

ЧЕЛОВЕК СОЦИУМ ОБЩЕСТВО

2025

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ

Международный гуманитарный журнал "Человек. Социум. Общество" рассчитан на молодых ученых, студентов и аспирантов. Публикуются статьи по педагогике, психологии и социологии. Специализация журнала позволяет размещать результаты исследований междисциплинарного характера. Все материалы проходят проверку на плагиат и рецензируются. Редакция оставляет за собой право отклонения статей, не соответствующих требованиям предоставления материалов. Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей. Авторы статей несут полную ответственность за содержание статей и за сам факт их публикации. Редакция не несет ответственности перед авторами и/или третьими лицами и организациями за возможный ущерб, вызванный публикацией статьи. При использовании и заимствовании материалов ссылка обязательна. Международный Центр «Искусство и образование» <http://www.art-in-school.ru/> e-mail: jornal-gum@yandex.ru

Главный редактор:

Жаркова Алена Анатольевна — доктор педагогических наук, кандидат философских наук, профессор, профессор РАО, Московский государственный институт культуры (Москва)

Редакционная коллегия:

М. П. Нечаев — доктор педагогических наук, профессор, Академия социального управления (Москва)

А. Ю. Огородников — доктор философских наук, профессор, Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (Москва)

С. М. Куницына — кандидат педагогических наук, доцент, Академия социального управления (Москва)

Г. П. Иванова — доктор педагогических наук, профессор, Московский государственный областной университет (Москва)

Г. С. Голошумова — доктор педагогических наук, профессор, Московский педагогический государственный университет (Москва)

А. Д. Жарков — доктор педагогических наук, профессор, Московский государственный институт культуры (Москва)

Московский государственный институт культуры

Л. П. Шиповская — доктор философских наук, профессор, Московский автомобильно-дорожный государственный технический университет (Москва)

А. В. Молчанова — кандидат педагогических наук, доцент, Российский государственный социальный университет (Москва)

Е. В. Суровцева — кандидат филологических наук, доцент, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова

А. В. Неверов — кандидат социологических наук, доцент, Российский университет дружбы народов (Москва)

Е. А. Журавлева — кандидат педагогических наук, доцент, Московский государственный институт культуры (Москва)

М. Р. Резаков — кандидат политических наук, доцент, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (Москва)

И. В. Кудринская — кандидат педагогических наук, доцент, Московский городской педагогический университет (Москва)

Е. В. Летов — кандидат философских наук, Московский государственный институт культуры (Москва)

А. П. Сухонос — кандидат психологических наук, доцент, Московский городской педагогический университет (Москва)

С. В. Трушкова — кандидат психологических наук, доцент, Московский автомобильно-дорожный государственный технический университет (МАДИ)

Редакционный совет:

О. А. Иванова — доктор педагогических наук, профессор, Московский городской педагогический университет (Москва)

В. М. Поставнев — кандидат психологических наук, доцент, Московский городской педагогический университет (Москва)

С. Л. Фролова — доктор педагогических наук, профессор, Академия социального управления (Москва)

И. В. Афанасьев — кандидат юридических наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ (Москва)

А. Н. Анищенко — кандидат экономических наук, старший научный сотрудник, заведующий лабораторией «Стратегическое развитие агропромышленного комплекса» Институт проблем рынка РАН (Москва)

В. В. Чурин — кандидат философских наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ (Москва)

В. А. Есаков — доктор культурологии, профессор, Московский государственный институт культуры (Москва)

С. А. Уталиев — доктор философских наук, профессор, Казахско-Русский Международный университет (КРМУ) (Актобе)

З. М. Мухамедова — доктор философских наук, профессор, Ташкентский государственный стоматологический институт (Ташкент)

Д. Х. Исламова — доктор философии, профессор, Ташкентский государственный технический университет (Ташкент)

С. С. Байсарина — кандидат педагогических наук, профессор РАЕ, Евразийский национальный университет имени Л.Н.Гумилева (Нур-Султан)

Н. В. Обелюнас — кандидат филологических наук, доцент, Кемеровский государственный университет (Кемерово)

С. С. Жубакова — кандидат педагогических наук, доцент, Евразийский Национальный университет имени Л.Н. Гумилева (Нур-Султан)

И. В. Воробьёва — кандидат культурологии, доцент, Белорусский государственный университет (Минск)

А. А. Бейсембаева — кандидат педагогических наук, профессор, Казахский университет международных отношений и мировых языков имени Абылай хана (Алматы)

Х. Б. Норбутаев — кандидат педагогических наук, доцент, заведующий кафедрой начального образования Термезский государственный университет (Термез)

Г. М. Сыдыкова — кандидат психологических наук, доцент, Кыргызский Национального университета имени Жусупа Баласагына (Бишкек)

Подписано в печать 05.05.2025 г. Формат 14,8×21 1/4. | Усл. печ. л. 2 | Тираж 100

