

Проценко Ксения Витальевна
магистрант 2 курса
ФГАОУ «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г.Симферополь

УЧАСТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В СОВРЕМЕННЫХ МОДЕЛЯХ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Аннотация. В статье рассмотрены различные модели отмывания денег через банковскую систему, обоснована невозможность их использования для характеристики процесса легализации преступных доходов в России.

Ключевые слова: банк, модели, ПОД/ФТ, легализация, денежные средства, банковская система.

Abstract. The article considers various models of money laundering through the banks system, bosnian impossible their use for the characterization of the process of legalization of incomes Presto in Russia.

Keywords: bank, model, AML/CFT, legalization, money, banks system.

Проблема отмывания доходов возникла еще в 1920-х годах, но практика нормативно-правового регулирования составляет всего 8 лет и достаточно молода.

Так, под легализацией преступных доходов понимается сложный процесс, который включает в себя множество различных операций, которые непосредственно совершаются разнообразными методами.

На сегодняшний день существует несколько моделей относительно отмывания незаконных денег. Данные модели можно разделить на две группы:

-Первая модель построена на основе циклического движения денежных средств;

-Вторая модель построена на основе фаз.

Далее непосредственно рассмотрим механизм использования преступниками банков этих моделей (рис.1).

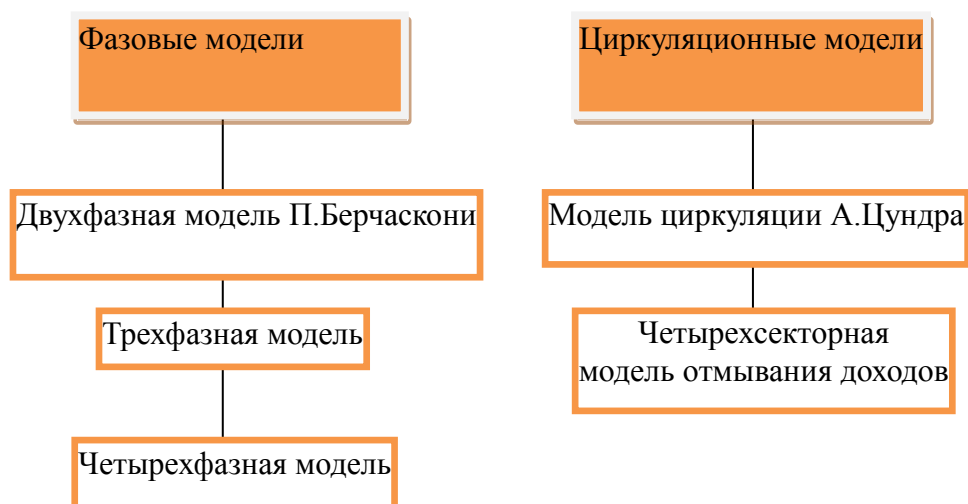


Рис.1. Модели отмывания доходов

Далее рассмотрим основные положения всех вышеперечисленных моделей.

Двухфазная модель П.Бернаскони

Данная модель включает 2 стадии легализации:

-отмывание денег, которые непосредственно получены от совершения конкретного преступления. Ее целью является сокрытие преступных следов путем перевода крупных сумм в активы.

-возвращение в оборот – характеризуется приданием отмытым деньгам видимости, что они получены из законных источников. Также на данном этапе все отмытые незаконные доходы вводятся в легальный экономический оборот.

Так, можно утверждать что в данной модели банковской системе отведена ключевая роль. Поскольку именно через банк происходит 2 стадии легализации рассмотренные выше.

Трехфазовая модель

Данная модель разработана американским таможенным управлением и предназначено в первую очередь для борьбы с отмыванием доходов, полученных от торговли с наркотиками. На рис.2 представлены элементы данной модели.



Рис. 2 Элементы трехфазовой модели

Размещение – это физическое размещение денежных средств, которые получены преступным путем и при этом разбиты на небольшие суммы.

Расслоение – отрыв преступных доходов от источников их финансирования.

Интеграция – придание законности отмытым денежным средствам.

Четырехфазовая модель

Данную модель используют эксперты ООН и включают она 4 стадии легализации (рис.3).

