 ФЗ. В дальнейшем объем сомнительных операций только сокращался: 2014 год - 8 607 млн. долларов США ; 2015 год - 1 490 млн. долларов США; 2016 год - 374 млн. долларов США. [1]

На основании изложенного можно сделать вывод, что сформированная в настоящее время в России система управления рисками, в сфере легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в целом, справляется с поставленными перед ней задачами. Однако, нельзя не учитывать, что несмотря на положительную динамику по сокращению объемов сомнительных операций в течении последних лет, они остаются значительными, ввиду высокого развития теневой экономики.

Поэтому необходимы консолидированные усилия всех участников системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма для создания действенной системы финансового мониторинга в банковской сфере.

### Источники и литература

- 1) 1. Статистика с сайта Центрального банка России (<https://www.cbr.ru/>).
- 2) 2. Кукушкин В. М. О балансе частных и публичных интересов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем // Банковское право. 2015. № 2.
- 3) 3. Федеральный закон № 134-ФЗ от 28 июня 2013 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям»
- 4) 4. Информационный портал Гарант.ру [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/news/592451/>. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 10.02.2016).