Содержание

РАЗДЕЛ 1: ТРАДИЦИИ И ИННОВАЦИИ В СИСТЕМЕ ГУМАНИТАРНЫХ
НАУК

1. МАРТЫНОВА ОЛЕСЯ ЮРЬЕВНА ЦВЕТ КАК ФАКТОР АКТИВИЗАЦИИ ПРОЦЕССА ОБУЧЕНИЯ УЧАЩИХСЯ: ПСИХОФИЗИОЛОГИЧЕСКОЕ И ДИДАКТИЧЕСКОЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ.....	7
2. МАРТЫНОВА ОЛЕСЯ ЮРЬЕВНА МЕТОДОЛОГИЯ AGILE ДЛЯ СОВРЕМЕННОГО ШКОЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ: ИННОВАЦИОННЫЙ ПОДХОД К ОБУЧЕНИЮ.....	13
3. НОВИК ВАЛЕНТИН СЕРГЕЕВИЧ МОНОГАМНАЯ СЕМЬЯ В ЗЕРКАЛЕ РУССКОЙ КЛАССИКИ: ЭВОЛЮЦИЯ ОБРАЗА И СОВРЕМЕННЫЕ ВЫЗОВЫ.....	19
4. ХАБРАХМАНОВ РУСТАМ ХУСЕЙНОВИЧ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ О ЖЕНСТВЕННОСТИ И МУЖЕСТВЕННОСТИ В ЮНОСТИ.....	23
5. ЖАРИЧ ЛЮДМИЛА АНАТОЛЬЕВНА, КОЛПАКОВА ОЛЬГА ВЛАДИМИРОВНА СОЗДАНИЕ ИНКЛЮЗИВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ СРЕДЫ: ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ РЕШЕНИЯ В ШКОЛАХ ГОРОДА КРАСНОЯРСКА.....	30
6. БАДЕЛЬБАЕВА КАМИЛА ТИМУРОВНА, ЖҰМАШ АРМАН ЫСҚАҚҰЛЫ ОТ ЛОГОСА К ПЕРФОРМАНСУ: ПЕРЕОСМЫСЛЕНИЕ АНТИЧНОЙ РИТОРИКИ В ПОСТДРАМАТИЧЕСКОМ ТЕАТРЕ	45
7. СОЛОВЬЕВА ВАЛЕРИЯ ВЛАДИМИРОВНА, ШМЕЛЕВА ВИКТОРИЯ СЕРГЕЕВНА ДЕКОРАТИВНО-ПРИКЛАДНОЕ ИСКУССТВО В РОССИИ: ГУСЛИЦКАЯ РОСПИСЬ	61
8. НАЗАРЕНКО НАДЕЖДА ИВАНОВНА, СЕМЕНЬКО ВЛАДИСЛАВ ИГОРЕВИЧ ЯЗЫК ПОСТАПОКАЛИПСИСА (ПО МАТЕРИАЛАМ РОМАНОВ ДЖ. ДЭШНЕРА «БЕГУЩИЙ В ЛАБИРИНТЕ» И Т. ТОЛСТОЙ «КЫСЬ»).....	65
9. БУЙ ЧУНГ ЛИНЬ РАЗВИТИЕ ПАРТНЕРСКОГО ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ ВЫПУСНИКОМ И ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫМ УЧРЕЖДЕНИЕМ С ЦЕЛЬЮ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПСИХОЛОГИЧЕСКОЙ СЛУЖБЫ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ	76
10. МИРОНОВ АЛЕКСАНДР НИКОЛАЕВИЧ О РОЛИ СЛОЖНОПОДЧИНЁННЫХ ПРЕДЛОЖЕНИЙ ВРЕМЕННОГО ТИПА В ЯЗЫКЕ РУССКОЙ ПОЭЗИИ	82
11. БУЙ ЧУНГ ЛИНЬ ОТНОШЕНИЕ МЕЖДУ УПРАВЛЕНИЕМ СТРЕССОМ И ПОВЫШЕНИЕМ ЭФФЕКТИВНОСТИ ТЕКУЧЕСТИ КАДРОВ СИСТЕМЫ ПОЛИЦИИ ВЬЕТНАМА (НА ПРИМЕРЕ МОЛОДЫХ СОТРУДНИКОВ).....	88

12.РЫБИНА СВЕТЛАНА АЛЕКСАНДРОВНА КИБЕРПСИХОЛОГИЯ КИБЕРНЕТИЧЕСКОГО НАСИЛИЯ И АГРЕССИИ В ЦИФРОВОМ ПРОСТРАНСТВЕ: МОТИВАЦИОННЫЕ И СОЦИАЛЬНО- ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ.....	94
13.ТАРАН В.В., КУВАЕВА Е.Н. ВЛИЯНИЕ БУЛЛИНГА В ИНТЕРНЕТЕ НА ФОРМИРОВАНИЕ ЛИЧНОСТИ В МОЛОДЕЖНОЙ СРЕДЕ.....	100
14.МИНЬКОВА НАДЕЖДА КОНСТАНТИНОВНА СИНЕРГИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ И РЕАБИЛИТАЦИОННОЙ ЭКОСИСТЕМЫ: СОВРЕМЕННЫЕ МОДЕЛИ И ТРЕНДЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ ДЛЯ ЛИЦ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ И ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	106
15.ФРОЛОВА ОЛЬГА ВАЛЕРЬЕВНА, ФРОЛОВ ВЛАДИСЛАВ ВЛАДИМИРОВИЧ ИННОВАЦИИ В ОБРАЗОВАНИИ: РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ	117
16.НОВИК ВАЛЕНТИН СЕРГЕЕВИЧ СУЩЕСТВУЮЩИЕ РИСКИ И ПРОБЛЕМЫ СОХРАНЕНИЯ МОНОГАМНОЙ СЕМЬИ КАК ТРАДИЦИОННОЙ СЕМЕЙНОЙ ЦЕННОСТИ В РОССИЙСКОМ ОБЩЕСТВЕ	124
17.РОМАНОВА МАРИЯ СЕРГЕЕВНА, КУЗАНЯН АЛИСА САНАСАРОВНА КОМПЛЕКС УПРАЖНЕНИЙ НЕМЕЦКИХ ФРАЗЕОЛОГИЗМОВ С КОЛОРОНИМАМИ ДЛЯ МЛАДШИХ ШКОЛЬНИКОВ	129
18.МЭН ХУАНЬЛУН ФОРМИРОВАНИЕ КИТАЙСКОЙ ФОРТЕПИАННОЙ ШКОЛЫ В АСПЕКТЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ЕВРОПЕЙСКИМИ ПЕДАГОГИЧЕСКИМИ СИСТЕМАМИ.....	135
19.СЮЙ ЖОБИНЬ «КАПРИЧЧИО НА РУССКИЕ ТЕМЫ» М. И. ГЛИНКИ: СТРУКТУРНО- СЕМАНТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ	140

