

*Галкина А.В.,
студентка ОИ(ф)МГЮА
Оренбургский институт (филиал) Университета им. О.Е. Кутафина
Россия, г. Оренбург
Научный руководитель: Кузьмина М.В.,
к.ю.н., доцент*

**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО
ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

***Аннотация:** В статье рассматривается деятельность кредитных организаций Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Анализируются правовые основания, закрепленные в Федеральном законе № 115-ФЗ, а также современные нормативные акты Банка России, регламентирующие внутренний контроль и финансовый мониторинг. Рассматриваются практические аспекты реализации законодательства на территории России, выявленные виды нарушений и их последствия, в том числе случаи отзыва лицензий. На основе анализа правоприменительной практики сформулированы предложения по совершенствованию правового регулирования, технологиям мониторинга, квалификации кадров.*

***Ключевые слова:** легализация преступных доходов, кредитная организация, отмывание доходов, финансовый мониторинг, сомнительные операции.*

***Annotation:** The article examines the activities of credit institutions of the Russian Federation in the field of countering the legalization (laundering) of proceeds from crime. The article analyzes the legal bases stipulated in Federal*

Law No. 115-FZ, as well as modern regulatory acts of the Bank of Russia regulating internal control and financial monitoring. The practical aspects of the implementation of legislation in Russia, the identified types of violations and their consequences, including cases of license revocation, are considered. Based on the analysis of law enforcement practice, proposals have been formulated to improve legal regulation, monitoring technologies, and personnel qualifications.

Keywords: *money laundering, credit organization, money laundering, financial monitoring, questionable transactions.*

В современных условиях глобализации экономических процессов и развития цифровых финансовых технологий вопрос противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, становится особенно актуальным и важным. Являясь важнейшим игроком в финансовой системе, кредитные учреждения играют ключевую роль в обеспечении национальной финансовой безопасности и защите национальной экономики от проникновения криминального капитала.

Актуальность этой темы обусловлена несколькими основными факторами. Прежде всего, статистика показывает, что кредитные организации являются основным источником информации о подозрительных транзакциях: по данным Росфинмониторинга, на банковский сектор приходится более 90% всех сообщений о подозрительных транзакциях, направляемых в уполномоченные учреждения. Только в 2022 году объем подозрительных транзакций с признаками вывода средств достиг 53 миллиарда рублей, что подтвердило серьезность проблемы и необходимость эффективного противодействия.

Законодательная база в области борьбы с отмыванием денег постоянно развивается и совершенствуется. Федеральный закон от 8 июля 2001 года №

115-ФЗ¹ "О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем (отмыванию денег), и финансированию терроризма" претерпел серьезные изменения, особенно в 2024–2025 годах. В частности, с 1 июня 2025 года действие закона будет распространено на борьбу с финансированием экстремистской деятельности, что значительно расширяет обязанности кредитных организаций.

Банк России активно совершенствует нормативно-правовую базу в сфере ПОД/ФТ/ЭД. В августе 2025 года вступило в силу новое Положение № 860-П², устанавливающее последние требования правил внутреннего контроля кредитных организаций. Впервые регламент регулирует деятельность участников платформы цифровой валюты и вводит новые планы контрактов, включая планы отказа в обслуживании и замораживания активов.

Банк России дополняет регулирование указаниями, такими как № 7112-У и № 7122-У³ от 2025 г., вступившими в силу с 1 января 2026 г. Эти акты унифицируют отчетность операторов платежей и платформ, усиливая прозрачность идентификации и обновления клиентских данных. Нормы ст. 15.27 КоАП РФ предусматривают штрафы до 500 тыс. руб. или приостановку деятельности за нарушения.

