

РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

¹Головачева Л. Н., ²Рамзаева Е. П., ²Горбунова О. А.

¹Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Самарский государственный экономический университет», Самара, Российская Федерация, e-mail: muln@mail.ru;

²Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Самарский государственный технический университет», Самара, Российская Федерация

Отмывание доходов, полученных преступным путем, является одним из наиболее опасных явлений в современной экономике в мировом масштабе. Оно подрывает функционирование финансовой системы любого государства и способствует финансированию преступной и экстремистской деятельности. В связи с этим исследование, имеющее своей целью изучение роли банковской системы России в противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, является достаточно важным и актуальным. При подготовке и написании статьи использовались общенаучные методы исследования – анализ, синтез, обобщение, сравнение, статистический и графический методы. В работе рассмотрено значение коммерческих банков в противодействии легализации преступных доходов, содержание их деятельности в указанном процессе. Приведены статистические данные, подтверждающие успешную работу банковской системы в пресечении преступных схем отмывания денег. Показана роль национальных цифровых платформ, позволяющих посредством мгновенного обмена электронными сообщениями между коммерческими банками и органами финансового мониторинга, повысить эффективность пресечения незаконных транзакций. Рассмотрены проблемы и перспективы использования современных цифровых технологий в противодействии отмыванию денег, а также предложен комплекс мер по повышению эффективности деятельности банковской системы в препятствовании незаконному обороту денежных средств.

Ключевые слова: легализация доходов, противодействие отмыванию доходов, банковская система, финансовый мониторинг, внутренний контроль, искусственный интеллект, блокчейн

THE ROLE OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM IN COMBATING MONEY LAUNDERING

¹Golovacheva L. N., ²Ramzaeva E. P., ²Gorbunova O. A.

¹Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education “Samara State University of Economics”, Samara, Russian Federation, e-mail: muln@mail.ru;

²Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education “Samara State Technical University”, Samara, Russian Federation

Money laundering is one of the most dangerous phenomena in the modern global economy. This process undermines the functioning of the financial system of any country and facilitates the financing of criminal and extremist activities. Therefore, a study examining the role of the Russian banking system in combating money laundering is both important and relevant today. In preparing and writing this article, general scientific research methods were used—analysis, synthesis, generalization, comparison, statistical and graphical methods. The paper examines the role of commercial banks in combating money laundering and the nature of their activities in this process. Statistical data confirming the successful work of the banking system in preventing criminal money laundering schemes is presented. The article explores the role of national digital platforms, which enable the instant exchange of electronic messages between commercial banks and financial monitoring agencies to improve the effectiveness of preventing illegal transactions. The article examines the challenges and prospects of using modern digital technologies to combat money laundering and proposes a set of measures to improve the effectiveness of the banking system in preventing illicit money circulation.

Keywords: money laundering, anti-money laundering, banking system, financial monitoring, internal control, artificial intelligence, blockchain

Введение

В условиях глобализации финансовых рынков и масштабной цифровизации экономики возрастают риски отмывания доходов,

полученных преступным путем. В России банковская система играет ключевую роль в обеспечении финансовой стабильности, поэтому усиление мер по противодействию

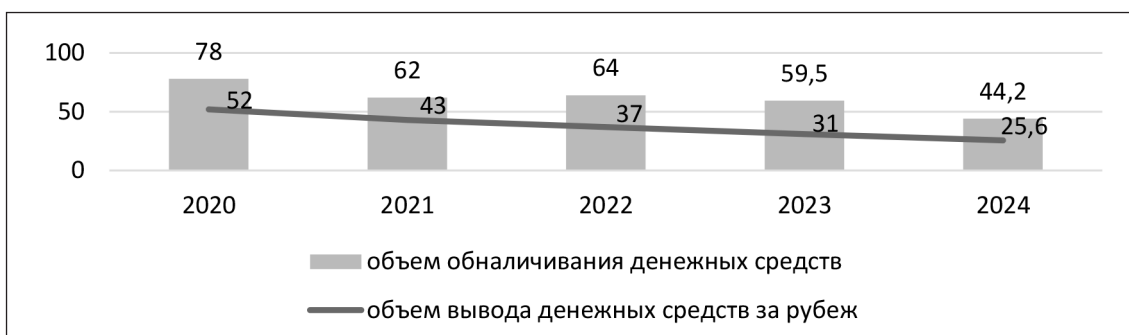


Рис. 1. Объемы вывода денежных средств за рубеж и объемы обналчивания денежных средств в банковском секторе РФ, млрд руб.

