

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2024, Том 16, № 2 / 2024, Vol. 16, Iss. 2 <https://esj.today/issue-2-2024.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/102ECVN224.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Мачихин, И. Д. Освоение требований ПОД/ФТ в практике банковской деятельности / И. Д. Мачихин // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16. — № 2. — URL: <https://esj.today/PDF/102ECVN224.pdf>

**For citation:**

Machikhin I.D. Mastering AML/CFT requirements in banking practice. *The Eurasian Scientific Journal*. 2024;16(2): 102ECVN224. Available at: <https://esj.today/PDF/102ECVN224.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 338

**Мачихин Иван Дмитриевич**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
E-mail: machixin25@yandex.ru

*Научный руководитель:* **Безденежных Вячеслав Михайлович**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
Профессор кафедры «Экономической безопасности и управления рисками»  
Доктор экономических наук, кандидат технических наук, доктор бизнес-администрирования (ДВА)  
E-mail: VBezdenzhnyh@fa.ru

## Освоение требований ПОД/ФТ в практике банковской деятельности

**Аннотация.** Данная статья посвящена анализу практических аспектов внедрения и соблюдения требований Положения о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в банковской деятельности. В представленной работе рассматриваются ключевые аспекты ПОД/ФТ, включая идентификацию клиентов, мониторинг операций, проверку финансовых транзакций, а также особенности применения этих требований в различных сферах банковской деятельности. Статья анализирует практические проблемы, возникающие при освоении требований ПОД/ФТ, в том числе недостаток ресурсов, недостаточную информированность сотрудников и сложность применения отдельных норм. Акцентируется внимание на том, что проблемы существования теневой и серой экономик для государства стояли крайне остро с момента появления первых правительств и централизованной модели управления. В рамках данной статьи отмечается, что на фоне изменчивой геополитической и экономической ситуации критическое значение приобретают вопросы, связанные с обеспечением финансовой безопасности кредитных организаций. Это необходимо для поддержания стабильности и эффективности работы банковского сектора, что достигается путём снижения потенциальных внутренних и внешних рисков. Следует подчеркнуть, что финансовая безопасность кредитных организаций в значительной степени зависит от ряда внешних факторов. Эти факторы включают своевременное или затянувшееся обновление и дополнение нормативно-правовой базы в ответ на современные вызовы и угрозы, уровень инфляции в стране, а также общую экономическую обстановку. В заключительной части статьи рассмотрены риски, с которыми наиболее часто сталкиваются кредитные организации в современных условиях.

**Ключевые слова:** банковская деятельность; требования регуляторов; комплаенс; финансовые институты; борьба с отмыванием денег; противодействие финансированию терроризма; управление рисками; комплаенс-контроль; внутренняя политика банка; автоматизация процессов ПОД/ФТ

## Введение

Процессы глобализации, происходящие в мире, способствуют возникновению различных проблем, в частности, связанных с увеличением числа операций по отмыванию денег и финансированию терроризма.

В условиях недостаточно развитых национальных механизмов регулирования финансово-кредитной системы России это приводит к перемещению «грязных» денег через государственные границы.

Для каждой страны создание эффективной системы противодействия легализации преступных доходов является одним из основных элементов обеспечения национальной безопасности.

Легализация (отмывание) денежных средств или иных активов, полученных незаконным путем, постоянно увеличивает уровень риска на отечественных финансовых рынках. Рост активности организованной преступности в современных условиях, хотя и является нежелательным, но остается неизбежным атрибутом глобальной экономики и финансовой системы.

Наиболее уязвимой для отмывания денег частью финансовой системы является банковский сектор, поскольку он тесно связан с иностранными банками и другими финансовыми учреждениями, а также предоставляет возможность быстро проводить разнообразные банковские операции и манипулировать значительными суммами денег.

В настоящее время, при возникновении подозрений в незаконной деятельности, а также в случаях уклонения от уплаты налогов или отмывания денег, сотрудники банка могут отказаться от проведения операции, взимать высокие комиссии или полностью заблокировать счета компании.

Цель данной публикации заключается в анализе особенностей освоения требований ПОД/ФТ в практике банковской деятельности.

Объект исследования — банковская деятельность, предмет — банковская деятельность в сфере противодействия ОД/ФТ.