РАЗДЕЛ 2. ПРОБЛЕМЫ СОЦИАЛЬНО–ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

20.АНДРЕЕВ ГЛЕБ ОЛЕГОВИЧ ЭКОНОМИКА СОВМЕСТНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ (SHARING ECONOMY) В ТЯЖЕЛОЙ ТЕХНИКЕ: АРЕНДА VS ПОКУПКА.....	145
21.АНДРЕЕВ ГЛЕБ ОЛЕГОВИЧ ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНОСТЬ В СТАНКОСТРОЕНИИ: КАК "ЗЕЛЕННЫЕ" ТЕХНОЛОГИИ СНИЖАЮТ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	151
22.КИБАРОВ ОМАР АЛЕДДИНОВИЧ РОБОТИЗАЦИЯ VS РЕШОРИНГ: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ АВТОМАТИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ ДЕГЛОБАЛИЗАЦИИ.....	157

23. КИБАРОВ ОМАР АЛЕДДИНОВИЧ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ВОДОРОДНЫХ ДВИГАТЕЛЕЙ В ТЯЖЕЛОМ МАШИНОСТРОЕНИИ: ПЕРСПЕКТИВЫ И БАРЬЕРЫ.....	165
24. ПЯТАЕВ ДАНИИЛ АЛЕКСАНДРОВИЧ КИБЕРРИСКИ В ПРОМЫШЛЕННОМ ИОТ: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ХАКЕРСКИХ АТАК НА SMART-ФАБРИКИ	171
25. ПЯТАЕВ ДАНИИЛ АЛЕКСАНДРОВИЧ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ПЕРЕХОДА НА АДДИТИВНОЕ ПРОИЗВОДСТВО (3D-ПЕЧАТЬ) В АЭРОКОСМИЧЕСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ.....	176
26. ТИХОНОВ НИКИТА ЕВГЕНЬЕВИЧ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРЕДИКТИВНОЙ АНАЛИТИКИ ДЛЯ МИНИМИЗАЦИИ ПРОСТОЕВ В МЕТАЛЛООБРАБОТКЕ.....	181
27. ТИХОНОВ НИКИТА ЕВГЕНЬЕВИЧ ЭКОНОМИКА "МАЛЫХ СЕРИЙ": КАК ГИБКИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ СИСТЕМЫ (FMS) МЕНЯЮТ БИЗНЕС-МОДЕЛИ МАШИНОСТРОЕНИЯ	189
28. МИХАЙЛОВ ФИЛИПП НИКОЛАЕВИЧ, ЧЕРНЕНКО МИХАИЛ ДАНИЛОВИЧ ИСПОЛНИТЕЛЬНАЯ ВЛАСТЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2010 – 2020 ГОДАХ: ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЕЕ СОСТОЯНИЯ	197
29. МАГОМЕДОВ ОМАР МАГАДОВИЧ ТЕХНОЛОГИИ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ: ВОПРОСЫ ДЕЛИКТНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	203
30. ОНИЩЕНКО НАТАЛЬЯ НИКОЛАЕВНА, РОБУ АННА АЛЕКСАНДРОВНА СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ АДАПТАЦИИ ПЕРСОНАЛА НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «АМУРСКАЯ ЛЕСОПРОМЫШЛЕННАЯ КОМПАНИЯ» (ООО «АМУРСКАЯ ЛК»)	213
31. ВДОВЦЕВ ПАВЕЛ ВИКТОРОВИЧ О ФУНКЦИИ, ВЫПОЛНЯЕМОЙ ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦОМ ОРГАНА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ОПЕРАТИВНО-РАЗЫСКНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, В СЛЕДСТВЕННОМ ДЕЙСТВИИ	219
32. АНИСИМОВА ЕЛИЗАВЕТА ПАВЛОВНА, ТРИФОНОВ СЕРГЕЙ ГЕННАДИЕВИЧ ПРОБЛЕМЫ ЗАЩИТЫ ПРАВ ТРУДОВЫХ МИГРАНТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	224
33. АНИСИМОВА ЕЛИЗАВЕТА ПАВЛОВНА, ТРИФОНОВ СЕРГЕЙ ГЕННАДИЕВИЧ ПРОБЛЕМЫ ПРЕСТУПНОСТИ ТРУДОВЫХ МИГРАНТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	231
34. КРАВЧЕНКО АНАСТАСИЯ АНАТОЛЬЕВНА, АХМЕТОВА АЛЬБИНА ТАЛГАТОВНА ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННУЮ И (ИЛИ) НЕПОЛНУЮ УПЛАТУ НАЛОГОВ: ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРАКТИКИ РЕАЛИЗАЦИИ	236

