

Противодействие подозрительным операциям в системе ПОД/ФТ как инструмент поддержания налоговой дисциплины: правовая природа и практическое значение

Научный руководитель – Маслов Кирилл Владиславович

Васильева Диана Юрьевна

Студент (бакалавр)

Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, Омск, Россия

E-mail: d1ana0505@mail.ru

Система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) активно трансформируется через внедрение риск-ориентированного подхода (далее – РОП) и распределение контрольно-надзорных полномочий между публично-правовыми институтами и частными субъектами. Важнейшее направление трансформации – это ст. 9.1 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон №115-ФЗ)[1], которая содержит нормы о так называемом «банковском светофоре»[2]. По мнению Р.А. Лавроненко, необходимость такой меры была обусловлена разным уровнем полномочий, которыми наделены участники рынка, что создавало канал для обналичивания и трансфера преступных средств[3].

Легализация преступных доходов и схемы уклонения от уплаты налогов имеют одинаковую основу – использование "технических компаний", фирм-"однодневок". ФНС выделяет следующие признаки фирм-"однодневок"[4]: номинальное руководство, сниженная налоговая нагрузка и др. Также, она указывает на критерии "технической компании", они во многом дублируют предыдущие[5]. Различие заключается лишь в том, что одно понятие пришло на смену другому. Также, признаки "технических компаний" схожи с критериями отнесения клиентов к одной из трёх групп риска в целях ПОД/ФТ. Внимание обращается на даты открытия и закрытия банковских счетов, объем и структуру уплаченных налогов, сборов и иных обязательных платежей, значение налоговой нагрузки, под которой понимается соотношение объема уплаченных платежей с объемами операций, проведенных по счетам организации[6].

В случае отнесения организации к категории высокого риска, это с высокой степенью вероятности будет означать ограничения деятельности не выявленной ранее "технической компании". Согласно ст. 7.7 Закона №115-ФЗ, эти организации не могут обналичивать остаток собственных средств, совершать большинство операций и заключать новые договоры банковского обслуживания. Такие фирмы утрачивают свою функциональность, т.к. становятся неактуальны для лиц, уклоняющихся от уплаты налогов.

Помимо борьбы с существованием "технических компаний" РОП в ПОД/ФТ может быть полезен для выявления других способов неуплаты налогов:

1. Занижение количества полученной выручки. ЦБ РФ и кредитные организации сопоставляют внутрибанковские операции с признаками реальной деятельности. Если компания отражает в отчетности минимальный доход, но при этом учредитель регулярно снимает наличные средства в объемах, превышающих количество выручки, то подобное несоответствие фиксируется банком[7].

2. Заявление личных расходов в качестве деловых. Инструменты финансового мониторинга могут выявить аномалии денежного оборота организации. Если предприниматель постоянно переводит крупные суммы автодилерам, то при условии, что его деятельность

никак не связана с указанной областью, это отклоняющееся поведение отслеживается системой мониторинга.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что основанные на РОП инструменты выявления подозрительных операций в сфере ПОД/ФТ способны эффективно использоваться в налоговом контроле. Отнесение организации к категории высокого риска влечет применение жестких мер, тем самым лишая «техническую компанию» функциональности. Таким образом, РОП в сфере ПОД/ФТ обеспечивает превентивное блокирование налоговых правонарушений.

Анализ трансформации системы ПОД/ФТ и внедрения РОП позволяет сформулировать следующие выводы относительно правовой природы и практического значения противодействия подозрительным операциям как инструмента поддержания налоговой дисциплины. Таким образом:

1) Контроль за подозрительными операциями по своей сути является институтом предварительного финансового контроля. В отличие от последующего налогового контроля, который реализует ФНС по факту совершения операций и подачи отчетности[8], механизмы ПОД/ФТ работают на стадии движения денежных средств.

2) Объекты контроля и методы их оценки демонстрируют единство. Как легализация доходов, так и уклонение от налогообложения зачастую базируются на использовании номинальных структур. Критерии отнесения клиента к группе высокого риска по Закону №115-ФЗ практически совпадают с разработанными ФНС признаками "технических компаний". Логично предположить, что цели финансового мониторинга и налогового контроля в этой части объективно пересекаются.

Это сходство должно учитываться при совершенствовании законодательства. Во-первых, в случае расширения критериев подозрительных операций нужно обеспечивать их синхронизацию с признаками "технических компаний". Во-вторых, очевидное пересечение целей ПОД/ФТ и налогового контроля служит обоснованием для расширения направления информирования между кредитными организациями и налоговыми органами.

Таким образом, правовая природа РОП в сфере ПОД/ФТ предопределяет его прикладную значимость для поддержания налоговой дисциплины. Общность контролируемых рисков требует нормативного закрепления и последующего развития межведомственного взаимодействия.

Источники и литература

- 1 СЗ РФ. 2001. №33 (Часть I) ст. 3418;
- 2 Банк России: Официальный сайт. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=9586> (дата обращения: 19.02.2026);
- 3 Лавроненко Р.А. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в кредитно-финансовой системе. Диссертация ... кандидата юридических наук / Р.А. Лавроненко. Москва, 2022. 206 с.;
- 4 Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012) "Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок" // ЭПС "Система ГАРАНТ": ГАРАНТ-Максимум. Вся Россия;
- 5 Письмо ФНС России от 10.03.2021 N БВ-4-7/3060@ "О практике применения статьи 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации" // СПС "КонсультантПлюс";
- 6 Решение Совета Директоров Банка России от 24.06.2022. ЦБ РФ: официальный сайт. URL: https://cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-07-01_1/ (дата обращения: 19.02.2026);
- 7 Теплякова А.В. Способы уклонения от уплаты налогов // Молодой ученый. 2024. № 10 (509). С. 229-230;

8 Государственный налоговый контроль: учебное пособие / М.Е. Орлова, Е.Н. Лизунова. Казань, 2023. 199 с.