Современные вызовы в области борьбы с отмыванием денег связаны с развитием финансовых технологий и цифровизацией банковских услуг. Появление новых платежных инструментов, криптовалют и цифровых

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 24.06.2025) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/

² Положение Банка России от 18.06.2025 N 860-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности" (Зарегистрировано в Минюсте России 06.08.2025 N 83148) https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_512202/

³ Указание Банка России от 30.06.2025 N 7112-У "О форме, порядке составления, сроках и порядке представления в Банк России отчетности операторов по приему платежей, о порядке сообщения Банку России информации о лицах, которым оператором по приему платежей поручено проведение идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах" (Зарегистрировано в Минюсте России 03.10.2025 N 83758)

рублей создало дополнительные риски, требуя от кредитных организаций внедрения инновационных решений для мониторинга и контроля финансовых транзакций.

Международное сотрудничество в области ПОД/ФТ также играет важную роль. Россия активно участвует в работе Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и Евразийской группы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (ЕАГ). Это требует приведения национального законодательства и банковской практики в соответствие с международными стандартами⁴.

Особенно важен риск-ориентированный подход в банковском надзоре. Центральный банк усиливает свой контроль за деятельностью кредитных организаций, что подтверждается активной политикой отзыва лицензий у банков, нарушающих требования законодательства о борьбе с отмыванием денег. С 2010 года наметилась тенденция к ужесточению мер регулирования, что вынудило кредитные организации совершенствовать свои системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля кредитных учреждений должна обеспечивать эффективное выявление операций, находящихся под обязательным контролем, и подозрительных операций. Современные банки все чаще используют профессиональные автоматизированные системы мониторинга, основанные на машинном обучении и технологиях искусственного интеллекта. Это позволяет повысить эффективность выявления нетипичных операций и снизить операционные риски.

Теоретическая значимость изучения деятельности кредитных организаций по борьбе с отмыванием денег зависит от необходимости систематизации знаний о современных методах и приемах финансового

⁴ Юрьева А. Д. Роль и место Российской Федерации в международной системе противодействия отмыванию нелегальных доходов и финансированию терроризма // Финансовые исследования. 2019. №3 (64). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-i-mesto-rossiyskoy-federatsii-v-mezhdunarodnoy-sisteme-protivodeystviya-otmyvaniyu-nelegalnyh-dohodov-i-finansirovaniyu-terrorizma> (дата обращения: 21.02.2026).

мониторинга, а также определения тенденций развития систем противодействия отмыванию денег.

Практическая значимость данной темы обусловлена необходимостью для кредитных организаций разработать эффективные механизмы управления риском отмывания денег, создать эффективные системы внутреннего контроля и обеспечить соблюдение нормативных требований. Результаты исследования могут быть использованы для совершенствования надзорной деятельности и правового регулирования, повышения эффективности банковского надзора и разработки лучших практик в области ПОД/ФТ/ЭД.

Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем (отмыванию денег), регулируется рядом законов и подзаконных актов, основным из которых является Федеральный закон от 8 июля 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем (отмыванию денег), и финансированию терроризма". Этот закон направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и страны путем создания правового механизма борьбы с отмыванием денег.

В соответствии со статьей 5 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации отнесены к основным объектам финансового мониторинга и несут ответственность за выявление и пресечение операций, связанных с отмыванием денег. Основным содержанием юридического надзора являются обязательные процедуры внутреннего контроля, обязательный контроль операций и запрет на уведомление клиентов о контрмерах.

Статья 7 Федерального закона № 115-ФЗ устанавливает основные права и обязанности кредитных организаций. Основные обязанности включают: идентификацию клиентов и бенефициаров; изучение целей финансовой и экономической деятельности клиентов; регистрацию и хранение информации о транзакциях; отправку информации о транзакциях,

находящихся под обязательным контролем, и подозрительных транзакциях в уполномоченные учреждения; и разработку правил внутреннего контроля.

Надзор и надзирательская деятельность также осуществляются в соответствии с подзаконными актами Банка России. Особое значение имеет Положение Банка России от 6 августа 2025 года № 860-П "Требования к правилам внутреннего контроля кредитных организаций", в котором подробно прописаны требования к организации систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД. Директива Банка России № 7081-У ⁵ от 6 июля 2025 года устанавливает порядок предоставления кредитными организациями информации российским кредитным компаниям.