## 1. Методы и материалы

При написании научной статьи автором применялись методы обобщения и конкретизации, сравнения, анализа научных исследований, индукции и дедукции.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть структуру операций с признаками обналичивания денежных средств в банковском секторе;
- проанализировать многоуровневую систему нормативных документов в области регулирования, контроля и мониторинга ПОД/ФТ;
- оценить взаимосвязь противодействия ОД/ФТ и СУР;
- выделить основные риски в сфере ОД/ФТ.

Теоретическую основу исследования составили публикации следующих авторов: Е.И. Бричка, Т.И. Демиденко, Е.Н. Карпова [1], Ю.С. Жаркова, Е.С. Захарченко [2], Г.Г. Сидоренко, Р.А. Бабаеров [3], Д.А. Мизенко [4], Л.Х. Боташева, Н.А. Кабанова, Д.Р. Мамедова [5], В.Т. Эшба [6], Е.А. Шкарупа, А.А. Васильева [7].

## 2. Результаты и обсуждения

Проблемы существования теневой и серой экономик для государства стояли крайне остро с момента появления первых правительств и централизованной модели управления — именно из-за оборота денег, экономических благ, не учтенных формально, государства недополучали серьезные доли фискального дохода, в тоже время, организованная преступность, некая альтернативна, квази-государство внутри обычного, приобретала возможности для финансирования преступной деятельности и «обеления» доходов, полученных преступным путем, то есть их легализация, что, в свою очередь, делало путь преступника привлекательным для законопослушного гражданина, так как переводя подобные средства в законную плоскость, преступник переставал отличаться от иных граждан и мог тратить «отмытые» блага без каких либо ограничений.

В связи с этим, при содействии глобалистских процессов и перехода на новый технологический уклад, государства стали кооперироваться в вопросах противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) для повышения доли «белых» экономики в общей массе товаров и услуг, производимых в стране, нацией или миром [8].

Для поддержания стабильности банковского сектора и снижения риска участия коммерческих банков в незаконных схемах Банк России проводит различные мероприятия.

Незаконно полученные деньги попадают в финансовую систему различных стран через размещение в банковских учреждениях. Затем запускаются процедуры, направленные на маскировку источников этих средств и их отдаление от первоначального источника. Для этих целей могут использоваться фиктивные компании, которые оформляют кредиты и производят оплату услуг третьих лиц. В случае покупки материальных или финансовых активов на средства, полученные преступным путем, они интегрируются в реальный сектор экономики и легализуются через дальнейшие операции.

Рассматривая структуру операций с признаками обналичивания денежных средств в банковском секторе, основную долю формировали снятия со счетов физических лиц, в том числе посредством платежных карт (72 %). В этот показатель включены оценки Центрального банка России по объемам обналичивания денежных средств через счета физических лиц по исполнительным документам и депозитные счета нотариусов, на которые приходилось более 40 %. С учетом этих данных объем операций с признаками обналичивания денежных средств в банковском секторе уменьшился в 1,4 раза.

Противодействие легализации грязных денег на рынке — задача не только для банковского сектора. Однако именно банки подвержены высокому риску использования в этих процессах, поскольку они занимают центральное положение в финансовой системе. Все схемы отмывания денег значительной частью связаны с банковским сектором [9].

Тем не менее, существенную роль играет грамотно организованная система внутреннего контроля в коммерческих банках, включающая механизмы выявления противоправных действий и реализацию программ управления рисками мошенничества. Такая система позволяет добиться высокого уровня финансовой защищенности кредитных организаций и стабильности банковской системы. Это представляет собой важную необходимость и действует как превентивная мера для минимизации рисков ОД/ФТ, что, в свою очередь, способствует укреплению финансовой безопасности государства.

На современном этапе роль и значимость кредитных организаций в укреплении системы финансовой безопасности государства заключается в том, что сегодня банки, осуществляя расчеты клиентов, выполняют не только технические функции в этих отношениях. Кредитные учреждения обеспечивают сохранность средств и личных данных клиентов, что особенно важно в условиях цифровизации всех сфер жизни общества. Таким образом, приоритетной задачей является защита этих данных.

Кроме того, регулярное обновление информации о клиентах коммерческих банков позволяет эффективно предотвращать предикатные преступления. В итоге можно сделать вывод, что каждая кредитная организация, в процессе обеспечения собственной финансовой безопасности, обязана выявлять и оценивать риски, присущие ее деятельности. Это подтверждает значительный вклад любой кредитной организации в обеспечение финансовой безопасности государства.