Примечание: составлен авторами на основе источника: Банк России. Годовой отчет 2024. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/55239/ar_2024.pdf (дата обращения: 23.01.2026)

Согласно официальной статистике Банка России, на конец 2024 г. из 8 млн российских компаний и индивидуальных предпринимателей 96,9 % имели низкий риск проведения недобросовестных операций, 1,9 % – средний риск, 1,2 % – высокий риск³, что свидетельствует об эффективности банковской системы России в ПОД/ФТ. Принимаемые кредитными организациями и Банком России меры способствуют снижению объема подозрительных операций по обналчиванию (на 43 % в течение 2020–2024 гг.) и выводу денежных средств за рубеж (на 51 %) (рис. 1).

Легализация преступных доходов в современных условиях, характеризующихся ростом цифровизации, происходит за счет анонимности криптоактивов, организации кибератак, уязвимостей мобильного банкинга. Главной угрозой российских компаний и граждан является утечка информации, в том числе персональных данных. В связи с этим Банк России играет ключевую роль в адаптации стандартов ПОД/ФТ к вызовам цифровизации банковской деятельности. В этих целях была создана система передачи финансовых сообщений (СПФС) и платформа цифрового рубля.

СПФС, разработанная Банком России в 2014 г. как аналог SWIFT, адаптирована к ПОД/ФТ посредством обязательного контроля трансграничных операций на соответствие ФЗ № 115 и усиления надзора за валютными операциями. СПФС интегрирована с платформой «Знай своего клиента», которая создана 1 июля 2022 г. для оперативного предоставления банкам информации об уровне риска вовлеченности их клиентов в деятельность по легализации

преступных доходов. Свойства цифрового рубля (наличие уникального цифрового кода, который возможно беспрепятственно отследить) напрямую будут содействовать раскрытию преступлений, связанных с незаконным оборотом денег [10].

Всю совокупность мер по совершенствованию ПОД/ФТ можно представить в виде схемы, отраженной на рис. 2.

Большое значение в процессе ПОД/ФТ имеет эффективность внутреннего банковского контроля, который направлен прежде всего на усиление соответствия стандартов и правил проведения ПОД/ФТ законодательным нормам (комплаенс), что снижает риски наложения штрафных санкций на кредитную организацию. Важными элементами здесь являются оптимизация процедур ПОД/ФТ и закрепление ответственности банковских служащих. В каждом кредитном учреждении должно быть организовано специализированное подразделение, реализующее внутренний банковский контроль и производящее мониторинг банковских операций в режиме реального времени.

Поддерживая позицию Л. В. Афанасьевой [11], авторы статьи считают, что важной организационной мерой в области развития системы обмена данными между коммерческими банками и государственными органами (Росфинмониторингом, Федеральной налоговой службой, Центральным банком). Для мониторинга подозрительных операций в России функционирует платформа – Автоматизированная система контроля противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (АСК ПОД/ФТ). Обмен данными происходит путем использования электронных сообщений Банка России через Национальную систему платежных карт (НСПК) и систему быстрых платежей (СБП).

³ Официальный сайт Банка России. Годовой отчет 2024. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/55239/ar_2024.pdf (дата обращения: 02.03.2026).

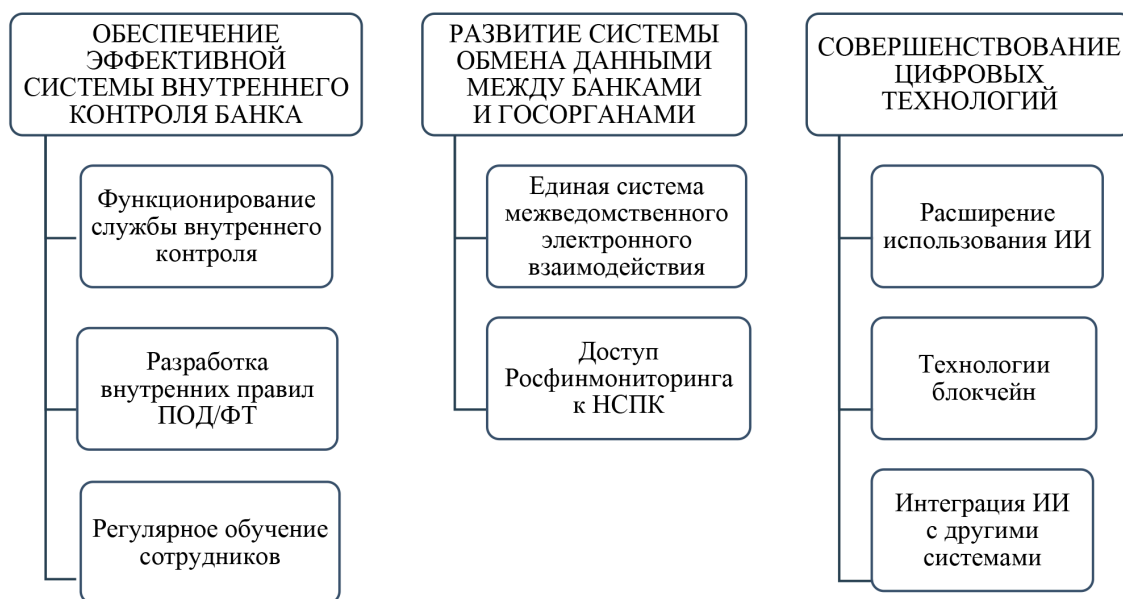


Рис. 2. Меры по повышению эффективности банковской системы в ПОД/ФТ
Примечание: составлен авторами на основе источников [12; 13; 15]