В научной литературе сформировались различные методы определения роли кредитных организаций в системе борьбы с отмыванием денег. Большинство российских ученых считают, что банковская система является основным звеном национальной системы ПОД/ФТ.

С. Г. Осипов и В.А. Зубков отметили⁶, что российская система борьбы с отмыванием денег основана на принципе приоритетности использования банковских структур для борьбы с отмыванием денег. Такой подход соответствует международным стандартам Целевой группы по финансовым мероприятиям, согласно которым банковская система, особенно в эпоху глобализации финансовых услуг, наиболее уязвима к риску отмывания денег.

А. И. Селиванов подчеркнул, что только при применении комплексного подхода, включающего совершенствование надзора, надзирательской деятельности и деятельности правоохранительных органов, можно обеспечить эффективное противодействие легализации доходов, полученных

⁵ Указание Банка России от 17.06.2025 N 7081-У "О порядке представления кредитными организациями, филиалами иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации, в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 и 7.11 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Зарегистрировано в Минюсте России 16.07.2025 N 82952)

⁶ Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма / Зубков В.А., Осипов С.К.. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Спецкнига, 2007. - 752 с.

преступным путем⁷. Автор подтверждает необходимость формирования специального комплекса финансово-экономических мер в этой области.

Т. Я. Хабриева отметила, что приток средств из криминальных источников оказывает разрушительное воздействие на страну и общество и представляет угрозу для экономической и социальной сфер⁸. В контексте цифровизации финансовых услуг роль кредитных учреждений в выявлении подозрительных транзакций значительно возрастает.

Система внутреннего контроля кредитных организаций включает в себя несколько ключевых элементов. Во-первых, это назначение специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля. Во-вторых, разработать и утвердить правила внутреннего контроля, соответствующие конкретным условиям деятельности кредитных организаций. В-третьих, создать автоматизированную систему мониторинга действий по выявлению подозрительных операций.

В 2023 году Росфинмониторинг провел 22 регулярные проверки крупнейших органов финансового регулирования, в ходе которых были выявлены нарушения законодательства о ПОД/ФТ. Было наложено 29 административных взысканий, из которых 20 были в виде штрафов. Большая часть проверочных мероприятий (77%) используется для инспекций на местах⁹.

Введение института "гибкого обязательного контроля" в 2023 году доказывает высокую эффективность. Этот механизм позволяет не только получать информацию, ориентированную на риски, но и повысить качество

⁷ Селиванов Александр Иванович Противодействие легализации преступных доходов и коррупции: финансово-экономические аспекты // Финансы: теория и практика. 2014. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-legalizatsii-prestupnyh-dohodov-i-korrupsii-finansovo-ekonomicheskie-aspekty> (дата обращения: 21.02.2026).

⁸ Хабриева Талия Ярулловна Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики: стратегические задачи и правовые решения // Всероссийский криминологический журнал. 2018. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-legalizatsii-otmyvaniyu-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-i-finansirovaniyu-terrorizma-v-usloviyah-tsifrovizatsii> (дата обращения: 21.02.2026).

⁹ Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контроля (надзора), осуществляемого Федеральной службой по финансовому мониторингу, за 2023 год" (подготовлен Росфинмониторингом) https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_475947

работы кредитных организаций по оценке бизнес-рисков. Контроль за деятельностью бюджетополучателя оказался особенно эффективным.

Кредитные организации активно используют современные технологии для повышения эффективности борьбы с отмыванием денег. Для автоматического обнаружения подозрительных транзакций внедряются системы машинного обучения и искусственного интеллекта. Однако центральный банк предостерегает от чрезмерно активного внедрения этих технологий без достаточного контроля, поскольку они могут представлять риск мошенничества.