35.ОБЕРНИХИН ИВАН ОЛЕГОВИЧ РОЛЬ ФИНАНСОВОГО КОМПЛАЕНСА В БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДОХОДОВ И УКЛОНЕНИЕМ ОТ НАЛОГОВ В БАНКОВСКОЙ СРЕДЕ.....	242
36.АЛИЕВА ИЛАХА БАХШАЛЫЕВНА ИСТОРИЧЕСКИЕ ИСТОКИ МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫХ ОТНОШЕНИЙ АЗЕРБАЙДЖАНА И ТУРЦИИ	253
37.САБИРЬЯНОВ РАДИМ РИФКАТОВИЧ, САЛИХОВ ИЛЬДАР МАРАТОВИЧ НОТАРИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ	258
38.КАЛОЕВА АЛАНА АЛАНОВНА, КАЛОЕВ ХАСАНБЕК АЛАНОВИЧ, ГАЗЗАЕВА МАДИНА ТОТРБЕКОВНА ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ЛИЦЕНЗИОННОГО ДОГОВОРА	263

РОЛЬ ФИНАНСОВОГО КОМПЛАЕНСА В БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДОХОДОВ И УКЛОНЕНИЕМ ОТ НАЛОГОВ В БАНКОВСКОЙ СРЕДЕ

THE ROLE OF FINANCIAL COMPLIANCE IN THE FIGHT AGAINST MONEY LAUNDERING AND TAX EVASION IN THE BANKING ENVIRONMENT

Аннотация. В данной статье рассматривается значение финансового комплаенса в системе внутреннего контроля банков, направленного на противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем. Автор анализирует ключевые функции комплаенс-службы, международные и национальные стандарты (FATF, CRS, Базель III), а также практические инструменты AML и налогового комплаенса. Особое внимание автор выделяет практическим кейсам нарушений комплаенса как в российской, так и в международной практике, включая дела Мастер-Банка, HSBC и Danske Bank. Делается вывод о возрастающем значении комплаенса как стратегической функции управления банковскими рисками и защиты репутации.

Abstract. This article examines the importance of financial compliance in the system of internal control of banks aimed at countering the laundering of proceeds from crime. The author analyzes the key functions of the compliance service, international and national standards (FATF, CRS, Basel III), as well as practical tools for AML and tax compliance. The author pays special attention to practical cases of compliance violations in both Russian and international practice, including the cases of Master Bank, HSBC and Danske Bank. The conclusion is drawn about the increasing importance of compliance as a strategic function of bank risk management and reputation protection.

Ключевые слова: финансовый комплаенс; AML; KYC; FATF; уклонение от налогов; CRS; банковский контроль; внутренняя комплаенс-функция; отмывание денег; налоговый комплаенс; санкции; риско-ориентированный подход.

Keywords: financial compliance; AML; KYC; FATF; tax evasion; CRS; banking control; internal compliance function; money laundering; tax compliance; sanctions; risk-based approach.

В современном банковском секторе финансовый комплаенс стал ключевым элементом системы управления рисками и внутреннего контроля. Как показывают оценки, ежегодный объем нелегальных финансовых операций в мире исчисляется триллионами долларов – например, в 2016–2024 гг. глобальный объем отмываемых средств оценивался в среднем в \$3,5 трлн.

В банковской практике комплаенс обычно определяется как соблюдение установленных норм законодательства, регуляторных требований, внутренних правил и стандартов. Иными словами, комплаенс – это элемент механизма системы внутреннего контроля банка, обеспечивающий ведение бизнеса в рамках закона. Цель

комплаенс-функции – защитить интересы инвесторов, клиентов и самого банка путем контроля за исполнением сотрудниками норм отечественного и международного права, требований регуляторов и внутренних политик.

Для эффективного управления комплаенс-рисками в банках создаются специальные подразделения – службы комплаенса (комплаенс-офицеры и их команды). Законодательная база России закрепила необходимость таких служб: так, Положение Банка России № 242-П от 16.12.2003 г. «Об организации внутреннего контроля...» впервые ввело понятие комплаенс-риска и потребовало формирования в структуре банка отдельной службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) [3]. Под комплаенс-риском понимаются потенциальные убытки банка вследствие несоблюдения требований законодательства, внутренних стандартов или стандартов саморегулируемых организаций, включая риск санкций со стороны регулятора. Минимизация этого риска диктует необходимость наличия компетентной комплаенс-функции. Международные принципы организации комплаенс-службы были детализированы Базельским комитетом по банковскому надзору в документе «Комплаенс и комплаенс-функция в банках» (2005 г.) [11], перевод которого был рекомендован Банком России (Письмо № 173-Т от 02.11.2007).

