

УДК 336.717

**КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА: ОПЕРАЦИИ
ВВОДА ТЕНЕВЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Няргинен В.А.

*ассистент кафедры экономической экспертизы и финансового мониторинга,
МИРЭА – Российский технологический университет,
Москва, Россия*

Кушнаренко И.А.

*студент,
МИРЭА – Российский технологический университет,
Москва, Россия*

Аннотация: в статье проанализирована структура наличной денежной массы, раскрыта динамика открытия банковских счетов и наличия на них безналичных денежных средств, а также изучены современные способы ввода теневых денежных средств в банковскую сферу

Ключевые слова: теневая экономика, теневые денежные средства, банковская сфера, ввод теневых денежных средств, денежная масса, теневые схемы, электронные платежи

**COMMERCIAL BANKS AND THE SHADOW ECONOMY: SHADOW MONEY
OPERATIONS**

Nyarginen V.A.

*Assistant, Department of Economic Expertise and Financial Monitoring,
MIREA - Russian Technological University,
Moscow, Russia*

Kushnarenko I.A.

student,

MIREA - Russian Technological University,

Moscow, Russia

Abstract: the article analyzes the structure of cash money supply, discloses the dynamics of opening bank accounts and the presence of non-cash funds on them, and also explores modern ways of introducing shadow money into the banking sector

Keywords: shadow economy, shadow money, banking, input of shadow money, money supply, shadow schemes, electronic payments

В современной экономике банки занимают важное место в экономической и финансовой системе, как правило, пользуясь более сильной защитой со стороны властей, но и практически всегда находясь под более пристальным их вниманием. Существование теневой экономики на современном этапе стало практически невозможным без участия банковского сектора. Банковский сектор - это комплекс, который обуславливается открытостью и целостностью, который занимает системообразующее положение в системе кругооборота денежных средств всего производственного процесса.

Не только российское, но и мировое экспертное сообщество сходится во мнении, что коммерческие банки являются одним из основных каналов отмывания теневых денежных средств. Под предлогом размещения накоплений, а также перевода и хранения иностранных, корпоративных и частных инвестиций на банковских счетах хранятся огромные суммы, которые прошли через серые пути.

Для целей поступления теневых денежных средств на счета компании, как правило, применяется спектр таких банковских операций, как:

- ведение и открытие банковских счетов;
- ведение денежно-валютных операций;

- дробление операций с денежными средствами;
- заключение партнерских договоров со страховыми компаниями [2].

В соответствии со п.1 ст. 140 ГК РФ платежи на территории РФ могут осуществляться путём наличного и безналичного расчет [1]. Безналичный подразумевает платежные поручения, пластиковые карты, а также клиринговые расчеты. Наличный подразумевает собой движение денежных средств, которое также отображается на балансе или в кассе того же предприятия. Разумеется, отличием является физическое представление и наличие денежной единицы. При отображении безналичной операции отображается вся сумма и есть информация касемо операции в целом, в то же время при наличном расчете сокрытие части суммы, или сокрытие величин стоимости, а также особенностей операции не вызывает особых затруднений, особенно когда вопрос связан с легализацией преступных средств. За последние 5 лет количество наличных денег в обращении незначительно снизилось (Таблица 1), но и при текущих показателях можно сказать, что уровень наличных денежных средств остается возможным для проведения операций теневого характера с наличными средствами.

Таблица 1 - Динамика доли наличных денежных средств в общей денежной массе России[7]

На дату	Доля наличных в денежной массе
01.01.2015	23%
01.01.2016	21%
01.01.2017	20%
01.01.2018	20%
01.01.2019	20%
01.01.2020	19%
01.04.2020	20%

Разумеется, благодаря тенденции перехода технологическому прогрессу и развитию информационных технологий, с каждым годом в обращении наличные единицы снижаются, но текущие условия российской экономики дают

возможность использовать наличные деньги практически в любом объёме для их владельца как в официальном секторе экономики, так и в теневом.