Анализ применения законодательства о борьбе с отмыванием денег показывает, что кредитные учреждения совершали различные виды незаконных действий. Согласно статистике, наиболее серьезными нарушениями стали неправильное представление или непредставление информации о сделке в Росфинмониторинг (более 43% случаев). За подобные нарушения может быть наложен штраф в размере до 400 тысяч рублей.

Вторым по распространенности нарушением стало полное отсутствие правил внутреннего контроля или их несоответствие требованиям Федерального закона № 115-ФЗ (22% случаев). Штраф в этом случае может достигать 50 000 рублей. К другим распространенным нарушениям относятся: отсутствие специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля; нарушение сроков утверждения правил внутреннего контроля; а также непредоставление информации в установленные сроки.

К особой категории относятся систематические нарушения, связанные с участием кредитных организаций в схемах отмывания денег. Анализ причин отзыва лицензий российскими банками показывает, что нарушения законодательства о ПОД/ФТ являются наиболее распространенной причиной (на их долю приходится 58,5% от общего числа проверок). В период с 2019 по 2021 год из 97 кредитных организаций, ушедших с рынка, у 55 были

отозваны лицензии, и в 29 случаях это произошло именно из-за нарушений законодательства о борьбе с отмыванием денег.

В решении об отзыве лицензии Банк России указал на нарушения, такие как "теневые" операции по обмену валюты по направлению предпринимательской деятельности, которые не были отражены в бухгалтерском учете и отчетности; неполная и недостоверная информация, представляемая в уполномоченные органы; несоблюдение требований по идентификации клиентов и выгодоприобретателей¹⁰.

Для устранения выявленных нарушений и повышения эффективности системы борьбы с отмыванием денег необходимо реализовать комплекс мер. Во-первых, необходимо усовершенствовать нормативно-правовую базу с учетом развития финансовых технологий и появления новых способов отмывания доходов. Банк России постоянно обновляет требования своих правил внутреннего контроля, которые отражены в новом положении № 860-П.

Во-вторых, необходимо усилить надзорную деятельность контролирующих органов. Переход к риск-ориентированному подходу в части регулирования позволил более эффективно выявлять проблемные кредитные организации и принимать превентивные меры. Внедрение технологии повысило эффективность банковского надзора и позволило автоматически отслеживать подозрительные операции.

В-третьих, требуется повышение квалификации сотрудников службы внутреннего контроля кредитных организаций. Отраслевым организациям и саморегулируемым организациям следует обеспечить регулярное обучение специалистов по борьбе с отмыванием денег, принимая во внимание изменения в законодательстве и появление новых программ по борьбе с отмыванием денег.

¹⁰ Кириллов Алексей Валерьевич, Халилова Миляуша Хамитовна ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ ОТЗЫВА ЛИЦЕНЗИЙ У ПРОБЛЕМНЫХ РОССИЙСКИХ БАНКОВ // Финансовые рынки и банки. 2023. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-prichiny-otzyva-litsenzij-u-problemnyh-rossijskih-bankov> (дата обращения: 21.02.2026).

В-четвертых, необходимо развивать международное сотрудничество в области борьбы с отмыванием денег. Россия активно участвует в работе таких международных организаций, как ФАТФ и ЕАГ, что способствует приведению национального законодательства в соответствие с международными стандартами.

В-пятых, необходимо усовершенствовать систему взаимодействия между органами финансового надзора первого уровня и уполномоченными учреждениями. Росфинмониторинг налаживает механизм обратной связи с кредитными организациями, который позволяет повысить качество поступающей информации о подозрительных операциях.

Исследование деятельности кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, позволило нам отметить, что данная сфера представляет собой сложную и многоуровневую систему правовых, организационных и технических механизмов, которая находится в состоянии постоянной трансформации под влиянием эволюции преступных планов и развитие финансовых технологий.

