

УДК 336.71

Регулирование и надзор Банка России в сфере противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма

Зассеев Чермен Сарматович, студент, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, c.zasseev@mail.ru

Статья посвящена исследованию роли Банка России в сфере регулирования и надзора за противодействием отмыванию доходов и финансированию терроризма. Рассматриваются ключевые механизмы и инструменты, применяемые для выявления и пресечения подозрительных финансовых операций, а также анализируется взаимодействие Банка России с Росфинмониторингом. Особое внимание уделено внедрению риск-ориентированного подхода и современных технологических решений, включая платформу «Знай своего клиента», способствующую повышению прозрачности финансовых потоков и снижению рисков. На основе отчетных данных Банка России и анализа законодательных инициатив авторы демонстрируют эффективность реализуемых мер, выражающуюся, в частности, в сокращении объемов подозрительных транзакций и схем обналичивания. Также рассматриваются актуальные вызовы, в том числе усложнение схем отмывания доходов и необходимость адаптации регуляторных подходов к новым угрозам. Подчеркивается значимость международного сотрудничества и дальнейшего совершенствования надзорных практик для укрепления устойчивости финансовой системы.

Ключевые слова: противодействие отмыванию денег, финансирование терроризма, риск-ориентированный подход, финансовый надзор, подозрительные операции, международные стандарты, финансовая безопасность.

В современном финансовом мире вопросы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) являются неотъемлемой частью обеспечения экономической безопасности государства. Банк России, как ключевой регулятор финансового сектора, играет центральную роль в разработке и реализации мер по предотвращению использования финансовой системы в преступных целях. Эффективное регулирование и надзор в сфере ПОД/ФТ направлены на выявление подозрительных операций, повышение прозрачности финансовых потоков и соблюдение международных стандартов. Актуальность указанных мер обусловлена не только необходимостью защиты национальной экономики от криминальных рисков, но и выполнением международных обязательств России в рамках сотрудничества с Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег и другими международными организациями.

В статье рассматриваются основные механизмы регулирования и надзорные функции Банка России, а также ключевые законодательные инициативы, направленные на усиление контроля за финансовыми операциями.

Важно определить, что представляет собой легализация преступных доходов. Это одно из наиболее опасных экономических преступлений, способных подорвать устойчивость финансовой системы и безопасность государства. Преступные доходы, зачастую связанные с коррупцией, налоговыми махинациями, наркоторговлей и террористической деятельностью, проходят через обычные финансовые операции и хозяйственную деятельность, приобретая видимость законности и превращаясь в так называемые подозрительные операции [4].

Правовые основы ПОД/ФТ закреплены в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [6].

Банк России выполняет функции основного органа, ответственного за надзор и регулирование в указанной сфере. В тесном взаимодействии с Росфинмониторингом он осуществляет комплекс мер по выявлению и пресечению подозрительных операций. К числу инструментов контроля относятся камеральные и выездные проверки, нормативное регулирование, а также применение мер воздействия — от наложения штрафов до ограничения отдель-

ных операций для кредитных организаций. Росфинмониторинг разрабатывает требования и стандарты в сфере ПОД/ФТ, а Центральный банк адаптирует их к деятельности конкретных кредитных организаций. Несмотря на разграничение полномочий, оба ведомства тесно сотрудничают, обеспечивая эффективный контроль над финансовыми потоками. При этом Росфинмониторинг регулирует деятельность страховых и лизинговых организаций, но не осуществляет контроль за кредитными учреждениями, что входит в компетенцию Банка России [2].

Закон N 115-ФЗ регулирует отношения между:

1. Росфинмониторингом и кредитными организациями — в части передачи сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю.
2. Банком России и кредитными организациями — в части соблюдения последними требований законодательства.
3. Кредитными организациями и их клиентами — например, при идентификации личности [4].

Центральный банк России ежегодно публикует отчет о результатах работы в области ПОД/ФТ. В нем анализируется текущая ситуация, оценивается эффективность реализуемых мер, а также формулируются рекомендации по совершенствованию системы противодействия финансовым преступлениям. Подобные отчеты способствуют укреплению прозрачности и доверия к финансовому сектору [1].

Отдельного внимания заслуживает платформа «Знай своего клиента» (далее — ЗСК), разработанная Банком России. Она предназначена для оценки риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в подозрительные операции. Система распределяет клиентов по уровням риска — низкому, среднему и высокому. По состоянию на 31 декабря 2023 г. из 7 млн клиентов 96,7 % были отнесены к низкому риску, 1,9 % — к среднему и 1,4 % — к высокому.

Платформа ЗСК позволяет кредитным организациям эффективно выявлять риски и минимизировать вероятность вовлеченности в схемы отмывания.

