

Ссылка для цитирования этой статьи:

Омаров Э.З., Любаненко А.В., Рашкевич М.А. Деятельность банковских организаций в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем // Human Progress. 2025. Том 11, Вып. 2. С. 15. URL: http://progress-human.com/images/2025/Tom11_2/Omarov.pdf DOI 10.46320/2073-4506-2025-2a-21.

УДК 336.717

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Омаров Эдуард Закирович

кандидат психологических наук,
директор Международной школы предпринимательства,
Тюменский государственный университет,
г. Тюмень, Российская Федерация

Любаненко Андрей Владимирович

кандидат экономических наук,
заместитель директора Международной школы предпринимательства,
Тюменский государственный университет,
г. Тюмень, Российская Федерация

Рашкевич Мария Александровна

ассистент Международной школы предпринимательства,
Тюменский государственный университет,
г. Тюмень, Российская Федерация

Аннотация. В современных условиях глобальной финансовой системы банки играют одну из ключевых ролей в обеспечении экономической безопасности и стабильности. Одним из важнейших направлений их деятельности является противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем (ПОД), как комплекса мер, направленных на предотвращение использования преступных доходов в легальной экономике. Это делается для того, чтобы затруднить преступникам возможность легализовать (отмыть) деньги, полученные в результате незаконной деятельности, и тем самым лишить их выгоды от преступлений. Эта сфера регулируется международными стандартами и национальными законами, направленными на минимизацию рисков использования банковских услуг для легализации незаконно нажитых средств.

Объект исследования – деятельность банковских организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём

Цель исследования – анализ современных подходов банковских организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём.

Ключевые слова: банковские организации, легализация отходов, терроризм, цифровая валюта, Росфинмониторинг.

Введение

Отмывание доходов – это процесс, с помощью которого преступные элементы пытаются легализовать свои незаконно полученные доходы, придавая им вид легитимных финансовых операций. В последние годы банки и финансовые учреждения по всему миру стали активнее участвовать в борьбе с этой проблемой, внедряя строгие меры для предотвращения отмывания денег. В большинстве стран существуют строгие законодательные нормы, регулирующие деятельность банков в области противодействия отмыванию доходов (ПОД/ФТ – противодействие финансированию терроризма).

Например, банки обязаны соблюдать законы, такие как Закон о банковской деятельности и соответствующие директивы (например, 4-я и 5-я директивы Европейского Союза по борьбе с отмыванием денег). Эти законы требуют от кредитных организаций внедрения систем внутреннего контроля и обеспечения надлежащей проверки клиентов.

В России эти меры регулируются, в частности, Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Основные цели таких мер:

- Пресечение финансовых потоков от преступной деятельности.
- Обеспечение прозрачности финансовых операций для выявления подозрительных транзакций.
- Предотвращение использования теневых капиталов для финансирования преступной деятельности, терроризма и других незаконных действий.

При этом основными инструментами противодействия легализации доходов выступают:

- Финансовый мониторинг: финансовые учреждения обязаны отслеживать подозрительные операции и сообщать о них в соответствующие органы.
- Идентификация клиентов: банки и другие финансовые организации обязаны идентифицировать своих клиентов и проверять их благонадежность.
- Регулирование деятельности: государственные органы устанавливают правила и нормы для финансовых учреждений, чтобы минимизировать риски отмывания денег.

- Международное сотрудничество: государства обмениваются информацией и координируют свои действия для борьбы с транснациональной преступностью.

Также В сфере противодействия легализации доходов применяются различные международные стандарты. Одним из ключевых стандартов является ISO 20022, который определяет подходы к обмену электронными сообщениями между организациями финансовой отрасли и используется более чем в 70 странах. Этот стандарт помогает стандартизировать процессы и улучшает прозрачность финансовых операций.

Методология исследования

Методология исследования основана на анализе экономических и юридических проблем деятельности банковских организаций в сфере противодействия отмывания доходов.