По мере развития экономики государства и отраслей, а также при поддержании инвестиционного климата, рост с каждым годом денежной массы позволяет и в большом количестве использовать именно наличные средства. Динамика денежной массы (M2) на начало 2015 - 2020 гг., начало 2 кв. 2020 года по данным Банка России (ЦБ РФ) представлены в Таблице 2

Таблица 2 - Объем денежной массы в России по годам [7]

Период	Денежная масса (M2), млрд руб.	Наличные деньги (M0), млрд руб.	Безналичные средства, млрд руб.
2015	31 615,7	7 171,5	24 444,2
2016	35 179,7	7 239,1	27 940,6
2017	38 418,0	7 714,8	30 703,2
2018	42 442,2	8 446,0	33 996,2
2019	47 109,3	9 339,0	37 770,3

По официальным статистическим данным Центробанка РФ можно сделать вывод, что по состоянию конец 2019 года агрегат M2 = 51660,3 млрд руб., что выше значения в начале года на 4 551 млрд руб. или 9,7%. В первом квартале 2020 денежная масса увеличилась на 1.3% к началу года (данные на Рисунке 1.).



Рис. 1 Денежная масса России в 2019 году и на 1 апреля 2020 [7]

Изменение прироста наличных вне банковской системы за 2019 год дает понять о том, что их общая масса увеличилась на 3,4%. Из официальных Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

источников известно, что за первый квартал 2020 года объем наличных (M0) увеличился на 6% (в денежном выражении – на 582,6 млрд руб.) и составил 10 241 млрд рублей.

Банковские депозиты граждан за 2019 год также показали прирост в размере 10,4% и составили 25 268 млрд рублей. На 1 апреля текущего года объем средств на таких депозитах незначительно снизился – на 0,9% и составил 25 047,3 млрд рублей.

Часть вращающихся в официальном обороте денежных средств задействована в рамках неофициальной экономики и используется для осуществления теневых схем различных видов. Но тем не менее, наступает момент, когда для сокрытия и вывода денежных средств с целью использования их в собственных интересах или перевода на заграничные, в том числе оффшорные, счета необходимо использование банковской системы, в частности безналичного расчета.

При безналичном расчете возможно осуществить незаконную легализацию денежных средств, например, путем использования обыкновенного и уже всем привычного банковского счета. Зачастую используется так называемое «наслоение» операций, в ходе которых используется огромное количество банковских счетов, под владельцами которых фигурируют разные имена, а также коммерческие организации или компании, которые служат для «прикрытия». За последние три года, количество ежегодно открываемых счетов увеличилось в 3 раза, что не может не свидетельствовать о том, что схема с «прикрытием» и наслоением счетов друг на друга до сих не только актуальна, но и работает. При чем зачастую некоторые счета используются разово или до тех пор, пока их не заблокируют. Динамика денежных средств на банковских счетах и доля текущих счетов в банковских учреждениях представлена на Рисунке 2 и Рисунке 3.

Динамика денежных средств на счетах



Рис.2-Динамика денежных средств на счетах [6,7]

Доля текущих счетов в банковских учреждениях

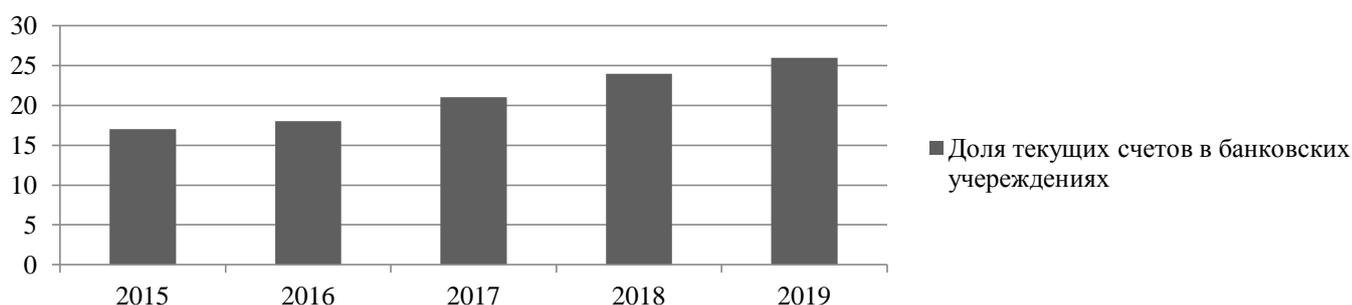


Рис.3 - Доля текущих счетов в банковских учреждениях [6,7]