С 1 сентября 2026 г. Росфинмониторинг получит непосредственный доступ к НСПК и сможет, минуя банковскую систему, напрямую получать сведения о переводах в системе быстрых платежей, а также с использованием платежных карт «МИР». Ожидается, что это позволит сократить нагрузку на кредитные организации по ПОД/ФТ и позволит более оперативно выявлять операции по отмыванию преступных доходов. Реализация доступа Росфинмониторинга к НСПК будет обеспечиваться через Единую систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ). Для этого Росфинмониторингу открывается личный кабинет в НСПК, что даст ему прямой доступ к данным о транзакциях в национальной платежной системе, минуя раскрытие персональных данных третьим лицам.

Положительным эффектом от работы СМЭВ будет являться ускорение выявления преступных схем отмыwania денег – от нескольких часов до нескольких минут. Автоматизированная система и искусственный интеллект будут способствовать минимизации рисков совершения ошибок (например, ручного ввода паспортных данных клиента). Однако встает вопрос об обеспечении кибербезопасности из-за возможности утечки данных в big data-средах. В дальнейшем планируется расширить работу СМЭВ на цифровой рубль и криптовалюту.

Стоит обратить внимание на существующие в деятельности кредитных учрежде-

ний проблемы в области противодействия легализации преступных доходов. Так, например, сложности в выявлении подозрительных операций (большой объем обрабатываемой информации, ручная проверка данных, отсутствие единого хранилища данных и пр.) приводят к формальному соблюдению регуляторных норм со стороны банков, а иногда – к блокировкам операций добросовестных клиентов. Кроме этого, среди ученых-экономистов существует мнение, что при выполнении функций ПОД/ФТ банкам навязываются излишние обязанности, в результате реализации ими контрольных полномочий также приводит к формальному соблюдению требований законодательства [12].

Отметим, что признаки подозрительных операций разрабатываются Центральным банком и Федеральной службой по финансовому мониторингу, при этом кредитные организации лишены возможности разработать самостоятельно подобные признаки с учетом специфики своей деятельности и операций клиентов. Как следствие, снижается эффективность первичного банковского мониторинга.

Подчинение кредитных организаций в вопросах ПОД/ФТ двум контрольным органам – Банку России и Росфинмониторингу – также создает сложности для деятельности коммерческих банков. Отсюда возникает необходимость в усилении консультационной поддержки кредитных организаций: согласование позиций Росфин-

мониторинга и Банка России и совместная подготовка информационных писем, разъясняющих часто повторяющиеся вопросы кредитных организаций [13].

Затрагивая вопрос цифровизации процесса ПОД/ФТ, стоит подчеркнуть важную роль искусственного интеллекта (ИИ), основными инструментами которого являются анализ больших данных (big data), обработка естественного языка (NLP), машинное обучение и роботизация. Расширение использования ИИ в противодействии отмыванию преступных доходов может происходить по следующим направлениям.

1. Применение технологии блокчейн, которая эффективна в мониторинге криптовалютных операций и операций с цифровой валютой.

2. Объединение ИИ с другими системами – системами финансовой отчетности клиентов банков, системами управления рисками кредитной организации, с системой идентификации клиента («знай своего клиента»).

Однако совершенствование использования цифровых технологий в противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, ограничивается рядом факторов:

- недостаток квалифицированных IT-специалистов, обладающих необходимым набором компетенций в сфере ПОД/ФТ;
- колоссальные финансовые затраты, требующиеся для внедрения информационных технологий в процессы внутреннего банковского контроля;
- процессы цифровизации банковского мониторинга провоцируют, в свою очередь, более изощренные схемы финансового мошенничества;
- необходимость обеспечения защиты персональных данных клиентов банков [14].

Заключение

Роль банковской системы в противодействии отмыванию преступных доходов крайне важна, особенно в условиях роста объемов безналичных денежных транзакций, функционирования разнообразных цифровых активов, расширения дистанционного обслуживания. В большинстве своем именно организационные меры, применяемые Центральным банком РФ совместно с Росфинмониторингом, способствуют росту эффективности коммерческих банков в противодействии отмыванию нелегальных доходов и финансированию терроризма. Эти меры заключаются в установлении требований к системам внутреннего контроля банков – наличию специализированного подразделения внутреннего контроля,

регламентации порядка реализации мер ПОД/ФТ в банке, регулярному обучению сотрудников кредитной организации.

