

Evlakhova Yu.S., Brichka E.I.

## **COUNTERACTION TO MONEY «CASHING IN»: CHARACTERISTICS OF THE PROBLEM AND ANALYSIS OF MECHANISMS OF ITS SUPPRESSION IN RUSSIAN BANKS**

**Evlakhova Yu. S., Russian Federation, candidate of economics, associate professor of the Department "Financial monitoring and the financial markets", Rostov State University of Economics (RINH)**

**Brichka E. I., Russian Federation, candidate of economics, associate professor of the Department "Financial monitoring and the financial markets", Rostov State University of Economics (RINH)**

### **Abstract**

Article is devoted to a research of counteraction mechanisms to illegal money "cashing in" on the basis of the analysis of the Russian practice of fight against shadow "cashing" platforms during the period from 2010 to 2016. It is revealed that despite distinctions of scientific approaches to the concept "cashing in", the negative impact of this process on a financial system and national economy in general is recognized as both the regulator, and experts. In work the main schemes on money "cashing in" by natural persons, individual entrepreneurs and legal entities, widespread in the Russian banks are selected. The mechanisms of counteraction to money "cashing in" used in the Russian banks are opened and need of use of economic losses from illegal "cashing in" calculation method for increase in efficiency is proved.

**Keywords:** "cashing in", money laundering, illegal bank activity, shadow economy, counteraction to money laundering

Проблема незаконного «обналичивания» денежных средств продолжает сохранять свою актуальность для российской экономики. Согласно данным Счетной палаты Российской Федерации, в 2006 г. рынок «обналиченных» денежных средств в РФ был сопоставим с федеральным бюджетом [1]. В современных реалиях этот показатель не достигает таких масштабов, однако остается весьма существенным: в 2017 году в РФ

объем «обналиченных» средств составил 522 млрд рублей [2], что меньше размеров федерального бюджета, но сопоставимо с его расходами на образование. Негативные последствия незаконного «обналичивания» денежных средств обусловлено формированием благоприятной среды для возникновения и развития преступной деятельности. Так, незаконно «обналиченные» денежные средства могут использоваться для финансирования террористической деятельности, совершения коррупционных правонарушений, а также составляют значительную часть заработной платы, выдаваемой в «конвертах».

Несмотря на негативные социально-экономические и правовые последствия «обналичивания», пагубно отражающиеся на российской экономике, официального юридического определения данного термина в действующем российском законодательстве не существует, в том числе в Федеральном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №115-ФЗ от 07.08.2001. В указанном законодательном акте не фигурирует понятие незаконного «обналичивания» денежных средств и в качестве синонимичного понятию «отмывание» денег. Однако уже с 1995 г. в России действия по «обналичиванию» денежных средств рассматриваются как способ совершения правонарушений, прежде всего налоговых.

Отдельные государственные деятели (Павленко С.Ю., Зубков В.А.) и финансовые обозреватели (Рубченко М., Тальская М.) считают термин «обналичка», «обналичивание» синонимом отмывания денег. В. А. Зубков констатировал факт того, что проводимые Федеральной службой по финансовому мониторингу расследования показывают наличие у «обналички» чётких признаков, связанных с отмыванием преступных доходов или финансированием терроризма [3].

Мамаев М. И., представитель Академии экономической безопасности МВД России, указывает, что общепринятый, часто используемый термин «обналичивание» в своем семантическом смысле неудачен, а потому необходимо нормативно определить понятие действий, направленных на незаконное «обналичивание» денежных средств [4].

Проанализировав периодические издания, а также материалы российских словарей и электронных ресурсов, можно сделать вывод о том, что «обналичивание» денежных средств – это вид незаконной экономической деятельности, совершаемый для целей получения наличных денежных средств, не отражённых в официальных бухгалтерских документах хозяйствующего субъекта, а также уклонения от уплаты налогов. Следует четко различать незаконное «обналичивание» денежных средств от их легального «обналичивания», которое подразумевает получение законным способом наличных денег, например, в банкоматах или в кассе банков.

Одним из наиболее частых случаев незаконного «обналичивания» денежных средств является совершение фиктивной сделки, которая предполагает обязанность исполнителя выполнить работы заказчику или оказать услуги, осуществить поставку товарно-материальных ценностей, которые не выполняются фактически.