В соответствии с этими принципами, эффективная комплаенс-функция должна обладать необходимой независимостью (официальный статус, подчинение совету директоров или правлению), иметь назначенного руководителя с чётко определенной ответственностью, быть защищена от конфликтов интересов, обладать доступом к информации во всех подразделениях банка, а также располагать достаточными ресурсами и квалифицированным персоналом. Выполнение этих условий позволяет комплаенс-службе объективно контролировать деятельность банка на соответствие требованиям.

Комплаенс-служба тесно взаимодействует с другими элементами системы внутреннего контроля – службой управления рисками и внутреннего аудита. Если аудит выявляет нарушения постфактум, а риск-менеджмент фокусируется на финансовых рисках, то комплаенс проактивно предупреждает правовые и регуляторные нарушения. Таким образом, комплаенс дополняет традиционные контроли, фокусируясь на рисках правового несоответствия. Соблюдение банком всех норм и правил не только предотвращает штрафы и санкции, но и поддерживает деловую репутацию на высоком

уровне, что непосредственно влияет на доверие клиентов и партнеров.

Банковская система традиционно привлекает внимание преступников, стремящихся легализовать незаконные доходы, а также недобросовестных налогоплательщиков, пытающихся укрыть доходы от налогообложения. Отмывание денег (legalization of proceeds) обычно проходит три стадии – размещение, дробление и интеграция – в ходе которых грязные деньги вводятся в финансовую систему, маскируются под законные транзакции и в конечном итоге вливаются в экономику под видом легальных средств. В связи с этим, борьба с отмыванием денег – важнейший аспект банковского комплаенса. На международном уровне фундамент заложен 40 Рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) [12]. Хотя рекомендации FATF не носят прямого обязательного характера, большинство стран, включая Россию, имплементировали их в национальное законодательство. В России базовым актом выступает Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [1], устанавливающий требования к банкам по идентификации клиентов, контролю операций и сообщению о подозрительных операциях в Росфинмониторинг (финансовую разведку). На основании международных стандартов и 115-ФЗ банки выстраивают **AML-программы** [10], включающие следующие ключевые элементы:

- **Риск-ориентированный подход.** Банки обязаны выявлять и оценивать риски отмывания денег, связанные с различными клиентами, продуктами и услугами, и применять меры, соразмерные уровню риска. Например, клиентам из высокорисковых отраслей или юрисдикций уделяется повышенное внимание (enhanced due diligence), тогда как для низкорисковых может быть упрощенный контроль. Риск-ориентированный подход позволяет оптимально распределять ресурсы комплаенс-контроля.

- **Процедуры КУС и проверка клиентов.** Принцип «Знай своего клиента» (Know Your Customer) – краеугольный камень противодействия отмыванию денег [8]. Банки должны удостоверять личность клиентов (идентификация), собирать сведения о бенефициарных владельцах и источниках происхождения средств, а также понимание целей финансовых операций. Проверка информации о клиентах проводится как при открытии счета, так и на постоянной основе. В рамках КУС банки обычно

запрашивают: удостоверяющие документы (паспорт, регистрационные документы компании), данные о финансовом положении и происхождении средств (справки о доходах, финансовую отчетность), подтверждение налогового резидентства и исполнения налоговых обязанностей. Эти меры затрудняют использование банковских счетов для анонимного перемещения крупных сумм и обеспечивают прозрачность клиентской базы.

- **Мониторинг транзакций и выявление подозрительных операций.**

Банковские информационные системы ежедневно анализируют потоки платежей с целью обнаружения операций, несоответствующих профилю клиента или имеющих признаки типичных схем отмыwania (необычно крупные депозиты, дробление сумм чуть ниже пороговых значений, транзиты средств через многочисленные счета и пр.). При выявлении подозрительных транзакций комплаенс-специалисты проводят расследование и в случае обоснованных подозрений формируют сообщение о подозрительной деятельности. В соответствии с законодательством банки обязаны направлять сведения о подозрительных операциях в уполномоченный орган (в РФ – Росфинмониторинг). Такое уведомление не раскрывается клиенту и служит основанием для возможного дальнейшего расследования правоохранительными органами.

- **Система внутреннего контроля и обучение персонала.**

Эффективное выполнение перечисленных мер опирается на надежную внутреннюю инфраструктуру. Банки разрабатывают внутренние правила и процедуры ПОД/ФТ (противодействия отмыwанию доходов и финансированию терроризма), назначают ответственных за их исполнение, внедряют специализированное ПО (например, для фильтрации по спискам санкций, мониторинга операций) [5]. Важнейшей частью является обучение сотрудников – все, от фронт-офиса до руководства, должны понимать признаки сомнительных операций и знать порядок действий. FATF и регуляторы требуют, чтобы у банка была действенная система внутреннего контроля, включающая четкие механизмы управления и регулярное обучение персонала с контролем их добросовестности. Только при поддержке культуры комплаенса на всех уровнях можно обеспечить реальное соблюдение правил, а не формальный подход.