Результаты исследования

Банки выполняют ряд функций, направленных на выявление и предотвращение попыток легализации преступных доходов. К ним относятся:

1. Идентификация клиентов (Know Your Customer, KYC): перед началом сотрудничества с новым клиентом банк проводит процедуру идентификации, собирая и проверяя личные данные клиента, его финансовое положение и происхождение средств. Это помогает выявить потенциальных участников незаконной деятельности. Банки должны собирать и проверять информацию о своих клиентах, включая их финансовое положение, источники доходов и другие данные.

2. Мониторинг транзакций: автоматизированные системы отслеживания операций позволяют банкам контролировать движение денежных средств через счета клиентов. Подозрительные операции, такие как крупные переводы без очевидного экономического смысла, подвергаются дополнительной проверке, что включает подачу отчета о подозрительных сделках (SAR). Современные банковские системы оснащены технологиями, которые позволяют автоматически отслеживать транзакции на наличие аномалий и подозрительных паттернов. Мониторы транзакций обеспечивают целостность данных и предотвращают потерю или уничтожение транзакций, что делает их незаменимыми в современных информационных системах

3. Сообщение о подозрительных операциях: если банк выявляет подозрительную активность, он обязан уведомить компетентные органы, такие как Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) в России. Это позволяет государственным органам расследовать потенциальные случаи отмывания доходов.

4. Замораживание счетов и отказ в обслуживании: в случае подтверждения подозрений банк вправе заморозить счёт клиента и прекратить оказание услуг. Это предотвращает дальнейшее использование финансовой инфраструктуры для криминальных целей.

5. Обучение персонала: Эффективность противодействия отмыванию доходов во многом зависит от квалификации и осведомленности сотрудников банков. Многие учреждения проводят регулярные тренинги и семинары, обучая работников распознавать риски, связанные с отмыванием денег, а также правильным действиям в случае выявления подозрительных операций. Персонал банков регулярно проходит тренинги и курсы повышения квалификации, посвящённые вопросам ПОД. Это обеспечивает высокий уровень осведомлённости и профессионализма сотрудников, занимающихся контролем и выявлением подозрительных операций.

6. Технологии играют всё большую роль в борьбе с отмыванием доходов. Банки используют передовые системы анализа данных и искусственного интеллекта для автоматического выявления подозрительных паттернов поведения клиентов. Эти системы способны обрабатывать огромные объёмы информации и сигнализировать о возможных нарушениях в режиме реального времени. Такие технологии позволяют автоматизировать процессы мониторинга и повысить скорость реагирования на подозрительную активность.

Противодействие легализации преступных доходов сталкивается с рядом вызовов, среди которых:

1. Развитие криптовалют и блокчейн-технологий: новые формы платежей усложняют контроль за движением средств, создавая дополнительные возможности для преступников. Легализация денежных средств через криптовалюту — это сложный и многогранный процесс, который привлекает внимание правоохранительных органов и регуляторов по всему миру. Легализация (также известная как отмывание денег) подразумевает превращение незаконно полученных средств в законные активы, чтобы скрыть их происхождение. В контексте криптовалют этот процесс может включать несколько этапов:

- Помещение (Placement): Незаконные средства переводятся в криптовалюту через покупку биткоинов или других цифровых активов на биржах или через P2P-платформы. Это первый этап, на котором деньги пытаются ввести в финансовую систему.

- Слоение (Layering): Средства проходят через серию транзакций, чтобы усложнить их отслеживание. Это может включать переводы между разными криптокошельками, использование миксеров (сервисов, смешивающих монеты для анонимизации транзакций) или конвертацию в другие криптовалюты.

- Интеграция (Integration): На последнем этапе криптовалюта конвертируется обратно в фиатные деньги через биржи или обменные сервисы, либо используется для покупки товаров и услуг, что делает её внешне легитимной.

Основными мерами борьбы с криптовалютной легализацией денежных средств стали:

- KYC/AML-процедуры: Биржи и обменные сервисы внедряют процедуры «Знай своего клиента» (KYC) и противодействие отмыванию денег (AML), чтобы идентифицировать пользователей и отслеживать подозрительные транзакции.

- Блокчейн-аналитика: Компании, специализирующиеся на анализе блокчейнов, используют алгоритмы для отслеживания подозрительных транзакций и выявления схем отмывания денег.

- Международное сотрудничество: Правительства и международные организации усиливают координацию для обмена информацией и введения единых стандартов регулирования криптовалют.