Сделки, нацеленные на «обналичивание» причиняют ущерб не только кредитным организациям, но и экономике страны в целом, подрывая авторитет самого государства. Как отмечает Кикоть А.В. в своем исследовании [5], реальную угрозу интересам государства и общества в указанной сфере несет неконтролируемый оборот наличных и безналичных денежных средств. Соответствующее противоправное поведение заключается прежде всего в открытом несоблюдении требований кассовой дисциплины, незаконном «обналичивании» денежных средств, формировании нелегальных фондов денежной наличности – «черного нала». В связи с этим специалисты справедливо отмечают, что незаконное «обналичивание» денежных средств представляет собой реальную угрозу финансовой стабильности и платежной системе государства [6].

По информации Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ в 2014-2015 годах суммы по «обналичиванию» денежных средств составляли порядка 180-200 млрд. рублей, а к 2016 году сократились до 11,2 млрд. рублей. В то же время по данным ЦБ РФ, в 2015 году объем теневых услуг по «обналичиванию» в банковском секторе оценивался в 600 млрд руб. За 2016 год объемы «обналичивания» были сокращены на 13% – до 520 миллиардов [7]. Разница в понимании самого явления «обналичивание» и его юридической детерминации приводит к появлению столь существенно отличающихся оценок.

В реализации незаконного «обналичивания» денег активно участвуют и банки. У большей части закрытых к концу 2000-х гг. российских банков были отозваны лицензии за незаконное «обналичивание» денежных средств (по данным «Российской Газеты») [8]. В 2010 г. многие участники криминального рынка «обналички» использовали для получения наличных денег, полностью или частично принадлежащие государству банки [9].

На банковский сектор приходились и наиболее «громкие» случаи «обналичивания» денежных средств. Например, в 2014 году совместно с Банком России, МВД России и другими правоохранительными органами пресечена деятельность теневой «обнальной» площадки, действовавшей на базе «Мастер-банка» в период 2010-2013 гг. Данный банк фактически являлся «фабрикой» по предоставлению услуг «обналичивания» денежных средств, которую активно использовали, как «теневики» со всей страны, так и непосредственно банки-посредники.

Также в 2014 году пресечена деятельность 15 «теневых» площадок в разных регионах с оборотом около 90 миллиардов рублей, в том числе на базе «Ауэрбанка» с оборотом около 20 миллиардов рублей.[10]

В 2015 году была ликвидирована крупнейшая в России «обнальная» площадка с годовым оборотом более 1 трлн руб., функционировавшая на базе Ростовского КБ «Донинвест» [11].

Исходя из этих данных, в России наблюдается положительная динамика в борьбе с «обналичиванием» денежных средств. Тем не менее, Росфинмониторинг выделяет следующие актуальные тенденции в области «обналичивания» денежных средств:

1) перемещение «обналичивания» из традиционных крупных финансовых центров в регионы и в отделения крупных банков;

2) снижение оборота наличных денег у юридических лиц. Для получения наличной денежной массы наращивается использование банковских карт физических лиц, в том числе корпоративных и VIP-сегмента;

3) продолжение функционирования схем «обналичивания» в традиционных небанковских секторах (кредитно-потребительские кооперативы, микрофинансовые организации) и выявление новых схем – с привлечением нотариусов. [12]

В крупнейших банках России разработаны внутренние методики по пресечению незаконных финансовых сделок и снижению операций по «обналичиванию» денежных средств. Как правило, такие методики связаны с операциями клиентов- физических лиц и операциями клиентов-юридических лицами, индивидуальных предпринимателей и выводом средств за рубеж.

В таблице 1 представлены наиболее распространенные схемы по «обналичиванию» денежных средств физическими лицами.

С клиентами-юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями связана другая распространенная схема «обналичивания» денежных средств, которая представляет собой систематическое снятие корпоративными клиентами со своих банковских счетов крупных сумм наличных денежных средств (по различным основаниям), поступающих от одного или нескольких лиц. При этом отмечается высокое отношение объема снятых наличных средств к оборотам по их счетам (80% и более).

Что касается вывода капитала за рубеж, то наиболее часто осуществляется сделка, предусматривающая перевод денежных средств за рубеж/нерезиденту, при этом юрисдикция нерезидента-контрагента по договору не совпадает с юрисдикцией банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента-контрагента.

Таблица 1 – Наиболее распространенных схемы по «обналичиванию» денежных средств физическими лицами, признанные в российских банках.