На фоне изменчивой геополитической и экономической ситуации критическое значение приобретают вопросы, связанные с обеспечением финансовой безопасности кредитных организаций. Это необходимо для поддержания стабильности и эффективности работы банковского сектора, что достигается путём снижения потенциальных внутренних и внешних рисков. Данная тема является центральной при создании системы финансовой безопасности государства [10].

Формирование высокого уровня финансовой безопасности страны невозможно без надёжного уровня финансовой защиты кредитных учреждений. Внутренним фактором, оказывающим значительное влияние на финансовую безопасность банка, является разработанная им стратегия.

Следует подчеркнуть, что финансовая безопасность кредитных организаций в значительной степени зависит от ряда внешних факторов. Эти факторы включают своевременное или затянувшееся обновление и дополнение нормативно-правовой базы в ответ на современные вызовы и угрозы, уровень инфляции в стране, а также общую экономическую обстановку.

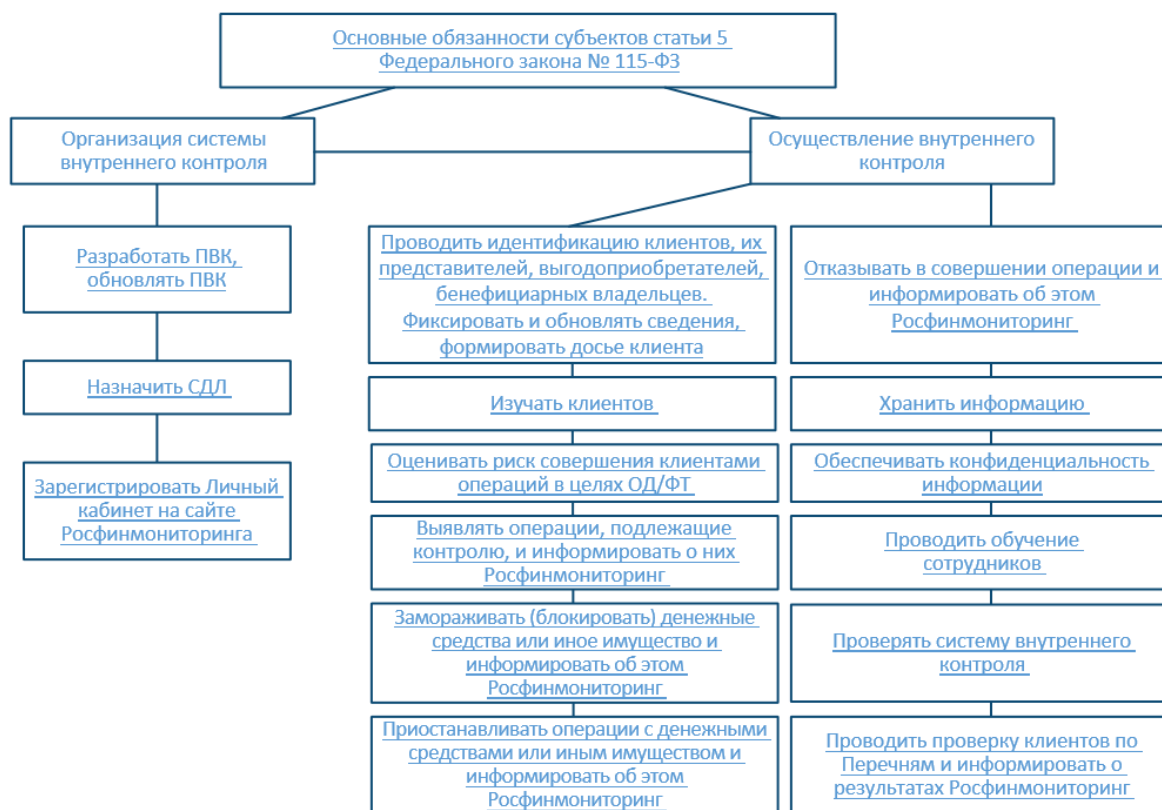
Наибольшую угрозу для финансовой безопасности кредитных учреждений представляют внешние факторы, на которые конкретный банк не может влиять и которые не поддаются внутреннему управлению. В таких ситуациях необходимо предпринимать меры для минимизации негативных последствий, оказывающих влияние на деятельность банка.