2. Мошенничество и киберугрозы: злоумышленники используют сложные схемы, включающие взлом аккаунтов и поддельные транзакции, что требует постоянного совершенствования защитных мер.

Такие транзакции могут использоваться для кражи денег, манипулирования данными или обхода систем безопасности. Примеры поддельных транзакций включают:

- Финансовые махинации: подделка платежных поручений, фальшивые чеки или электронные платежи.

- Карточное мошенничество: использование украденных или поддельных кредитных карт для совершения покупок.

- Фишинг: получение конфиденциальной финансовой информации через поддельные сайты или письма.

- Интернет-мошенничество: создание ложных аккаунтов или сайтов для привлечения жертв.

Борьба с поддельными транзакциями включает использование современных технологий защиты, таких как шифрование, аутентификация и мониторинг аномалий.

3. Международная преступность: борьба с отмыванием доходов требует тесного взаимодействия между государствами, поскольку преступные сети часто действуют транснационально.

Международное сотрудничество играет важнейшую роль в борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, поскольку преступления, связанные с отмыванием

денег, зачастую носят трансграничный характер. Рассмотрим несколько ключевых аспектов международного сотрудничества в этой области:

- Международные соглашения и конвенции. Организация Объединенных Наций (ООН), Совет Европы, Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) и другие международные организации разрабатывают и продвигают соглашения и конвенции, направленные на борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма. Эти документы устанавливают общие стандарты и принципы, которым должны следовать государства-члены. Например:

а. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (2000 год)

б. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (1990 год)

- Обмен информацией. Одним из важнейших элементов международного сотрудничества является обмен информацией между правоохранительными органами, финансовыми разведками и другими компетентными органами различных стран. Этот обмен может происходить через двусторонние или многосторонние каналы, такие как Интерпол, Европол, Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

- Совместные расследования. Правоохранительные органы разных стран могут объединять усилия для проведения совместных расследований крупных международных преступлений, связанных с отмыванием денег. Такие расследования требуют координации действий, обмена доказательствами и синхронизации юридических процедур.

- Взаимная правовая помощь. Государства могут оказывать друг другу взаимную правовую помощь в рамках уголовных расследований, включая экстрадицию подозреваемых, передачу доказательств и исполнение судебных решений. Это значительно упрощает преследование преступников, скрывающихся за границей.

- Санкционирование и замораживание активов

Международные санкции и механизмы замораживания активов позволяют государствам совместно бороться с финансированием террористических организаций и организованной преступности. Примером такой инициативы является система санкций ООН, направленная против лиц и организаций, связанных с терроризмом.

- Гармонизация законодательств. Многие страны работают над гармонизацией национальных законодательств в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Это облегчает международное сотрудничество, поскольку юридические нормы и процедуры становятся более совместимыми.

- Образовательные и тренинговые программы/ Международные организации и агентства проводят образовательные программы и тренинги для специалистов в области финансового мониторинга и правоохранительных органов. Это помогает унифицировать подходы и методики борьбы с отмыванием денег.

- Создание специализированных агентств. Ряд стран создали специализированные агентства, занимающиеся исключительно вопросами финансового мониторинга и борьбы с отмыванием денег. Эти агентства тесно сотрудничают с аналогичными структурами в других странах, что повышает эффективность их работы.

Международное сотрудничество является неотъемлемой частью глобальной стратегии борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем. Только совместными усилиями государств можно эффективно противостоять транснациональным криминальным сетям и финансовым преступлениям.

Заключение

Деятельность банков в противодействии отмыванию доходов играет важнейшую роль в поддержании честности и прозрачности мировой финансовой системы. Благодаря строгим мерам контроля, обучению персонала и внедрению инновационных технологий, банки становятся надёжным барьером на пути криминальных капиталов. С учетом роста угроз, связанных с финансовыми преступлениями, банки должны продолжать развивать свои механизмы контроля и сотрудничество с регулируемыми органами, чтобы обеспечить безопасность финансовых транзакций и защиту интересов добросовестных клиентов.