- **Соблюдение санкционных режимов.**

В последние годы особое значение приобрел комплаенс в сфере санкций. Международные организации и правительства вводят санкции против определенных стран, компаний и лиц, и банки не должны

обслуживать санкционированных клиентов или проводить запрещенные операции. Нарушение санкционных режимов грозит банкам серьезными последствиями – от многомиллионных штрафов до отключения от корреспондентских счетов и международных платежных систем. Поэтому банки встроили проверку по санкционным спискам в свои процедуры: при открытии счета и проведении платежей происходит автоматическое сопоставление клиентов и бенефициаров с актуальными списками санкций (например, санкции ООН, OFAC, ЕС и др.). Комплаенс-отдел оценивает санкционные риски по клиентам и транзакциям, при необходимости блокирует операции и сообщает регуляторам. Таким образом, санкционный комплаенс стал неотъемлемой частью AML-контроля, особенно для международных банков.

Отдельно стоит подчеркнуть, что традиционно налоговые правонарушения рассматривались отдельно от задач банковского надзора. Уклонение от уплаты налогов в банковском контексте часто связано со скрыванием доходов на зарубежных счетах, использованием офшорных схем, ложным декларированием и другими махинациями, в которых финансовые организации могут невольно выступать посредниками. Рассмотрим механизмы противодействия этим угрозам со стороны комплаенс-функции. Однако в последние годы грань между AML и противодействием налоговым правонарушениям стирается. Во-первых, уклонение от налогов нередко является предикатным преступлением, генерирующим "теневые" доходы, которые затем отмываются. Во-вторых, мировое сообщество признало, что банковская секретность не должна позволять уклоняться от налогов. В результате приняты масштабные меры для повышения фискальной прозрачности финансового сектора.

Главная инициатива – Стандарт автоматического обмена финансовой информацией (Common Reporting Standard – CRS), разработанный ОЭСР при поддержке G20. Стандарт CRS обязывает банки и другие финансовые организации собирать информацию о счетах нерезидентов (данные о владельце, его налоговом резидентстве, балансе счета и доходах) и ежегодно передавать эти сведения в налоговые органы своей страны, которые затем обмениваются ими с налоговыми органами стран-резиденций клиентов. Цель CRS – повысить прозрачность финансовых потоков и предотвратить практику сокрытия активов за рубежом для неуплаты налогов. По состоянию на середину 2020-х годов более 100 юрисдикций участвуют в CRS, включая большинство ведущих экономик и финансовых центров (в том числе Россию) [9]. Россия

присоединилась к автоматическому обмену: в Налоговый кодекс РФ введена глава 20.1, обязывающая финансовые организации предоставлять ФНС сведения о зарубежных клиентах, что реализовано законом № 340-ФЗ [2]. Благодаря CRS налоговые органы получают прямой доступ к данным о иностранных счетах своих резидентов, что делает уклонение путем скрывания средств за границей гораздо более рискованным.

Другой важный инструмент – американский закон FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), вступивший в силу в 2014 г., который требует от иностранных банков сообщать налоговой службе США о счетах американских налогоплательщиков. FATCA стимулировал развитие CRS и в целом задал новую планку налогового комплаенса в банках по всему миру. Банки вынуждены строить системы идентификации налогового статуса клиентов и обмена информацией, чтобы избежать штрафов и потери доступа на рынки США.

В рамках внутреннего комплаенса налоговый комплаенс означает внедрение процедур, гарантирующих, что банк не способствует уклонению от налогов. Это включает проверку налогового резидентства клиента при открытии счета, контроль за наличием у клиента обязательств сообщать о счете налоговым органам (в России – обязанность резидентов уведомлять налоговую о зарубежных счетах), сотрудничество с налоговыми органами по запросам, выявление подозрительных схем (например, вывода средств в офшоры под видом фиктивных договоров). Крупные международные банки все чаще рассматривают уклонение от налогов как репутационный риск наряду с отмыванием денег.

Применение вышеперечисленных мер требует от комплаенс-подразделений высокой квалификации и настороженности. Правонарушители постоянно изобретают новые схемы: отмывание денег может происходить через цепочки транзитных счетов, криптовалюты, покупку элитной недвижимости; уклонение от налогов – через фиктивные сделки, трасты и сложные офшорные конструкции. В ответ на это банки внедряют прогрессивные решения: искусственный интеллект для мониторинга транзакций, регтех-платформы для автоматизации отчетности, системы оценки поведенческих рисков клиентов [6]. Тем не менее, именно человеческий фактор – компетентность и принципиальность комплаенс-офицеров – остается решающим. Комплаенс-служба в банке выполняет роль внутреннего стража, который должен вовремя распознать угрозу и предотвратить превращение банка в инструмент

преступной деятельности. От качества этой работы зависит и финансовая устойчивость банка (штрафы за несоблюдение могут достигать миллиардов долларов), и его репутация, и вклад в общий порядок на финансовом рынке.