Так, в 2023 г. объем обналичивания по картам сократился с 26,1 млрд до 14,6 млрд руб., а объем подозрительных операций по исполнительным документам уменьшился в 2,7 раза. Также было зафиксировано снижение объема обналичивания в торговом и туристическом секторах на 21 % — до 23 млрд руб. [1].

Анализ, представленный Н. К. Поповым, подтверждает положительную динамику: в 2022 г. объем вывода средств за рубеж сократился до 36 млрд руб., а в первом полугодии 2023 г. — до 12 млрд руб. (против 43 млрд руб. в 2021 г.). Эти изменения во многом обусловлены санкционным давлением и запуском платформы ЗСК 1 июля 2022 г. Нововведение повысило качество контроля, сократило количество отказов в операциях для клиентов с низким уровнем риска и снизило общий объем подозрительных транзакций.

Таким образом, внедрение платформы «Знай своего клиента» способствовало усилению контроля и сокращению числа экономических преступлений, что подтверждает эффективность принимаемых Банком России мер в сфере ПОД/ФТ [3].

В условиях ограниченности ресурсов надзорных органов полноценный контроль за всей банковской системой в части противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма становится затруднительным. В этой связи целесообразной представляется концентрация усилий на кредитных организациях, действующих в сегментах с повышенными рисками, а также на операциях, имеющих признаки подозрительности. Такой подход позволяет оптимизировать надзорную деятельность, направляя ресурсы на зоны с наибольшей вероятностью правонарушений.

По результатам проверок надзорные органы должны не только устранять выявленные недостатки, но и корректировать методику оценки рисков, совершенствуя тем самым систему банковского надзора. Одним из ключевых факторов повышения эффек-

тивности ПОД/ФТ является внедрение риск-ориентированного подхода на уровне как регуляторов, так и самих кредитных организаций. Важно, чтобы требования и ожидания надзорных органов были четко доведены до банков, обеспечивая прозрачность регулирования, предсказуемость надзорных мер и соблюдение законодательства.

Для успешной реализации указанных задач необходимо повышение квалификации сотрудников надзорных органов и развитие эффективных коммуникаций с участниками финансового рынка. Только в этом случае возможно создание устойчивой и результативной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, отвечающей современным вызовам [2].

Следует подчеркнуть, что система ПОД/ФТ является неотъемлемым элементом финансовой стабильности, обеспечивая выявление и пресечение незаконной деятельности в финансовом секторе. Несмотря на внедрение современных технологий, включая платформу «Знай своего клиента», и усиление регуляторного надзора, сохраняются высокие риски, связанные с использованием сложных схем отмывания средств, обходом контроля и криминализацией финансовых потоков. Эти вызовы требуют постоянного совершенствования надзорных механизмов, ориентированных на баланс между эффективным контролем и устойчивым развитием банковской сферы. Только интеграция технологических решений, риск-ориентированного подхода и международного сотрудничества позволит минимизировать угрозы финансовой безопасности и укрепить доверие к национальной финансовой системе.

Примечания

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения: 19.02.2025).
2. Ильин А. Ю., Кончакова А. Д. Взаимодействие Банка России с Росфинмониторингом в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем // Развитие правовых систем России и зарубежных стран: проблемы теории и практики: материалы V Международной научно-практической конференции. М., 2024.
3. 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. N 2-2.
4. Регулирование банковской сферы: учебник / под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой. М., 2019.
5. Карпова Е. Н., Чумаченко Е. А., Коновалов А. А., Наумов С. А. Особенности использования риск-ориентированного подхода банком России и кредитными организациями в сфере противодействия легализации преступных доходов // Управленческий учет. 2021. N 8-1.
6. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета. 2001. N 151–152.

English version

Regulation and supervision by the Bank of Russia in the field of anti-money laundering and countering the financing of terrorism
Zasseev Chermen Sarmatovich, student, Financial University under the Government of the Russian Federation

The article explores the role of the Bank of Russia in the regulation and supervision of anti-money laundering and countering the financing of terrorism. It examines the key mechanisms and tools used to detect and prevent suspicious financial transactions, as well as the interaction between the Bank of Russia and the Federal Financial Monitoring Service. Particular attention is given to the implementation of a risk-based approach and the use of modern technological solutions, including the «Know Your Customer» platform, which contributes to enhancing the transparency of financial flows and reducing risks. Based on the Bank of Russia's reports and an analysis of legislative initiatives, the authors demonstrate the effectiveness of the implemented measures, reflected, in particular, in the reduction of suspicious transactions and cash-out schemes. The article also addresses current challenges, such as the increasing complexity of money laundering schemes and the need to adapt regulatory approaches to emerging threats. The importance of international cooperation and the continued improvement of supervisory practices to strengthen the resilience of the financial system is emphasized.

Keywords: anti-money laundering, countering the financing of terrorism, risk-based approach, financial supervision, suspicious transactions, international standards, financial security.