

УДК 336.71

БАНКОВСКИЙ СВЕТОФОР: ПРИНЦИП ДЕЙСТВИЯ

Бельтюкова С.М.

Старший преподаватель

Кафедра «Экономика и финансы»,

Пермский национальный исследовательский политехнический университет,

Пермь, Россия

Колчанова Е.А.

Студентка гр. ЭЛП-196з,

Пермский национальный исследовательский политехнический университет

Пермь, Россия

Аннотация: в данной статье рассмотрены критерии распределения организаций и индивидуальных предпринимателей по трем уровням риска, перечислены последствия действий для организаций и индивидуальных предпринимателей для каждого вида риска, приведены примеры по «сомнительным» операциям, а также алгоритм действия банков в случае отнесения организаций и индивидуальных предпринимателей к «высокому» уровню риска, предложены рекомендации по устранению «высокого» риска.

Ключевые слова: уровни риска, легализация доходов, сомнительные операции, алгоритм действия.

BANK TRAFFIC LIGHT: OPERATING PRINCIPLE

Beltyukova S.M.

Senior Lecturer Department of Economics and Finance,

Perm National Research politechnical University,

Perm, Russia

Kolchanova E.A.

Student gr. ELP-19bz,

Perm National Research politechnical University

Perm, Russia

Annotation: this article discusses the criteria for the distribution of organizations and individual entrepreneurs by three levels of risk, lists the consequences of actions for organizations and individual entrepreneurs for each type of risk, provides examples of "doubtful" transactions, as well as the algorithm of banks' actions in case organizations and individual entrepreneurs are classified as " high" level of risk, recommendations are offered to eliminate the "high" risk.

Keywords: risk levels, money laundering, questionable transactions, action algorithm.

В настоящее время контроль операций, проводимых организациями и индивидуальными предпринимателями по счетам банков, вышел на более серьезный уровень[3,5]. В связи с нововведениями согласно Федеральному закону №115 "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее ФЗ-115) с 1 июля 2022 года всех банковских клиентов ранжировали на три группы риска, каждой из которых присвоили свой цвет: зеленый, желтый, красный [4]. Отсюда и появилось название «банковский светофор». Целью введения «банковского светофора» является противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Итак, для начала рассмотрим, что собой представляет *легализация (отмывание) доходов* в Российском законодательстве. Согласно ФЗ-115 под «*легализацией*» стоит понимать «*совершение действий, направленных на придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению*»
Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

денежными средствами и иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем и полученным от таких видов преступлений, как создание фирм-однодневок, финансовые мошенничества и другие действия»[4].

Далее перечислим критерии распределения организаций и индивидуальных предпринимателей по уровням риска:

✓ *Красный* — это высокий риск. Это «технические» организации, которые созданы специально для выстраивания сложных схем и проведения сомнительных операций. Средства на счетах «красных» клиентов будут замораживать, а далее их может ждать принудительная ликвидация.

✓ *Желтый* — это средний риск. Это организации, замеченные в проведении сомнительных операций наряду с реальными операциями. Сомнительные операции банки будут блокировать.

✓ *Зеленый* — это низкий риск. Это организации и индивидуальные предпринимателей, которые ведут реальную хозяйственную деятельность и не участвуют в сомнительных операциях. Платежи таких клиентов будут проводить без ограничений.

В качестве «сомнительных» операций можно привести следующие примеры[2]:

- ✓ Отказ организации или индивидуального предпринимателя предоставить документы по запросу банка;
- ✓ Снятие денежных средств, которые получены в качестве субсидий;
- ✓ Платежи, несвойственные деятельности организации или ИП;
- ✓ Отсутствие по счету платежей по налогам и страховым взносам, заработной плате, хозяйственным расходам;
- ✓ Внесение на счет сумм, источник которых неизвестен;
- ✓ Отправлены платежи со счетов разных компаний с одного устройства;
- ✓ Зачислены суммы на расчетный счет и сразу сняты;
- ✓ Транзитный характер движения средств;
- ✓ Контрагенты – «технические» компании;

- ✓ Незначительный размер уставного капитала;
- ✓ Недостоверность сведений ЕГРЮЛ или ЕГРИП;
- ✓ Массовый адрес регистрации;
- ✓ Номинальность руководителя.