На данный момент в РФ существует многоуровневая система нормативных документов в области регулирования, контроля и мониторинга ПОД/ФТ. В общем виде их можно классифицировать следующим образом:

1. Кодексы РФ. Преступления ОД/ФТ в РФ являются уголовнонаказуемыми. Данные деяния обозначены и расписаны в УК РФ в качестве отдельного правонарушения — в статье 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем». Однако это не единственная статья, связанная с ПОД/ФТ. Также стоит иметь в виду, что согласно сложившейся объективной практики, расследования преступлений по легализации доходов обычно идут вместе с «более существенными» преступлениями, так как легализация денег является фактически предикативным преступлением для расследования иных взаимосвязанных: организация преступной группы, организация незаконного бизнеса (торговля оружием, наркотиками, людьми и т. п.), преступления, связанные с ними — разбой, шантаж, взятка, убийство. Расследование легализации денежных средств является конечным звеном в системе взаимосвязанных правонарушений, индикатором существования взаимосвязанных преступлений, создавших незаконный доход. Таким образом, некорректно выделять лишь 174 статью УК РФ как единственно относящуюся к ПОД/ФТ, так как механизмы ОД/ФТ могут носить разноплоскостной и системно сложный характер.

2. Федеральные законы РФ. Основные тезисы изложены в Федеральном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ, обозначающие основные обязанности и права субъектов, превентивные меры, механизмы международного сотрудничества и задачи

регуляторов. Но как отмечалось в пункте выше, легализация доходов — комплексное нарушение, которое может быть рассмотрено судом и на основании иных нормативных документов. Для наглядности приведем основные требования 115 ФЗ в виде схемы, представленной на рисунке 1.



**Рисунок 1.** Требования к субъектам 115 ФЗ (составлено автором на основании источника [11])

3. Положения, указания, Письма ЦБ РФ. Функционал ЦБ РФ в области СУР рассматривался ранее, он неразрывно связан в области мониторинга, контроля и регулирования отношений в области ПОД/ФТ в финансово-кредитной сфере. ЦБ РФ наделен законодательской функцией, и несмотря на то, что многие нормативные документы формально носят рекомендательный характер, фактически — участники рынка исполняют их в полном объеме. Также ЦБ часто дает дополнительные разъяснения к существующим законам, помогая участникам рынка точнее исполнять требования российского законодательства.

4. Приказы Росфинмониторинга. Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации является аналитическим центром и соответственно частично регулятором в области ПОД/ФТ, наделенным также и законодательской функцией. Действия приказов распространяются на лизинговые компании, операторов по приему платежей; организации и ИП, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов.

5. Правила внутреннего контроля кредитной организации. Нормативные документы самой организации, обычно выстроенные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, построенные на основании моделей стандартов COSO ERM, ISO и т. п., что и иллюстрирует на практике степень освоения требований регуляторов.

Отдельное внимание следует уделить вопросам взаимосвязанности СУР и систем ПОД/ФТ в коммерческом банке.

СУР относится (согласно модели 3 линий защиты, построенной на основании COSO ERM) ко 2 линии защиты — в ней профильные подразделения следят за соответствием всех принимаемых решений законодательству, проводятся проверки внутреннего контроля на предмет выявления преступлений с отчетностью, мошенничества, злоупотребления, ведет свой функционал подразделения по управлению рисками- идентифицируют события, способные повлиять на цель общества, оценивают их, подготавливают меры по реагированию и следят за реализацией подобных решений. Проблематика ПОД/ФТ в рамках операционной банковской деятельности стоит особенно остро — в отличие от некредитных организаций, банк может неосознанно (или осознанно) быть вовлеченным в преступную схему в рамках ежедневных обычных операций — переводов денежных средств, даже на уровне физических лиц, друг другу; обналичивай или наоборот пополнения счета. Так как участие в преступных схемах может привести к отзыву лицензии, риски ОД/ФТ имеют экзистенциальный уровень угрозы для исследуемого кластера организаций. Оценка ОД/ФТ строится на анализе больших массивов данных, выявлению сомнительных операций, сличению списка клиентов с «черными списками» регуляторов. В своей массе, у крупных банков есть собственные подразделения, отвечающие за ПОД/ФТ. Их деятельность соответствует сразу нескольким направлениям СУР:

- Оценке и управлению комплаенс-рисками.
- Оценка и управление репутационными, налоговыми, финансовыми рисками и рисками ликвидности.