Также в число организационных мер входит развитие эффективной системы электронного обмена данными между финансово-кредитными учреждениями и государственными органами финансового контроля – Федеральной службой по финансовому мониторингу, Банком России, Федеральной налоговой службой. Это позволяет повысить оперативность выявления подозрительных транзакций и эффективно препятствовать незаконному обороту денежных средств. Кроме того, повсеместные процессы цифровизации обуславливают расширение использования информационных технологий (искусственного интеллекта, блокчейна и пр.) в процессе ПОД/ФТ. Интеграция современных цифровых технологий в существующие информационные системы банков приводит к росту объемов обрабатываемой банками информации о клиентах и их операциях, уменьшению операционных рисков. Нормативно-правовая база Российской Федерации в области противодействия легализации преступных доходов постоянно совершенствуется согласно изменяющимся требованиям международного законодательства и с учетом последних тенденций в мире финансов (распространение криптовалют и цифровых валют).

Список литературы

1. Кобозева Н. В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в аудиторской деятельности. М.: Магистр, 2022. 128 с. ISBN 978-5-9776-0215-0.
2. Зимовец А. В., Синиченко О. А., Ханина А. В., Козлов Д. Т. Легализация доходов, полученных преступным путем: обзор типовых схем и анализ тенденций // Теневая экономика. 2023. Т. 7. № 3. С. 277–296. DOI: 10.18334/tek.7.3.119144.
3. Ахиярова М. М. Банковская деятельность по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем // Международный журнал естественных и гуманитарных наук. 2020. № 3–2 (42). С. 112–116. DOI: 10.24411/2500-1000-2020-10272.
4. Богданов А. В., Ильинский И. И., Хазов Е. Н. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем // Вестник Московского университета МВД России. 2020. № 5. С. 151–157. DOI: 10.24411/2073-0454-2020-10281.
5. Бабанская А. С. Противодействие вовлечению молодежи в схемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем // Проблемы экономики и юридической практики. 2025. Т. 21. № 3. С. 229–238. DOI: 10.33693/2541-8025-2025-21-3-229-238.
6. Рекомендации ФАТФ: Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения. [Электронный ресурс]. URL: https://notariat.ru/media/filer_public/file/95/bb/rekomendatsii-fatf-mezhdunarodnye-standarty-po-pod-ft-fromu-2025.pdf (дата обращения: 02.03.2026).

7. Садовая М. Е. Эволюция правовых основ Европейского союза в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: исторический обзор // Актуальные проблемы российского права. 2020. Т. 15. № 4 (113). С. 164–175. DOI: 10.17803/1994-1471.2020.113.4.164-175.
8. Дубова Е. А., Савчук Д. О., Зацаринная Е. И. Анализ деятельности международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма // Управленческий учет. 2024. № 2. С. 212–219. DOI: 10.25806/uu22024212-219.
9. Попов Н. К. Оценка действий Банка России в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2024. № 2–2. С. 247–254. DOI: 10.17513/vaael.3268.
10. Чуйков А. С., Кречевец Е. А. Влияние цифрового рубля на эффективность противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма // Друкеровский вестник. 2022. № 1. С. 269–278. DOI: 10.17213/2312-6469-2022-1-269-278.
11. Афанасьева Л. В., Циклаури В. Ю., Горяинов А. А. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем // Прикладные экономические исследования. 2024. № 4. С. 209–217. DOI: 10.47576/2949-1908.2024.4.4.023.
12. Васильев А. Д., Зубкова С. В. Совершенствование системы внутреннего контроля в банковском секторе: методические подходы и практические решения // Вестник евразийской науки. 2025. Т. 17. № s2. URL: <https://esj.today/PDF/23FAVN225.pdf> (дата обращения: 02.03.2026).
13. Королева Л. П. О взаимодействии государства и банков в борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма // ЭКО. 2023. № 11. С. 173–192. DOI: 10.30680/ECO0131-7652-2023-11-173-192.
14. Гребенкина С. А. Особенности цифровизации в сфере ПОД/ФТ: зарубежный и отечественный опыт // Вестник евразийской науки. 2023. Т. 15. № s6. URL: <https://esj.today/PDF/35FAVN623.pdf> (дата обращения: 02.03.2026).
15. Зимовец А. В., Сорокина Ю. В., Ханина А. В. Комплекс предложений по защите экономики России от санкций стран Запада на макро-, мезо- и микроуровне // Экономические отношения. 2022. № 2. С. 195–214. DOI: 10.18334/eo.12.2.114792.

Конфликт интересов: Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Conflict of interest: The authors declare that there is no conflict of interest.

Финансирование: Авторы заявляют об отсутствии внешнего финансирования.

Financing: The research was performed without external funding.