

УДК 336.717

***ИССЛЕДОВАНИЕ ОСОБЕННОСТЕЙ ВЫВОДА ТЕНЕВЫХ ДЕНЕЖНЫХ  
СРЕДСТВ ИЗ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА***

***Няргинен В.А.***

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

***Савостеева Н.А.***

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

**Аннотация:** в настоящее время проблема вывода денежных средств из банковского сектора сохраняет актуальность, в связи с тем, что разрабатываются новые схемы вывода, противодействие которым невозможно без проведения теоретических исследований. В статье проанализированы способы и особенности вывода теневых денежных средств из банковского сектора, изучены схемы по обналичиванию денежных средств через банк.

**Ключевые слова:** теневая экономика, теневые денежные средства, банковский сектор, вывод теневых денежных средств, теневые схемы

***RESEARCH OF PECULIARITIES OF WITHDRAWAL OF SHADOW MONEY  
FROM THE BANKING SECTOR***

***Nyarginen V.A.***

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

*Savosteeva N.A.*

*student,*

*MIREA - Russian Technological University,*

*Moscow, Russia*

**Abstract:** currently, the problem of withdrawing funds from the banking sector remains relevant, due to the fact that new withdrawal schemes are being developed, which cannot be counteracted without theoretical research. The article analyzes the methods and features of the withdrawal of shadow funds from the banking sector, studies the schemes for cashing funds through a bank.

**Keywords:** shadow economy, shadow money, banking sector, withdrawal of shadow money, shadow schemes

Тема противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, приобрела свою актуальность за счет огромного объема теневых денежных средств, а также инвестиций, которые проникают в легальный сектор экономики нашей страны. Увеличение теневого сектора является актуальной проблемой не только для экономики России, но и для мировой экономики в целом. По мере возрастания уровня теневой экономики необходимо прикладывать все большие усилия для противодействия отмыванию преступных доходов.

На современном этапе развития экономики финансовые инструменты позволяют не только быстро и качественно ввести денежные средства, в том числе незаконные доходы, в оборот за счет современных технологий, но и вывести их в официальную экономику.

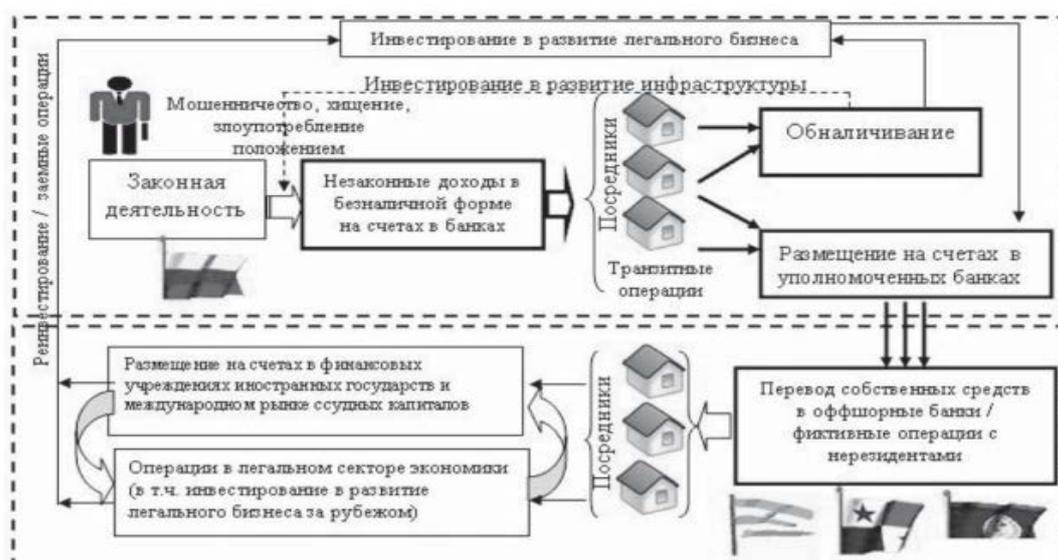


Рис.1 - Движение и вариация развития вывода денежных средств [8]

Существуют способы, которые позволяют легализовать денежные единицы под предлогом страховых организаций и механизмов [2]. Зачастую в банковском секторе предлагают продукты, которые позволяют инвестировать свои денежные средства под предлогом оформления страхового полиса (примеры представлены в Таблице 1) [7].

