

image not found or type unknown



В современном обществе технологии позволяют отправить денежные средства из одной точки земного шара в другую, уже через несколько минут получатель может обналичить их на другом континенте. Для совершения подобных операций используются, как правило, кредитные организации – банки. Для перевода крупных сумм денежной наличности или передачи их третьим лицам, преступники вынуждены пользоваться банковскими услугами. Также, при отмывании денежных средств, которые были получены незаконным или преступным путем, юридические лица используют банковские счета для зачислений и банковские переводы. Урон, который наносится экономике страны и в целом обществу, приобретает серьезные масштабы. Ведь легализация доходов по своей сути – это коррупция, «бегство» капитала за рубеж, а также сокрытие прибыли с целью ухода от налогообложения и, как следствие, развитие теневой экономики.

FATF - межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам. На 2018 год членами ФАТФ являются 36 стран (в том числе и Российская Федерация). ФАТФ разрабатываются рекомендации по созданию в каждой стране комплекса мер по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

В Российской Федерации основополагающим нормативным документом в данной сфере является Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Федеральный закон устанавливает необходимый комплекс мер по выявлению преступных операций, и прямой запрет на информирование клиента, подозреваемого в совершении противоправной сделки, о принимаемых сотрудником банка мерах по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств.

Основным контролирующим государственным органом является Федеральная служба по Финансовому мониторингу. Она осуществляет контроль выполнения физическими и юридическими лицами законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, а также контроль операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом.

Кредитные организации (банки) в случае выявления сомнительных сделок или других банковских операций, обязаны предоставлять сведения в Финансовый мониторинг с целью проверки данных операций на причастность к незаконной деятельности. Таким образом, непосредственная обязанность по выявлению противоправных действий по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, лежит на финансовых учреждениях, и, прежде всего, на коммерческих банках.

Кредитные организации должны разрабатывать комплекс мер по внутрибанковскому контролю, и программы для его реализации, направленные на обеспечение безопасности банка. Согласно действующему законодательству финансовые организации обязаны идентифицировать граждан, приходящих к ним на обслуживание, до момента совершения банковской операции.

В заключение, можно сказать, что в настоящее время кредитные организации подвергаются особому контролю со стороны надзорных и правоохранительных органов по выполнению требований законодательства, нормативных актов и методических рекомендаций Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В случае выявления нарушений в этой области, Центральный банк Российской Федерации отзывает лицензию на право осуществления банковской деятельности.

Список литературы

1. Белоусов А.Л. Вопросы реализации на практике новых подходов к финансовому оздоровлению кредитных организаций // Модернизация российского общества, новые экономические ориентиры: материалы XX Всерос. науч. конф. (национальной с международным участием). – Таганрог: Изд-во ЧОУ ВО Таганрог. института упр. и эк-ки, 2019. – С. 79 – 82.
2. Белоусов А.Л., Кутузова А.В. Незаконные процессы обналичивания денежных средств как современная проблема государства // Российская государственность и правовая система в XXI веке: тенденции, противоречия и перспективы развития: материалы межрегиональной научно-практической конференции ученых, аспирантов, студентов и практиков. – Астрахань: Изд-во Астрах. гос. технич. ун-та, 2017. С. 49 – 52.
3. Федеральный закон от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (Дата обращения 04.10.2019)

4. Информационные материалы по вопросам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.cbr.ru/today/resist/> (Дата обращения 04.10.2019)