Схема	Порядок действия по «обналичиванию» денежных средств
«Лицевые счета»	Денежные средства поступают на счет банковской карты физического лица со счетов физических, юридических лиц и ИП, открытых в сторонних кредитных организациях. Далее средства перечисляются клиентом на счета по вкладам через систему «Сбербанк онлайн», а затем снимаются в наличной форме.
«Брокерская схема»	Физическое лицо оформляет распоряжение на перевод денежных средств в валюте РФ со счетов, открытых в сторонних кредитных организациях, на специальные брокерские счета, открытые в банке. Операции на финансовых рынках либо не осуществляются, либо осуществляются в незначительных объемах. Через 1 – 2 дня денежные средства по распоряжению клиента переводятся с брокерского счета по вкладам, открытые в подразделениях банка, а затем обналичиваются.
«Карточная схема - розница»	Организовывается массовое открытие счетов банковских карт организованной группой лиц (студенты, военнослужащие, пенсионеры и т.д.) на которые зачисляются денежные средства, после чего последние незамедлительно обналичиваются
«Сберегательные сертификаты»	Скупка сберегательных сертификатов по безналичному расчету, которые через короткий промежуток времени предъявляются к оплате наличными деньгами в подразделение банка (в том числе третьими лицами)

*Источник: систематизировано авторами*

Для противодействия этим способам «обналичивания» в российских банках созданы и действуют механизмы пресечения незаконных финансовых операций, совершаемых клиентами в целях «обналичивания» денежных средств через систему банка. Такие механизмы включают в себя:

- 1) перечень индикаторов, сигнализирующих о сомнительности операции (например, СТОП-листы),
- 2) порядок взаимодействия сотрудников и подразделений банка при обнаружении сомнительной операции,
- 3) условия, при которых такое взаимодействие становится обязательным.

Механизмы противодействия «обналичиванию» денежных средств входят в систему внутреннего контроля российских банков, усиливая их защиту от вовлечения в операции по отмыванию денег и финансированию терроризма.

Повышение эффективности существующих в российских банках механизмов противодействия «обналичиванию» денежных средств полагаем возможным за счет оценки возникающих при этом потерь.

Подходы к определению экономических потерь государства от вывоза капитала и незаконного «обналичивания» денежных средств представлены, в частности, в работе Слезко В.В. [13]. В отношении методики расчета экономических потерь от незаконного «обналичивания» денежных средств ученым предлагается следующее:

- 1) различать объемы незаконно «обналиченных» бюджетных и частных денежных средств;
- 2) рассчитывать экономические потери от «обналичивания» бюджетных денежных средств как сумму «обналиченных» средств, упущенной выгоды от их использования и ущерба.
- 3) рассчитывать экономические потери от «обналичивания» частных денежных средств как сумму «обналиченных» средств и ущерба.
- 4) Упущенная выгода при этом рассматривается как произведение величины «обналиченных» средств на ставку капитализации российского рынка на дату оценки, а ущерб – как произведение величины «обналиченных» средств на ставку налога на прибыль.

Данный подход предлагается использовать при рассмотрении ответственности за нарушение законодательства по отдельным статьям Уголовного кодекса РФ, а также при определении ущерба, связанного с административными правонарушениями в финансовой сфере.

Считаем возможным изложенные подходы к оценке экономических потерь в результате «обналичивания» денежных средств использовать и в целях определения соответствующих потерь российских банков.

Таким образом, масштабы незаконного «обналичивания» денежных средств в российской экономике хотя и снижены в последние годы, но особый характер данной проблемы и связанные с ней негативные последствия требуют постоянного контроля. Противодействие незаконному «обналичиванию» денежных средств осуществляется в России в соответствии с положениями риск-ориентированного подхода: в

тех секторах, где выявлены наибольшие риски «обналичивания» денежных средств, сосредотачивается наибольший объем усилий по противодействию. Наибольшему риску незаконного «обналичивания» денежных средств подвержен российский банковский сектор. Анализ мер воздействия, примененных российским мегарегулятором финансового рынка, показывает, что меры по отзыву лицензий и удалению с финансового рынка недобросовестных банков, причастных к «обналичиванию», сочетаются с реализацией мер внутреннего контроля, создающих механизмы пресечения вовлеченности банков в незаконные финансовые сделки. Логичным дополнением форм и методов противодействия «обналичивания» денежных средств могут, по нашему мнению, выступать методики оценки потерь от «обналичивания», которые помогут усилить финансовую составляющую мотивации банков по неучастию в сомнительных финансовых операциях.