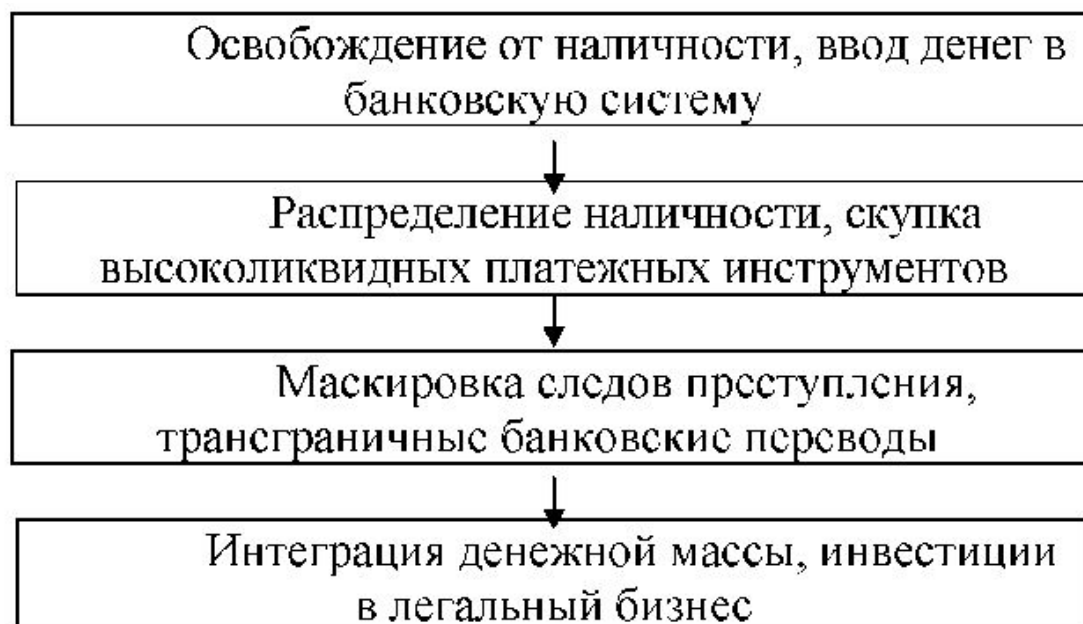


Рис. 3 Четырехфазовая модель отмывания доходов

Модель циркуляции А.Цундра

Данная модель разработана А.Цундра и в ее лежит кругооборот воды природы.

Сущность данного кругооборота состоит в том, что одна часть денег используется для финансирования преступности, а другая часть размещается на счетах в банках.

Четырехсекторная модель отмыывания доходов

Данная модель предложена К.Мюллером и в рамках данной модели выделяют такие секторы, которые представлены на рис.4.

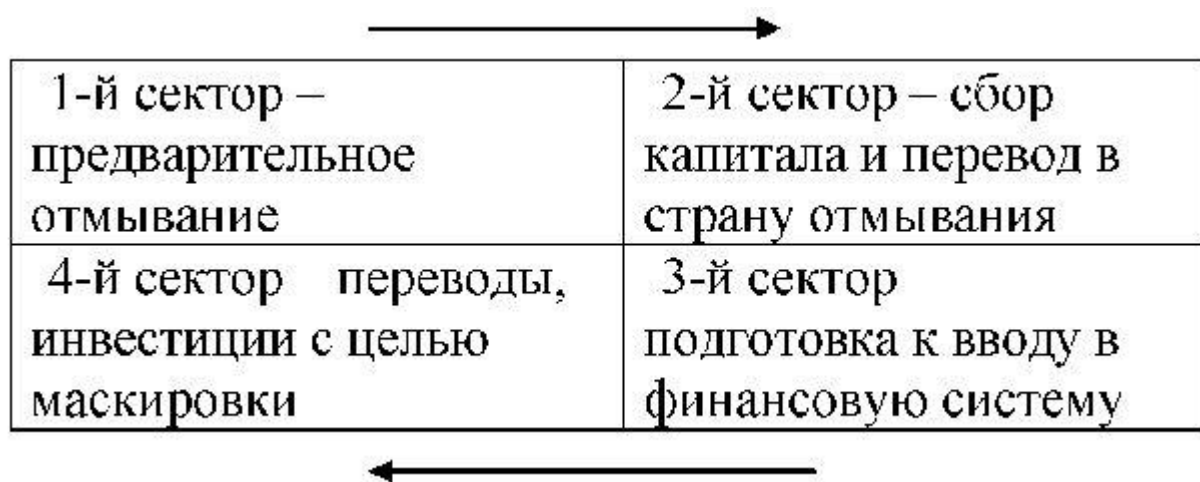


Рис.4 Секторы отмыывания

Данное исследование было проведено с целью использования результату для решения проблем стоящих перед Россией. При этом стоит отметить, что российские условия своеобразны, и при этом применения опыта зарубежных стран требует осторожности и нетривиальной адаптации.

Список литературы:

1.О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций клиентов кредитных организаций: письмо Банка России от 03.09.2008 № 111-Т

2.Юров А.В. Пути развития наличного денежного обращения в РФ //Деньги и кредит. 200.№7.