Подобные аспекты иллюстрируют тесную взаимосвязь системы ПОД/ФТ, являющаяся частью СУР, регламентируются различными государственными и наднациональными институтами, так как носят существенные риски для самих государств.

Когда речь идет о банковской стратегии, невозможно не упомянуть, что в настоящее время для поддержания конкурентоспособности на финансовом рынке коммерческие банки активно используют цифровые технологии. Они позволяют расширять ассортимент продуктов, адаптированных к различным потребностям клиентов.

Почти все кредитные учреждения внедрили системы дистанционного банковского обслуживания. Услуги удаленного взаимодействия с клиентами активно развиваются и включают такие сервисы, как интернет-банкинг и мобильные банковские приложения. С их помощью можно осуществлять удаленные платежи, оплачивать услуги и пользоваться другими популярными банковскими продуктами. Также многие банки активно используют биометрические технологии, такие как распознавание голоса и лиц по фотографии, в своих операциях.

Кроме того, в настоящее время возникают определенные риски, связанные с отмыванием денег с помощью коммерческих банков, что обусловлено развитием технологий распределенных реестров, новыми методами оплаты и финансовыми новшествами. Эти угрозы включают использование криптоактивов, обеспечивающих повышенную анонимность, проведение мошеннических транзакций, применение электронных валют и предоставление исключительно цифровых финансовых услуг.

Вероятность вовлечения банка в схемы по отмыванию денег напрямую зависит от того, насколько эффективно реализованы процедуры идентификации и верификации клиентов, как часто банк участвует в операциях с высоким уровнем риска, а также от уровня профессионализма и опыта его сотрудников.

Эксплуатация банков для легализации преступных доходов приводит к неизбежным потерям, ухудшению финансового состояния и может вести даже к банкротству. Основные потери, как правило, возникают из-за необходимости уплаты штрафов за несоблюдение

действующего законодательства Российской Федерации или конфискации банковских активов правоохранительными органами при выявлении нелегальных финансовых операций.

Помимо этого, в случае расследования банковского участия в отмывании денег возрастает риск судебных решений, неблагоприятных для банка. Это в свою очередь может значительно усугубить финансовое положение банковского учреждения.

Таким образом, обеспечение финансовой безопасности является ключевой задачей для кредитных организаций, что объясняется значимостью данного аспекта для государства в целом.

Для того чтобы гарантировать финансовую безопасность кредитной организации, необходимо постоянно совершенствовать инструменты регулирования. Это должно происходить как со стороны самих коммерческих банков, так и со стороны надзорных органов. Важно, чтобы эти меры эффективно устраняли или минимизировали негативное влияние как внешних, так и внутренних угроз и возникающих рисков. При выполнении всех указанных условий можно будет утверждать, что государство достигло высокого уровня финансовой безопасности.

### Выводы

Анализируя поставленную проблему, можно заключить, что в настоящее время кредитные организации, ввиду особенностей своей деятельности, сталкиваются с различными видами рисков, которые могут угрожать их финансовой стабильности. Учитывая ключевую роль, которую они играют в поддержании финансовой безопасности государства, настоятельно рекомендуется минимизировать риск возникновения ситуаций, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма (ОД/ФТ). Результаты проведенного исследования показали, что преступления, вовлекающие кредитные организации в процессы ОД/ФТ, являются одними из наиболее распространенных в банковской сфере.

В связи с этим Банк России и сами кредитные организации активно проводят мероприятия для оперативного выявления и пресечения сомнительных операций. Банк России также наделен полномочиями для проведения проверок кредитных организаций, по результатам которых возможны различные санкции, направленные на обеспечение финансовой безопасности банков и поддержание устойчивости всей системы.

Основным направлением повышения финансовой безопасности государства следует считать реализацию мероприятий внутреннего контроля на уровне каждой конкретной кредитной организации.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Бричка, Е.И. Особенности организации внутреннего контроля в целях под/ФТ в микрофинансовых организациях / Е.И. Бричка, Т.И. Демиденко, Е.Н. Карпова // Управленческий учет. — 2021. — № 12-4. — С. 914–920. — DOI 10.25806/uu12-42021914-920. — EDN KBPCWO.
2. Бричка, Е.И. Роль коммерческих банков в системе финансовой безопасности государства / Е.И. Бричка, Ю.С. Жаркова, Е.С. Захарченко // Финансовые исследования. — 2023. — Т. 24, № 3(80). — С. 23–34. — DOI 10.54220/finis.1991-0525.2023.80.3.002. — EDN VRXCRY.

