

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»  
**Отмывание доходов, полученных преступным путем, в кредитных  
организациях**

**Бурма Антон Андреевич**

*Студент (магистр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа  
государственного аудита, Кафедра правовых дисциплин, Москва, Россия

*E-mail: anbur94@yandex.ru*

Легализация доходов, полученных преступным путем, это процесс придания правомерного вида имуществу и денежным средствам, находящихся в пользовании, владении и распоряжении у лица из сомнительных источников. Борьба с отмыванием денег заключается в пресечении возможности использования в легальном обороте преступно полученных доходов с целью предотвращения перелива капитала между официальным и теневым секторами. [1]

Согласно Федеральному закону от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Банк России может отозвать банковскую лицензию в результате следующих нарушений:

- выявления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
- задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- выявление фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- задержка при представлении более чем на 15 дней ежемесячной отчетности;
- осуществление, в том числе однократное, банковских операций, не предусмотренных имеющейся лицензией.

С учетом сложившейся практики Центральный банк Российской Федерации чаще всего отзывает лицензии у банков со следующими формулировками: в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов мегарегулятора, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, а также неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам. Причиной отзыва лицензий у 40% банков (37 организаций) в 2015 году стало нарушение законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем. Так, были лишены лицензий АО «Связной Банк», ЗАО «Коммерческий Банк «Лада-Кредит», ООО «Коммерческий банк развития» и АО «Коммерческий банк «Русский Славянский банк». [2] Отзывы лицензий продолжаются до сих пор.

Во избежании угроз применения жестких мер со стороны Банка России кредитным организациям следует соблюдать меры, направленные на соблюдение нормативных правовых актов в сфере регулирования банковской деятельности. [3]

В целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, банку необходимо :

- отслеживать попытки легализации преступных доходов в процессе банковских операций (размещения денежных средств во вклады, на депозиты, осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов, проведения иных операций и сделок, использования кредитов);

- идентифицировать физических и юридических лиц, совершающих подозрительные операции с денежными средствами или иным имуществом;

- документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, вызывающих подозрение в отмывании преступных доходов, и о причастных к ним лицах.

### **Источники и литература**

- 1) Зуева А.С. Легализация доходов, полученных незаконным путем, на рынке ценных бумаг // Юридическая наука: история и современность, № 9, с. 94-107
- 2) [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) // Официальный сайт Центральный банк Российской Федерации
- 3) Финансовая безопасность. Финансовые расследования: учебное пособие. - М.: Издательство Московского университета, 2013, с. 165.