

Стерихова А.А.

Аспирант

Тольяттинский государственный университет

Россия, г. Самара

Научный руководитель: Курилова А.А., д.э.н., доцент.

Тольяттинский государственный университет

ПРОНИКНОВЕНИЕ КАПИТАЛА В ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ PENETRATION OF CAPITAL INTO THE FINANCIAL SYSTEM

Аннотация

Легализация обычно начинается с проникновения преступного капитала в финансовую систему. Это начальный этап операции по отмыванию денег, которая направлена именно на то, чтобы направить средства преступного происхождения в легальные финансовые каналы. Посредством своей деятельности, а именно получения средств от населения, что прямо квалифицируется как банковская операция, банкир может способствовать этому этапу. Получение средств от населения может соответствовать этапу введения денег преступного происхождения в финансовую систему. Связь, которая существует между некоторыми банковскими учреждениями и легализацией денег преступным путем, доказана: с одной стороны, банки занимают центральное место в деловой жизни, а с другой стороны, «преступники» используют их в мошеннических целях. Банки в силу самого характера своей деятельности располагают технологиями, а также международными сетями, позволяющими осуществлять финансовые операции в глобальном масштабе, что отображает существенную актуальность исследования на сегодняшний день.

Ключевые слова: банки, легализация, отмывание денег, преступность, финансы, легализация денег.

Annotation

Legalization usually begins with the penetration of criminal capital into the financial system. This is the initial stage of a money laundering operation, which is aimed precisely at channeling funds of criminal origin into legal financial channels. Through his activities, namely, receiving funds from the public, which directly qualifies as a banking operation, a banker can contribute to this stage. Receiving funds from the public may correspond to the stage of introducing money of criminal origin into the financial system. The connection that exists between some banking institutions and the legalization of money by criminal means has been proven: on the one hand, banks occupy a central place in business life, and on the other hand, «criminals» use them for fraudulent purposes. Banks, by the very nature of their activities, have technologies, as well as international networks that allow financial transactions to be carried out on a global scale, which reflects the significant relevance of the study today.

Keywords: banks, legalization, money laundering, crime, finance, money legalization.

Банки особенно активно участвуют в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Расположенные в центре финансовых обменов, они несут обязательства по борьбе с этими бедствиями.

Легализация в банке - это уголовно наказуемое преступление, которое заключается в придании законного вида капиталу, который на самом деле был получен в результате незаконной деятельности, такой как незаконный оборот наркотиков, преступная деятельность, коррупция, проституция, незаконный оборот оружия, определенные виды налогового мошенничества и т. д [9].

Ахиярова М. М. также отмечает, что легализация в банке - это акт содействия любыми средствами ложному обоснованию происхождения имущества или доходов лица, совершившего преступление или правонарушение, которое принесло ему прямую или косвенную прибыль [4].

Также легализация (отмывание денег) считается содействием операции по размещению, сокрытию или конверсии прямых или косвенных доходов от преступления или правонарушения. Кроме того, клиент банка, как правило, рассматривает своего банкира как надежного доверенного лица и важного экономического партнера; кроме того, банкир консультируется с ним в своих инвестиционных потребностях и в целях оптимизации своих вложений. Роль банка заключается в получении средств от населения, управлении портфелем своих клиентов, оставаясь при этом незаметным по отношению к третьим лицам и недоступным по отношению к любопытным.

Осознавая эту ситуацию, законодатель предпримет шаги легализации, направленные на то, чтобы опередить лиц, занимающихся отмыванием денег, используя, в свою очередь, банковские учреждения, вмешательство которых необходимо для борьбы с последними. Действительно, банкиры находятся в лучшем положении для выявления этих операций, поскольку проходят через них: они обладают монополией на банковские операции. Принятая превентивная мера основана на их вмешательстве в обмен на предоставленные им прерогативы и защиту деятельности. Банки будут способствовать лучшему выявлению незаконных схем, поскольку их деятельность максимально приближена к факту отмывания денег [7].

Таким образом, легализация и борьба с отмыванием денег обязательно проходят через банкира, который может быть либо «соучастником», либо «жертвой», либо свидетелем, делающим банки «стражами» легализации. Банки давно участвуют в борьбе с легализацией денег. Действительно, первый стандарт по борьбе с легализацией был разработан финансовым миром.

Исторически сложилось так, что Базельская декларация была первым международным документом, устанавливающим стандарты легализации для

борьбы с отмыванием денег в банковской системе. Настоящая декларация, сформулированная комитетом по правилам и практике контроля за банковскими операциями Банка международных расчетов, была принята с целью пресечения легализации через национальную и международную банковскую систему. В данной декларации были изложены основные принципы того, что в дальнейшем станет основой международных стандартов. Ее цель состояла в том, чтобы разработать инструменты для легализации банковской системы и предотвращения отмывания средств преступным путем [11].