3. Сидоренко, Г.Г. Комплаенс-функция как элемент системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в кредитной организации / Г.Г. Сидоренко, Р.А. Бабаеров // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16, № S1. — EDN NXRMQS.
4. Мизенко, Д.А. Новые национальные и наднациональные уязвимости и риски од/ФТ в условиях цифровизации финансовых рынков / Д.А. Мизенко // Столыпинский вестник. — 2024. — Т. 6, № 1. — DOI 10.55186/27131424\_2024\_6\_1\_2. — EDN FLNFIG.
5. Боташева, Л.Х. Особенности применения риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем в США и Канаде / Л.Х. Боташева, Н.А. Кабанова, Д.Р. Мамедова // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15, № S3. — EDN HNNENB.
6. Эшба, В.Т. Деятельность кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ / В.Т. Эшба, Ю.С. Жаркова // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2021. — № 3-2(73). — С. 249–251. — DOI 10.24412/2411-0450-2021-3-2-249-151. — EDN OMMRTO.
7. Шкарупа, Е.А. Банковский надзор как инструмент противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) / Е.А. Шкарупа, А.А. Васильева // ФГУ Science. — 2021. — № 1(21). — С. 159–164. — DOI 10.36684/37-2021-21-1-160-165. — EDN HBTLKL.
8. Орешкина, Е.А. Организация внутреннего контроля в целях под/ФТ в кредитной организации / Е.А. Орешкина // Студенческий вестник. — 2021. — № 18-6(163). — С. 79–81. — EDN LSNSYP.
9. Зуй, А.С. Современные методы надежного финансового управление рисками в сфере ПОД/ФТ в кредитных учреждениях / А.С. Зуй, Н.И. Хаитбаева // Экономика и социум. — 2021. — № 4-1(83). — С. 916–919. — EDN PDAJWZ.
10. Александров, Н.Д. Изменения в рекомендациях ФАТФ по ПОД/ФТ, связанному с использованием криптовалюты / Н.Д. Александров // Инновации. Наука. Образование. — 2022. — № 50. — С. 1155–1159. — EDN RIWCLI.
11. Машнина, Е. Построение эффективной системы ПОД/ФТ для финансового сектора / Е. Машнина, А. Хаданович // Банковский вестник. — 2022. — № 6(707). — С. 3–15. — EDN RHFGRE.



**Machikhin Ivan Dmitrievich**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: machixin25@yandex.ru

*Academic adviser:* **Bezdenzhnykh Vyacheslav Mikhailovich**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: VBezdenzhnyh@fa.ru

## Mastering AML/CFT requirements in banking practice

**Abstract.** This article is devoted to the analysis of practical aspects of the implementation and compliance with the requirements of the Regulation on Countering the Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime and the Financing of terrorism (AML/CFT) in banking. The paper discusses key aspects of AML/CFT, including customer identification, transaction monitoring, verification of financial transactions, as well as the specifics of applying these requirements in various areas of banking. The article analyzes the practical problems that arise when mastering AML/CFT requirements, including lack of resources, insufficient awareness of employees and the complexity of applying certain standards. Attention is focused on the fact that the problems of the existence of shadow and gray economies for the state have been extremely acute since the advent of the first governments and a centralized management model. Within the framework of this article, it is noted that against the background of a volatile geopolitical and economic situation, issues related to ensuring the financial security of credit institutions are of critical importance. This is necessary to maintain the stability and efficiency of the banking sector, which is achieved by reducing potential internal and external risks. It should be emphasized that the financial security of credit institutions largely depends on a number of external factors. These factors include timely or delayed updating and addition of the regulatory framework in response to modern challenges and threats, the level of inflation in the country, as well as the general economic situation. In the final part of the article, the risks that credit institutions most often face in modern conditions are considered.

**Keywords:** banking; regulatory requirements; compliance; financial institutions; combating money laundering; countering terrorist financing; risk management; compliance control; internal policy of the bank; automation of AML/CFT processes