Тем не менее, несмотря на эти трудности, современные тенденции указывают на усиление роли технологий и автоматизации процессов, что позволит банкам ещё эффективнее противостоять попыткам легализации преступных доходов.

Список литературы

1. Бугаева Н.Ю. Место банковской системы в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2022. № 10. С. 246-249.
2. Иванов П.И. Стадии и способы легализации преступных доходов, полученных в результате совершения преступления экономической и налоговой направленности // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2020. № 3 (87). С. 148-154.

3. Короткова О.В., Моисеенко М.А. Проблемы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в сложившихся экономических условиях // Научный аспект. 2023. Т. 4, № 3. С. 396-400.
4. Крочак В.С., Богмацера Э.В. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем // Научный Лидер. 2023. № 54(99). С. 167-171.
5. Лебедева О.А. Деятельность налоговых органов в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Инженерные кадры - будущее инновационной экономики России. 2022. № 1. С. 766-769. EDN LAJDMS.
6. Рясов А.В., Мещерин А.И. О мерах по противодействию преступлениям, связанным с легализацией (отмыванием) преступных доходов, совершенным с использованием цифровой валюты // Государственная служба и кадры. 2022. № 4. С. 240-242.
7. Шараев П.С. Противодействие отмыванию (легализации) денежных средств в условиях цифровой трансформации (финансово-правовой аспект) // Юридический вестник Самарского университета. 2022. Т. 8, № 3. С. 94-100.

AREAS OF ACTIVITY OF BANKS IN COUNTERING THE LEGALIZATION OF PROCEEDS FROM CRIME

Omarov Eduard Zakirovich

Candidate of Psychological Sciences,
Director of the International School of Entrepreneurship,
Tyumen State University,
Tyumen, Russian Federation

Lyubanenko Andrey Vladimirovich

Candidate of Economic Sciences,
Deputy Director of the International School of Entrepreneurship
Tyumen State University,
Tyumen, Russian Federation

Pashkevich Maria Alexandrovna

Assistant at the International School of Entrepreneurship,
Tyumen State University,
Tyumen, Russian Federation

Abstract. In today's global financial system, banks play a key role in ensuring economic security and stability. One of the most important areas of their activity is countering the laundering of proceeds from crime (AML), as a set of measures aimed at preventing the use of criminal proceeds in the legal economy. This is done in order to make it difficult for criminals to legalize (launder) the money received as a result of illegal activities, and thereby deprive them of the benefits of crimes. This area is regulated by international standards and national laws aimed at minimizing the risks of using banking services to legalize illegally acquired funds. The object of the study is the activity of banking organizations in countering the legalization (laundering) of criminally obtained income. The

purpose of the study is to analyze modern approaches of banking organizations in countering the legalization (laundering) of criminally obtained income.

Key words: banking organizations, waste legalization, terrorism, digital currency, Rosfinmonitoring.

References

1. Bugaeva N.Y. The place of the banking system in countering the legalization (laundering) of proceeds from crime // Humanities, socio-economic and social sciences. 2022. № 10. P. 246-249.
2. Ivanov P.I. Stages and methods of money laundering resulting from economic and tax crimes // Bulletin of the Saint Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2020. № 3 (87). P. 148-154.
3. Korotkova O.V., Moiseenko M.A. Problems of countering the legalization (laundering) of proceeds from crime in the current economic conditions // Scientific aspect. 2023. Vol. 4, № 3. P. 396-400.
4. Krochak V.S., Bogmatsera E.V. International cooperation in countering the legalization (laundering) of income, obtained by criminal means // Scientific Leader. 2023. № 54(99). P. 167-171.
5. Lebedeva O.A. Activities of tax authorities in the system of countering the legalization (laundering) of criminally obtained income // Engineering personnel is the future of Russia's innovative economy. 2022. № 1. P. 766-769. EDN LAJDMS.
6. Ryasov A.V., Meshcherin A.I. On measures to counteract crimes related to the legalization (laundering) of criminal proceeds committed using digital currency // Civil Service and Personnel. 2022. № 4. P. 240-242.
7. Sharaev P.S. Countering money laundering (legalization) in the context of digital transformation (financial and legal aspect) // Law Bulletin of Samara University. 2022. Vol. 8, № 3. P. 94-100.