**References:**

- [1] Interview with S. Stepashin, head of the Accounting Chamber of the Russian Federation. Sergey Stepashin: Cut off the tentacles of criminals [Electronic resource]. - Access mode: [http://www.ng.ru/economics/2006-09-28/5\\_stepashin.html](http://www.ng.ru/economics/2006-09-28/5_stepashin.html).
- [2] World finance news. The amount of illegal withdrawal of funds from the Russian Federation decreased by 2.4 times. [Electronic resource]. - Access mode: <https://www.audit-it.ru/news/finance/937485.html>.
- [3] The first big interview with V. Zubkov, head of the Federal Service for Financial Monitoring in the Russian Federation of September 13, 2007. [Electronic resource]. - Access mode: <https://www.vesti.ru/doc.html?id=138226&cid=5>
- [4] Mamaev M. I. About the qualification of illegal "cashing" of money // Journal of Russian rights. 2006. № 1 (109). С. 44–52.
- [5] Kikot A.V. Counteraction to illegal cashing and withdrawal of funds abroad / Legality. 2010. №10. С. 11–14.
- [6] Fitisenkova T.S. The concept and essence of illegal cashing cash// Bulletin of the Academy of the Prosecutor General's Office of the Russian Federation – 2016. - №1. – С. 113-118.
- [7] Report of D.G. Skobelkin at the XV annual conference "Actual issues of execution by credit institutions of the requirements of the Russian AML / CFT legislation". Ivanova I.V. Efficiency Check / Financial Security. 2017. №17. С.37. [Electronic resource] Access mode: <http://www.fedsfm.ru/content/files/%D0%B6%D1%83%D1%80%D0%BD%D0%B0%D0%BB/2017/%E2%84%9617.%20%D0%B8%D1%8E%D0%BD%D1%8C%202017%20%D0%B3..pdf>.

- [8] Gladunov O. Cash cleaning // Rossiyskaya Gazeta. 2006. July 21st. № 4124. — [Electronic resource] Access mode: <http://www.rg.ru/2006/07/21/banki.html>.
- [9] Not a small banker worked in Lipetsk // Kommersant. 2010. 5 Feb. No. 20 (4320) [Electronic resource]. - Access mode: <http://www.kommersant.ru/doc/1316326>.
- [10] Official website of the Federal Service for Financial Monitoring [Electronic resource] / Annual report, 2014 - Access mode: <http://www.fedrfm.ru/content/files/activity/annualreports/посл.веп.%20отчет%202014.pdf>
- [11] Official website of the Federal Service for Financial Monitoring [Electronic resource] / Annual report, 2015 - Access mode: [http://www.fedrfm.ru/content/files/activity/annualreports/otchet\\_verstka\\_3.pdf](http://www.fedrfm.ru/content/files/activity/annualreports/otchet_verstka_3.pdf)
- [12] Official website of the Federal Service for Financial Monitoring [Electronic resource] / Annual report, 2016 - Access mode: [http://www.fedrfm.ru/content/files/documents/2017/otchet\\_final.pdf](http://www.fedrfm.ru/content/files/documents/2017/otchet_final.pdf)
- [13] Slezko V.V. Approaches to assessing the economic losses of the state from the export of capital of illegal cashing cash, // Financial security. - 2016. - №12. - С.54-59.



Petrov A.N., Kruglov D.V., Smirnov A.A.

## **DEVELOPMENT OF THE LABOR MARKET OF SPECIAL GROUPS OF POPULATION UNDER THE CONDITIONS OF THE DIGITAL ECONOMY**

**Petrov A.N., Saint-Petersburg State University of Economics, Vice-  
rector, Russia**

**Kruglov D.V., Saint-Petersburg State University of Economics,  
professor, Russia**

**Smirnov A.A., National state university of physical culture, sport  
and health named after P.F. Lesgaft, professor, Russia**

### **Abstract**

The article says that the market economy practically does not react to the deterioration in the health of individuals. Moreover, the market is not able to overcome the differentiation of income of certain categories of citizens and is not focused on the interests of uncompetitive members of society. The labor market, people with disabilities, is part of the overall labor market. Qualitative accurate and timely information is needed not only in the management of specific labor resources, but also in the management of the enterprise as a whole. Expansion of the field of social and labor relations on the basis of distance employment, contributes to the development of an innovative trend in the employment of disabled people. Remote work is a key condition for the genesis of modernization processes in Russian society.

**Keywords:** digital economy, digital technologies, disabled person, person with disabilities, distance work, labor market

Основной тенденцией развития современного общества, является цифровизация во всех областях деятельности человека. Использование цифровых технологий имеет огромное значение для конкурентоспособности национальной экономики, уровня жизни населения. Для многих сфер деятельности, цифровые технологии - это залог обеспечения устойчивых конкурентных преимуществ. В первую очередь, эффективность цифровизации, зависит насколько широко она охватывает деятельность организации [1]. Рыночная экономика