Ответим на вопрос: «Какие последствия предусмотрены для организаций с *«красным»* высоким риском»[4]. Итак, организации и индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска не смогут проводить операции: по открытию счета; снятию и зачислению денежных средств; проводить переводы денежных средств; работать с он-лайн «интернет – банком»; перечислять остаток денежных средств при закрытии счета на другой счет третьего лица.

Однако стоит подчеркнуть, что банковские операции по перечислению заработной платы и компенсации сотрудникам, уплаты налогов и страховых взносов, списание по исполнительным листам и переводы ИП себе и членам семьи без дохода до 30 тысяч рублей в месяц совершать разрешается, то есть первоочередные расчеты по расчетному счету производить не запрещается[1].

Перечислим последствия для организаций с *«желтым»* средним риском и для организаций с *«зеленым»* низким риском. Организации с подозрительными операциями с *«желтым»* уровнем риска не смогут открывать новые расчетные счета, соответственно, в таких организациях будут остановлены подозрительные переводы. Для организаций с *«зеленым»* низким риском не будет ограничений по банковским операциям.

При этом стоит обратить внимание, что банки обязаны будут информировать организации только в случае присвоения им «высокого» риска [1]. Алгоритм действия банков в случае присвоения организациям или индивидуальным предпринимателям *«высокого»* уровня риска выглядит следующим образом[4]:

1. В течение 5 рабочих дней банк уведомляет организацию или
- Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

индивидуального предпринимателя о присвоении им высокого уровня риска;

2. Далее банк направляет информацию в ЦБ РФ, затем вся информация передается во все остальные банки;

3. На весь период с момента присвоения «высокого» риска банк блокирует операции по расчетному счету организации или индивидуального предпринимателя. При этом организация, либо индивидуальный предприниматель могут обжаловать решение в межведомственной комиссии не позднее 6 месяцев с момента присвоения высокого уровня риска;

4. Направление банком информации в ФНС, чтобы исключить данную организацию или индивидуального предпринимателя из Госреестра (продолжительность 10-40 рабочих дней);

5. Исключение организации из ЕГРЮЛ или ИП из ЕГРИП.

Таким образом, из всего вышесказанного сформулируем рекомендации по устранению «высокого» уровня риска:

1. Организация перевела денежные средства компании, которая имела признаки «технической». Соответственно, необходимо подтвердить реальность операции, в том числе предоставить регламенты о системе проверки контрагентов и т.д.
2. Организацией снята часть выручки наличными сразу после получения денежных средств на расчетный счет. Соответственно, необходимо пояснить для чего была снята выручка и приложить сопроводительные документы (договор, акт, накладные).
3. Организация выдала, либо в свою очередь получила займ. Соответственно, необходимо предоставить договор займа с целью пояснения выдачи или получения займа.
4. Организация не имеет платежей по уплате налогов и страховых взносов. Соответственно, необходимо предоставить в банк выписку по счету из банка, через который перечислены налоги и страховые взносы.

Подводя итоги, стоит подчеркнуть, что в целях устранения «высокого» уровня риска организациям и индивидуальным предпринимателям необходимо более внимательно относиться к безналичным расчетам, так как совершение «сомнительных» операций может привести к негативным последствиям.

Библиографический список:

1. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ.
2. Приказ от 08.05.2009 года №103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».
3. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу».
4. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
5. Положение Банка России от 02.03.2012 N 375-П (ред. от 20.10.2020) "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Зарегистрировано в Минюсте России 06.04.2012 n 23744).

Оригинальность 85%