Декларация оказала большое влияние благодаря качественному составу ее авторов, среди которых представители центральных банков и контролирующих органов. Впоследствии многие банки создали в своих подразделениях службы мониторинга рисков легализации. Наряду с банками в разработку стандартов по борьбе с отмыванием денег вовлечено значительное число международных организаций.

Действительно, борьба с легализацией становится необходимой на международном уровне, поскольку это явление носит транснациональный характер. Действия субъектов редко ограничиваются какой-либо одной территорией; крупномасштабные механизмы легализации включают, как правило, транснациональные элементы. Столкнувшись с трудностями в развитии своей деятельности в рамках национального пространства, преступники затем создают международные сети, используя методы и инструменты, максимально точно смоделированные по образцу механизмов международной торговли. Кроме того, они не стремятся получить прибыль, скорее, они ищут место, где им будет легче перерабатывать свои деньги. С этого момента преступники внимательно следят за странами, у которых есть недостатки в их законодательстве о борьбе с отмыванием денег. На практике операции по легализации характеризуются их способностью быстро изменяться перед лицом новых контрагентов, путем перехода к новым

механизмам или к секторам, в которых государственный надзор представляет меньшую угрозу [8].

Поскольку легализация происходит в международном контексте, который облегчает сокрытие преступного происхождения средств, международное сообщество собирается дать международный ответ. Первоначально легализация денег вызвала сильное раздражение у банкиров: большинство пунктов превентивной программы по легализации с отмыванием денег противоречили общим принципам банков.

С тех пор банковские учреждения проявляли сдержанность в отношении внедрения превентивной меры по легализации денег. Банки осознают риски, которые они несут из-за отсутствия соблюдения правил защиты. Они понимают, что их больше интересует легализация денег. Действительно, новые обязательства, налагаемые на банки в области легализации денег, направлены на защиту общих общественных интересов, специалисты банков, которые очень чувствительны к риску нанесения ущерба своей репутации, также извлекают выгоду из механизма борьбы с отмыванием денег. Даже если банк является всего лишь жертвой, привлечение к ответственности по делу легализации сильно дискредитирует учреждение и портит его имидж в глазах общественного мнения [9].

Кроме того, внедрение системы легализации способствует более добросовестному занятию профессией банкира. Любой банкир перед открытием счета должен идентифицировать клиента, чтобы убедиться, что он соответствует условиям, предусмотренным в этом случае. Аналогичным образом, обязательство знать клиента подразумевает, что банк точно определяет деятельность своих клиентов, знает, откуда берутся его ресурсы, и при этом обеспечивается определенная безопасность в банке. Действительно, хорошее знание своих клиентов, вероятно, избавит его от необходимости страдать от последствий банкротства из-за несостоятельности клиента. Точно так же банк сохранит отношения с «теневыми клиентами», источником дисбаланса и валютной и банковской нестабильности.

Действительно, неустойчивый характер банковских сбережений, состоящих в основном из транзитных криминальных вкладов, негативно и систематически влияет на финансовое равновесие банков; суммы, хранящиеся в банках, не могут быть переведены в другие банки. Значительные суммы денег поступают в банковское учреждение, а затем исчезают без каких-либо объяснений. Так было в случае банкротства банка, которое было вызвано сочетанием рискованных операций с производными инструментами, совершенных сотрудником одной из дочерних компаний [3].

Таким образом, внедрение превентивной меры легализации оказало благотворное влияние на банки: на организационном уровне создана служба по борьбе с отмыванием денег и компьютерные устройства, которые обеспечивают сохранность использования банка в целях легализации. На Государственном уровне требования о соблюдении бдительности, налагаемые на банки в рамках легализации денег, дополняют и укрепляют банковские правила, уже установленные для обеспечения надлежащей практики банковской деятельности.

Выполнение обязательств, вытекающих из превентивной программы легализации денег, изменило внутреннюю организацию банковских учреждений. Действительно, банкам пришлось создать специальные службы или структуры, предназначенные для легализации денег, что привело к появлению специалистов. Кроме того, несмотря на то что законодатели в РФ прямо этого не предусматривают, банки имеют компьютерное оборудование.

Они, как и вышеупомянутые «профессионалы», предназначены для фильтрации операций и выявления подозреваемых клиентов, которые пытались бы использовать банк для легализации денег. Безусловно, внедрение системы легализации денег обошлось российским банкам дорого. С точки зрения экономии за счет масштаба стоимость обучения будет дороже для учреждений малого и среднего размера [2].