Рассмотрим несколько показательных случаев, когда слабость комплаенс-контроля привела к серьезным последствиям для банков. Эти примеры позволяют оценить масштаб рисков и подчеркнуть значение надлежащего комплаенса:

Кейс 1: «Master-Банк» (Россия) – отзыв лицензии за нарушения ПОД/ФТ. В российской практике одним из переломных моментов стал крах столичного Мастер-Банка в 2013 году. Банк России отозвал лицензию у Мастер-Банка 20 ноября 2013 г., указав в качестве причин неоднократное нарушение требований закона о противодействии отмыванию доходов и недостоверность отчетности. Проверка Агентства по страхованию вкладов вскрыла, что за два года до отзыва лицензии через Мастер-Банк прошло колоссальные суммы сомнительных операций: порядка 374,5 млрд руб. было обналичено (выведено в наличные) и еще 231 млрд руб. прошло транзитом. За эти операции банк получил ~5,5 млрд руб. комиссионного дохода, не отраженного полностью в официальной отчетности. Основным инструментом схемы стала сеть из ~1,7 тыс. банкоматов, через которую десятки однодневных фирм обналичивали деньги, перечисленные под видом зарплат и сделок [4]. Фактически банк массово обслуживал теневой денежный оборот, игнорируя требования 115-ФЗ. Итог – банкротство Мастер-Банка, миллиарды рублей ущерба и усиление регулятором надзора за комплаенсом во всех банках. Данный кейс продемонстрировал, что отсутствие должного внутреннего контроля и потакание сомнительным операциям несет критические риски для банка вплоть до ликвидации.

Кейс 2: HSBC (Великобритания) – рекордный штраф за отмывание денег. Международный пример – дело HSBC, одного из крупнейших банков мира. В 2012 году расследование Сената США выявило, что американское подразделение HSBC в 2000-х годах фактически провалило AML-контроль, позволив наркокартелям и другим преступникам отмывать через него огромные суммы. Банк не смог должным образом отследить около \$15 млрд транзакций наличными между 2006 и 2009 гг., в его комплаенс-подразделении не хватало персонала и была большая текучка кадров. Также HSBC обвинялся в нарушении санкций (проведение платежей из Ирана, Кубы) и попустительстве схемам уклонения от налогов. В результате HSBC согласился на

беспрецедентное мировое соглашение: уплата штрафов на сумму \$1,92 млрд и заключение соглашения об отложенном преследовании с Минюстом США. Банк официально признал серьезные недочеты в системе контроля и «глубоко извинился» за допущенные нарушения. Этот случай стал тревожным сигналом для всей отрасли: регуляторы показали, что даже глобальные финансовые институты не застрахованы от жестких санкций за неэффективный комплаенс. После скандала HSBC провел масштабные реформы комплаенс-системы, потратив сотни миллионов долларов на усиление проверки клиентов, найм тысяч новых комплаенс-специалистов и установление более строгого надзора со стороны совета директоров.

Кейс 3: Danske Bank (Дания) – крупнейший отмывочный скандал в Европе. В 2017–2018 гг. вскрылись нарушения в эстонском филиале Danske Bank, поразившие даже опытных экспертов. В небольшом эстонском отделении датского банка в период 2007–2015 гг. прошло порядка €200 млрд платежей по счетам нерезидентов, значительная часть которых оказалась подозрительной по признакам отмывания. Деньги поступали главным образом из России и стран СНГ через сети офшорных фирм и уходили далее по всему миру. Внутренний аудит банка поздно забил тревогу, а датский надзор недооценил ситуацию. Скандал привел к отставке генерального директора Danske Bank и ряда топ-менеджеров. Репутационный ущерб был колоссальным: акции банка за год потеряли около 40% стоимости. Регулятор Дании потребовал увеличить капитал банка на 10 млрд датских крон (~\$1,5 млрд) для покрытия возросших комплаенс-рисков и выдал предписания по реформе внутреннего контроля. Danske Bank признал провалы в системе контроля и впоследствии резко нарастил усилия в области комплаенса – сейчас около 1000 из 20 000 сотрудников банка (5%) заняты вопросами комплаенса]. В отношении банка начаты расследования в нескольких юрисдикциях, в 2022 г. Danske согласился выплатить порядка \$2 млрд штрафов по предъявленным обвинениям. Случай Danske Bank высветил опасность “лакун” в комплаенсе: небольшой иностранный филиал способен стать «дырой» в системе контроля, через которую отмываются огромные суммы, если центральное управление банка не обеспечивает единые высокие стандарты комплаенса. Этот инцидент стимулировал пересмотр европейских правил AML-контроля и усиление сотрудничества между надзорными органами разных стран.

Кейс 4: Помощь в уклонении от налогов и «прозрачность эпохи CRS».

Отдельно стоит упомянуть примеры, связанные с уклонением от налогов, где банки выступали пособниками. До 2010-х годов некоторые швейцарские банки активно помогали зарубежным клиентам прятать активы от налоговых служб, пользуясь режимом строгой банковской тайны. Знаковым событием стало расследование США против UBS (Швейцария): в 2009 г. UBS согласился выплатить \$780 млн штрафа и выдать данные о более чем 4 000 американских клиентах, уклонявшихся от налогов. Этот прецедент фактически положил конец эпохе анонимных офшорных счетов для скрывания налогов. Вслед за тем последовали проекты по автоматическому обмену информацией – сначала FATCA, затем глобальный CRS. В 2016 г. произошла утечка «Panama Papers», продемонстрировавшая, как через офшорные юрисдикции и банки скрывались миллиарды долларов от налогообложения, что еще более усилило политическую волю к прозрачности. Сейчас банки намного осторожнее относятся к схемам налогового планирования клиентов: открыто поощряется налоговый комплаенс. Многие банки внедрили процедуры проверки на предмет налоговых рисков – например, требуют от клиентов подтверждения, что задекларировали свои зарубежные счета, или отказываются от сотрудничества с компаниями со сложными офшорными структурами без ясной бизнес-логики. Практика показывает, что усилия по налоговому комплаенсу окупаются: исследования отмечают, что налоговый комплаенс способствует снижению налоговых рисков и укреплению репутации компании, поддерживая доверие со стороны государства и общества [7].