Анализ нормативно-правовой базы показывает, что российское законодательство о борьбе с отмыванием денег, основанное на Федеральном законе № 115-ФЗ, находится в состоянии постоянного совершенствования и адаптации к стандартам Международной группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Вступление в силу в 2025 году нового Положения Банка России № 860-П и расширение сферы применения законодательства о борьбе с финансированием экстремистской деятельности свидетельствуют о переходе правового надзора к комплексному подходу к обеспечению финансовой безопасности.

Теоретический анализ научных позиций российских ученых-юристов позволил нам прийти к единому мнению о ключевой роли кредитных организаций в национальной системе ПОД/ФТ. Ученые справедливо

полагают, что банковская система является основным звеном крупного финансового мониторинга, предоставляя информацию о подозрительных транзакциях более чем на 90% от информации, предоставляемой уполномоченными учреждениями.

Анализ практики применения законодательства о борьбе с отмыванием денег выявляет противоречивые тенденции. С одной стороны, улучшились технические решения для автоматизированного мониторинга и внедрения методов, основанных на оценке рисков. С другой стороны, по-прежнему существуют системные нарушения высокого уровня, приводящие к отзыву лицензий у кредитных организаций на основании нарушения требований ПОД/ФТ (58,5% случаев).

Таким образом, деятельность кредитных организаций по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, является динамично развивающейся сферой правового надзора, и им необходимо постоянно адаптироваться к новым вызовам и угрозам, с которыми сталкивается финансовая безопасность. Эффективность этой деятельности зависит от баланса правовых, организационных, технических и кадровых факторов, а также от степени интеграции национальной системы борьбы с отмыванием денег в международные механизмы.

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 24.06.2025) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/

2. Положение Банка России от 18.06.2025 N 860-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности" (Зарегистрировано в Минюсте России 06.08.2025 N 83148)

3. Указание Банка России от 30.06.2025 N 7112-У "О форме, порядке составления, сроках и порядке представления в Банк России отчетности операторов по приему платежей, о порядке сообщения Банку России информации о лицах, которым оператором по приему платежей поручено проведение идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах" (Зарегистрировано в Минюсте России 03.10.2025 N 83758)

4. Юрьева А. Д. Роль и место Российской Федерации в международной системе противодействия отмыванию нелегальных доходов и финансированию терроризма // Финансовые исследования. 2019. №3 (64). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-i-mesto-rossiyskoj-federatsii-v-mezhdunarodnoy-sisteme-protivodeystviya-otmyvaniyu-nelegalnyh-dohodov-i-finansirovaniyu-terrorizma> (дата обращения: 21.02.2026).

5. Указание Банка России от 17.06.2025 N 7081-У "О порядке представления кредитными организациями, филиалами иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации, в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 и 7.11 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Зарегистрировано в Минюсте России 16.07.2025 N 82952)

6. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма / Зубков В.А., Осипов С.К. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Спецкнига, 2007. - 752 с.

7. Селиванов Александр Иванович Противодействие легализации преступных доходов и коррупции: финансово-экономические аспекты // Финансы: теория и практика. 2014. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-legalizatsii-prestupnyh-dohodov-i-korrupsii-finansovo-ekonomicheskie-aspekty> (дата обращения: 21.02.2026).

8. Хабриева Талия Ярулловна Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики: стратегические задачи и правовые решения // Всероссийский криминологический журнал. 2018. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-legalizatsii-otmyvaniyu-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-i-finansirovaniyu-terrorizma-v-usloviyah-tsifrovizatsii> (дата обращения: 21.02.2026).

9. Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контроля (надзора), осуществляемого Федеральной службой по финансовому мониторингу, за 2023 год" (подготовлен Росфинмониторингом) https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_475947

10. Кириллов Алексей Валерьевич, Халилова Миляуша Хамитовна ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ ОТЗЫВА ЛИЦЕНЗИЙ У ПРОБЛЕМНЫХ РОССИЙСКИХ БАНКОВ // Финансовые рынки и банки. 2023. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-prichiny-otzyva-litsenziy-u-problemnyh-rossiyskih-bankov> (дата обращения: 21.02.2026).