В сочетании с внедрением процедур и форматированием инструментов контроля это может быть эквивалентно затратам на одну должность работы на

год, однако ожидаемая отдача соответствует инвестициям. Стоимость риска легализации денег намного выше. Действительно, явление легализации денег представляет собой серьезную проблему для банков как с точки зрения их профессиональной этики, так и с точки зрения их юридической ответственности. Кроме того, внедрение системы легализации денег, одновременно обогащая внутреннюю организацию российских банков, способствует оздоровлению банковского сектора.

Российские банки подчиняются обязательствам по организации легализации. Выполнение этого обязательства нашло свое отражение в создании в них службы соответствия. Действительно, эффективное средство легализации денег зависит от нескольких факторов, в том числе от внутренней службы по борьбе с отмыванием денег. Во-первых, банк должен назначить одного или нескольких квалифицированных специалистов, которые составляют внутреннюю службу легализации денег. Эта служба предоставляет необходимую поддержку и консультации руководителям и руководству, не освобождая их, однако, от своих обязанностей в этой области [5].

Кроме того, несмотря на то, что в законодательстве это прямо не предусмотрено, банковским учреждениям также необходимы компьютерные средства для внедрения системы борьбы легализацией денег. Это связано с тем, что банки должны внедрить системы оценки и управления рисками для легализации денег. Поэтому им необходимо будет иметь программное обеспечение, способное более тонко понимать необычные операции. В то время как некоторые банки уже обладали этими инструментами, другие получили их недавно.

Таким образом, внедрение превентивного механизма легализации денег является дополнительным преимуществом для внутренней организации банков. Фактически, это потребовало от банков создания компетентной службы по предотвращению легализации денег преступным путем, службы соблюдения нормативных требований и, прежде всего, позволит банкам обогатиться материалами информационных технологий в период

цифровизации. Отметим, что международное сообщество приняло различные репрессивные нормы, которые должны позволить эффективно проводить легализацию от любого преступления или правонарушения. Эта работа должна оказывать влияние на государства через банки. По мере принятия международных договоров государства, подписавшие их, должны будут включить их в свое внутреннее законодательство, чтобы учесть обязательства, которые они на себя возложили. Национальные правовые системы по-прежнему необходимы как никогда, но им необходимо научиться интегрировать общие стандарты и согласовывать их с формирующейся глобальной справедливостью. Гармонизация законодательства на глобальном уровне была необходима различным государствам со стороны международного сообщества, чтобы у них были те же правила, что и у их коллег. Необходимость международной борьбы с этим явлением была учтена многими государствами.

Использованные источники:

1. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 18.03.2023) (дата обращения: 16.04.2023).
2. Абдулазизова И. А. Правовое регулирование криптовалюты в 2021 году // Теория права и межгосударственных отношений. 2021. Т. 2, № 6 (18). С. 3-8.
3. Антончева О. А., Апанасенко. Т. Е. Перспективы криптовалюты как инструмента государственного управления благосостоянием населения // Управленческое консультирование. 2022. № 1. С. 28-34.
4. Ахиярова М. М. Банковская деятельность по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем // Международный журнал гуманитарных и естественных наук - 2020. - № 3-2 (42). - с. 112-116.

5. Зейналов М. М., Чонтукова А. М., Легализация доходов, полученных незаконным путем // Государственная служба и кадры. 2021. №2. с. 111-113.

6. Иванов П. И. Проблемы противодействия легализации преступных доходов и пути их решения // Вестник Белгородского юридического института МВД России - 2020. - № 3 - с. 9-19.

7. Международная и национальная практика противодействия коррупции и отмыванию незаконных доходов: Практика корпоративного управления: Учеб. пособие для студентов вузов / А. В. Шашкова. - М.: Издательство «Аспект Пресс», 2023. - 272 с.

8. Пайкович П. Р. Международная система противодействия легализации преступных доходов // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования - 2021. - № 3 (53) - с. 80-87.

9. Система международно-правового регулирования борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем // URL: <https://clck.ru/io4hH> (дата обращения: 12.04.2023).

10. Формирование и развитие отраслей права в исторической и современной правовой реальности России: В 12 томах / О. Н. Горбунова, Р. Л. Хачатуров, Х. В. Пешкова Белогорцева [и др.]. - Москва: Издательство «Юрлитинформ», 2021. - 584 с.

11. Peter Gerbrands, Brigitte Unger, Michael Getzner & Joras Ferwerda. The effect of anti-money laundering policies: an empirical network analysis. // EPJ Data Science. - 2022. - p. 33.