Таблица 1 - Пример программы Накопительного Страхования Жизни

Программа НСЖ для мужчины 35 лет. Желает накопить 3 млн. рублей за 30 лет. Полный пакет дополнительных программ.	
Ежегодный взнос	185.408 рублей
Суммарный взнос за 30 лет	5.562.240 рублей
Гарантированные накопления через 30 лет	3.000.000 рублей
Ожидаемые накопления через 30 лет	5.107.526 рублей
Гарантированная выплата при смерти по естественным причинам	3.000.000 рублей
Гарантированная выплата при смерти по НС	6.000.000 рублей

Полис при этом действительно оформляется, сохраняется возможность получить определенный перечень медицинских услуг и помощи, а также врачебные и лечебные консультации. Данный механизм работает, как инвестиционное страхование жизни. То есть клиент банка, которым может быть подставное лицо, размещает сумму теневых денежных средств по минимальной

временной программе без потери части денег и определения выкупных сумм, а также без возможности наложения штрафов пени и, в конкретном инвестиционном продукте под ежегодные возможные проценты [6].

Ежегодный процент данного продукта составляет порядка 11-12%. Разумеется, эти условия возможны при проведении успешной стратегии. По истечении срока размещения, клиент получает сумму и проценты на указанный счет, который может быть не только российского банка, но и зарубежного. Тем самым, есть возможность долгосрочного вывода денежных средств со счетов физических лиц под официальным продуктом, который и реализуется в свободном доступе. Помимо этого, стоит отметить, что размещение данных денег в вышеуказанном продукте не обязывает предоставлять подтверждающие документы, которые будут информировать об источниках происхождения денег. Также стоит обратить внимание, что, как правило, у данных продуктов есть так называемые выкупные суммы, которые инвестор обязуется заплатить при досрочном расторжении договора. В частности, размер выкупных сумм варьируется от срока и программы, в которой были изначально помещены денежные средства. Тем самым, если речь идет о нескольких программах и нескольких банках, то, заплатив неустойку, можно и не ждать срок окончания договора, а досрочно вывести денежные средства путем перечисления на зарубежные и заграничные счета. Стоит отметить, что, хоть это и может повлечь за собой штраф порядка 30% процентов от первоначальной суммы, задачей мошенников является именно вывод денежных средств, несмотря на возможные расходы и штрафы. Помимо инвестиционного страхования жизни есть еще и программа накопительного страхования жизни. Суть ее в том, что ежегодно необходимо вносить деньги на счет на период, в течение которого заключен договор [1]. Деньги, которые вносятся на счет так же, как и в первом случае, не облагаются лишним вниманием. По истечению срока договора по указанным реквизитам, которые могут быть и в офшорной зоне, деньги переводятся [6].

Рассмотрим еще один способ вывода денежных средств: обналичивание и выведение денежных средств с конвертацией в одноименном порядке. Данный способ подразумевает собой перевод денежных средств с одновременной конвертацией и созданием процедуры обналичивания. Исполнитель и заказчик заключают фиктивный договор оказания услуг или поставки за рубеж. Заказчик со своего расчетного счета, который обслуживается и курируется банком, переводит деньги исполнителю. Соответственно, для того чтобы данная операция имела законное обоснование, исполнитель заключает контракт с зарубежной фирмой, которая также поставляет данный товар. Разумеется, для того чтобы выполнить условия договора, необходима валюта зарубежного государства. Исполнитель предоставляет в банк контракт, на основании которого производится перевод, а также подается заявка, согласно которой будет проводиться конвертация и дальнейшее зачисление валютных безналичных средств на валютный счет и последующий перевод денег на корреспондентский счет своего банка в зарубежном банке (счет «ностро» российского банка). Под «ностро» счетом понимается заграничный счет, который открывается в подразделении иностранного банка и закрепляется за данной организацией (кредитным учреждением) для произведения расчетов и выплат в валюте [5]. К примеру, счет, который хранится в государственном банке Индии с банком Америки в Нью-Йорке. является «Ностро» счетом государственного банка Индии. После проведения процедур исполнитель подготавливает и подает заявление на валютный перевод бенефициару-лицу, получающему наличные деньги по переводу, или, к примеру, векселю. В то же время исполнитель выписывает вексель на вторую фирму, которая является подставной. Данная фирма оформляет передачу векселя или перевод зарубежной организации. По платежным документам, векселям происходит получение наличной валюты. То есть, сумма, которая была изначально перечислена легально в рублях, за границей изымается из оборота в наличной валюте.

Также к операциям по выведению теневых денег через банк можно отнести фиктивные лизинговые контракты. Данные контракты позволяют «покрыть» финансирование со стороны субъектов, которые не имеют на это разрешение согласно закону о банковской деятельности; незаконно амортизировать имущество фирм, арендаторов, которое не существует [3].