Рассмотрение роли финансового комплаенса в борьбе с отмыванием денег и уклонением от налогов подтверждает, что эффективная комплаенс-функция является необходимым условием устойчивости и благонадежности современного банка.

Во-первых, комплаенс-службы выполняют превентивную функцию, не допуская вовлечения банка в противоправную деятельность. Через системы внутреннего контроля, мониторинг операций, обучение сотрудников и внедрение передовых технологий они создают многоуровневый барьер для преступных финансовых схем.

Во-вторых, комплаенс обеспечивает соблюдение банком регуляторных требований, что защищает его от штрафов, принудительных мер и сохраняет доступ к международным рынкам. В глобализованной финансовой системе несоответствие стандартам (FATF, Basel III, CRS и др.) чревато для банка потерей корреспондентских отношений, инвестиционной привлекательности и доверия клиентов.

В-третьих, через призму комплаенса проявляется приверженность банка принципам прозрачности и добропорядочности, что напрямую влияет на его деловую репутацию. Банки, известные строгим комплаенсом, привлекают надежных клиентов и партнеров, тогда как скандалы вокруг комплаенса могут надолго подорвать бизнес.

Конечно, поддержание эффективного комплаенса – задача непростая. Это процесс, требующий постоянного совершенствования: меняются схемы отмывания денег (например, растет роль киберпреступности и криптовалют), появляются новые нормативные требования (как новые руководства FATF по виртуальным активам или обновленные стандарты обмена налоговой информацией), растет объем проверок и отчетности. Банки вынуждены вкладывать значительные ресурсы в инфраструктуру комплаенса. Тем не менее, как показано выше, издержки на комплаенс несоизмеримо меньше тех потерь, которые может повлечь его отсутствие. В этом смысле комплаенс сегодня – инвестиция в устойчивость и развитие банка.

Для российской банковской сферы повышение роли комплаенса особенно актуально в контексте интеграции в международные финансовые потоки и усиления требований со стороны Банка России. Уже сейчас можно отметить позитивные сдвиги: создаются профессиональные ассоциации комплаенс-офицеров, распространяется лучший мировой опыт, крупные банки внедряют комплексные комплаенс-программы. В заключение, финансовый комплаенс выступает одним из краеугольных элементов противодействия отмыванию денег и уклонению от налогов. Его эффективность определяется сочетанием строгих процедур, современного инструментария и культуры добросовестности. Только при условии, что комплаенс станет не формальной обязанностью, а осознанной ценностью каждого сотрудника банка, можно обеспечить настоящее соответствие деятельности банка как букве закона, так и духу высоких этических стандартов финансового сообщества.

Литература:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 31.07.2023) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ. — 2001. — № 32. — Ст. 3437.

2. Федеральный закон от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» // Собрание законодательства Российской Федерации. — 2017. — № 49 (ч. I). — Ст. 7337. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_283498/ (дата обращения: 14.04.2025).

3. Банк России. Положение от 16.12.2003 № 242-П (ред. от 15.11.2023) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» // Официальный интернет-портал правовой информации. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/ (дата обращения: 14.04.2025)

4. Агентство по страхованию вкладов. Отчёт о ликвидации ОАО «Мастер-Банк». — 2015. — URL: <https://www.asv.org.ru/liquidation/masterbank> (дата обращения: 14.04.2025).

5. Артемов А.В. Роль службы внутреннего контроля в реализации требований ПОД/ФТ // Юрист компании. — 2022. — № 9. — С. 28–33.

6. Ермаков С.В. Международные стандарты налоговой прозрачности: от FATCA к CRS // Международное налоговое право. — 2022. — № 3. — С. 45–50.

7. Манаенков, Д. И. Налоговый комплаенс, его эффективность и роль в налоговом контроле // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16. — № s2.

8. Подкопаев С.Ю. Финансовый комплаенс: правовая и организационная структура в банке // Банковское право. — 2023. — № 4. — С. 12–19.

9. РБК Компании. Как работает стандарт CRS и как не попасть под автоматический обмен — URL: <https://companies.rbc.ru/news/rtW6j1RYZj/kak-rabotaet-standart-crs-i-kak-ne-popast-pod-avtomaticheskij-obmen/> (дата обращения: 14.04.2025).

10. Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (ACAMS). AML Risk Assessment Guide. — 2022.

11. Basel Committee on Banking Supervision. Compliance and the compliance function in banks. — Basel: Bank for International Settlements, 2005. — April.

12. PwC. CRS/FATCA: Overview of tax transparency standards. — 2023. — URL: <https://www.pwc.com/gx/en/services/tax/publications/common-reporting-standard.html> (дата обращения: 07.04.2025).