Современная экономика работает по принципу принадлежности ресурсов, и поскольку возможности манипулирования и управления чужими ресурсами экономического поведения организаций или компаний отсутствуют, то основная конкуренция переместилась в финансовую сферу, где преимуществом выступает именно информационные технологии, их использование в рабочем процессе. Но тем не менее, с развитием информационных технологий и появились новые махинации спекулятивного характера. Именно поэтому в последние годы не только по всему миру, но и в России набирают популярность процедуры отмывания преступных денежных средств и их ввода в оборот с помощью современных технологий, в частности системы электронных платежей. Также стоит учесть, что с помощью Интернет-ресурсов и технологий преступники не только могут легализовать свои доходы, но и снизить затраты на аренду,

персонал, платежи, которые составляют затраты при классических схемах (Рисунок 4).



Рис. 4 - Структура и оборот рынка электронных платежей в России млрд. рублей [6,7]

Под электронными платежными сервисами принято подразумевать платежные площадки, благодаря которым происходит интернет оплата или транзакций. Но и сюда же можно отнести интернет-площадки, которые работают под свойством интернет-кошелька. Поступление и вывод средств с такого интернет кошелька может быть полностью анонимным, но существуют лимиты на выполнение таких операций и оборота денежных средств за месяц. Примером такого кошелька является QIWI-кошелек.

При использовании банковского сектора для ввода денежных единиц можно столкнуться не только с отказом в обслуживании юридического лица, но и с риском передачи информации в Центральный Банк. Поэтому юридические лица, которые успешно прошли идентификацию и встали на обслуживание в банк, могут выполнять сомнительные операции под прикрытием заказов, которые будут выполняться за рубежом. В частности, ввод денежных масс будет происходить именно через данную операцию.

В конечном итоге, денежные средства поступают в мировые финансовые системы, в которых есть возможность подрыва финансовых рынков, которые могут полагаться на прибыль, полученную от незаконной деятельности, но при

этом не получают ее частично или полностью. Например, крупная сумма, добытая путем отмывания, поступает на счет организации или кредитного учреждения, и через короткий интервал времени бесследно исчезают со счетов. Это приводит к проблемам с ликвидностью и влечет за собой перегрузки в банковской организации.

На современном этапе необходимо уделять особенно пристальное внимание борьбе с легализацией отмывания теневых денежных средств как основному фактору формирования здоровой экономики Российской Федерации, а также законодательной и правовой базе, являющимися гарантом экономического роста, построения гражданского общества и обеспечения политической и социальной стабильности в стране.

Библиографический список:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ
2. Анищенко В.Н., Богатырев С.И., Няргинен В.А., Шеверева Е.А. Теневая экономика как угроза экономической безопасности - М.: Издательство «Научный консультант», 2019. – 340 с.
3. А. Н. Анищенко [и др.]. Теневая экономика как угроза экономической безопасности Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебное пособие /— М.: МИРЭА, 2017. — Электрон. опт. диск (ISO) (13.03.2020)
4. Богатырев С.И. Обеспечение экономической безопасности финансовой системы России на основе цифровых финансовых технологий в условиях развития теневого банкинга / под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова - М: Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт проблем рынка Российской академии наук, 2018. -210 с.
5. Купрещенко Н.П. Теневая экономика: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности "Юриспруденция"— М.: ЮНИТИДАНА, Закон и право, 2018. – 199 с.

6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] URL: <http://www.gks.ru/>(дата обращения: 20.03.2020)

7. Центральный Банк РФ [Электронный ресурс] URL: <https://www.cbr.ru/>
(дата обращения: 20.03.2020)

Оригинальность 89%