К одному из способов обналичивания денежных средств через банк еще можно отнести представление кредитов в межбанковском поле по «двойной» ставке. В данном процессе в банке-кредиторе имеется экземпляр договора, согласно которому выплаты процентов идут с заниженным показателем, а в банке-заемщике - экземпляр с реальными показателями. При выплате процентов по договорам та самая разница перечисляется на счета подконтрольных должностных лиц, а проценты и тело кредита на счет банка, который кредитует. Соответственно, сам кредит и транш закрываются с процентами, которые полагались изначально при заключении кредитного договора вместе с разницей, которая удалась из поля виденья. По похожему сценарию работает схема с предоставлением межбанковских кредитов, по которым возврат процентов и долга не предполагался изначально. Данные кредиты и ссуды предоставляются банкам, которые располагаются в оффшорных зонах. Данные банки контролируются руководством и сотрудниками того банка, который предоставил кредит. Помимо данной схемы, стоит еще и упомянуть создание неофициального представительства за рубежом, аренда помещения для данного филиала, а также перечисление денежных средств на счета физических лиц для поддержки данного филиала. А также по похожей схеме кредитования работает схема с выдачей займов и ссуд ненадлежащим заемщикам с получением за это части денежных средств займа с их последующим аккумулярованием на счетах лиц, способствующих выдаче таких займов, и их перечислением за рубеж или обналичиванием.

По похожему принципу работает фальсификация деятельности со страховыми компаниями, а именно оформление и заключение краткосрочных

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

договоров страхования жизни руководителей банка; перечисление страховой фирме безналичных денежных сумм по договору о совместной деятельности. Получение по истечении срока договора страховых сумм путем направления в страховую фирму письма с предложением перечислить причитающиеся деньги на счет за границей (с различными обоснованиями).

При обслуживании как юридических, так и физических лиц могут возникать риски, уровень которых присваивается в зависимости от использования определенных банковских продуктов. На основании истории обслуживания и в целом профиля клиента банк должен определить необходимую степень проверки по минимизации возможных рисков. На сегодняшний день органы государственного контроля и регулирования, а также международные банковские сообщества наряду с финансовыми институтами усиливают свое внимание к вопросам уменьшения использования финансовых систем в целях отмывания и легализации доходов, которые получены преступным путем. Именно поэтому современные банки должны брать курс на предотвращение использования банковской деятельности в преступных целях. Современный банк должен работать и вести дела с клиентами, которые могут подтвердить законность образования и формирования денежных средств. Именно поэтому система управления риском вовлечения банка в преступные процессы является одной из важнейших составляющих организационного процесса функционирования современного коммерческого банка, и поэтому обязана быть интегрирована в данный процесс, иметь в своей основе научно обоснованную стратегию и тактику, нормативную базу и оперативную реализацию [4].

Одной из главных особенностей вывода денежных средств за границу является то, что источником незаконных доходов выступает легальная деятельность, а именно доходы получают незаконный характер в результате неправомерности их получения в связи и мошеннических действий. Причем зачастую криминальные деньги имеют безналичную форму, так как были выведены именно со счета. Выводом со счета может быть операция по покупке Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

или продажи недвижимости, а также проведение финансовых сделок другого характера. В рамках наличной или безналичной модели операции делятся на совершенные на территории РФ, а также операции за пределами государства.

Стабильная и отлаженная работа банковской отрасли и системы, своевременное и квалифицированное обеспечение интересов вкладчиков и кредиторов не может быть обеспечено должным образом без корректного и эффективного функционирования системы контроля в кредитных организациях. На данный момент коммерческие банки имеют статус субъектов, которые выявляют и предупреждают преступления, связанные с незаконным отмыванием и легализацией денежных средств. Банки обладают особыми обязанностями и правами, согласно которым имеют право контролировать организации для предупреждения и выявления преступных махинаций и преступлений в целом. На банки возложены полномочия и обязанности на участие в деятельности правоохранительных органов, несмотря на то, что банки не являются государственными организациями. Требования к правилам внутреннего контроля определены в Положении «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 2 марта 2012 г. №375-П.

#### **Библиографический список:**

1. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 №177-ФЗ
2. Беловицкий К.Б., Илюхина Р.В., Купрещенко Н.П. Региональная экономическая безопасность [Электронный ресурс]: курс лекций/—М.: МИРЭА, 2017. URL:<https://library.mirea.ru/share/1314> (Дата обращения: 25.02.2021)

3. Беловицкий К.Б., Булатенко М.А., Микаева А.С., Шеверева Е.А. Актуальные вопросы экономической безопасности: учебное пособие. – М.: Научный консультант, 2019. – 362 с.
4. Графова И.Н., Емельянов Р.А. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны // Экономический журнал. - 2016. - № 42. - С.78.
5. Жемерикин О.И. Ненаблюдаемый сектор региональной экономики.— М.: ОнтоПринт, 2017. — 126 с.: ил. — Библиогр: с. 107
6. Ягупова Е.А., Кузьмина В.С. Современные реалии рынка кредитных карт в России // Инновационная наука. - 2017. - №1-1. - С. 36.
7. Официальный сайт АКБ «Абсолют Банк», URL: <https://absolutbank.ru/> (Дата обращения: 25.02.2021)
8. 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.

*Оригинальность 75%*