ФИНАНСЫ

УДК 336.025

Ионина Т.Р.[1]

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Аннотация. В статье освещена проблема возрастающих рисков легализации денежных средств, полученных преступных путем, и финансирования терроризма с участием представителей банковского сектора. Рассмотрены основные меры используемые банками при реализации внутреннего контроля, а также предложены новые методы выявления сомнительных операций клиентов.

Ключевые слова: противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ФАТФ, банковский сектор, внутренний контроль, сомнительные операции.

Ionina T.

IMPROVING OF BANKING SUPERVISION METHODS ON COMBATING LEGALIZATION OF INCOME OBTAINED BY CRIMINAL MEANS

Abstract. The paper highlights the problem of increasing risks of money laundering and financing of terrorism with the participation of representatives of the banking sector. The main measures used by banks in the implementation of internal control in the framework of anti-legalization policy are considered, as well as new methods for identifying suspicious transactions of customers are proposed.

Keywords: combating money laundering and terrorism financing, FATF, banking sector, internal control, suspicious transactions.

В связи с возросшим объемом «серых» инвестиций в легальную экономику проблема противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не теряет своей актуальности. Большинство стран мирового сообщества осознают общественную опасность этого явления и выражают обеспокоенность его широким распространением в мировом хозяйстве. Тенденция роста объемов отмывания денег является тревожным сигналом и все больше угрожает надежности мировой финансовой системы. В мировой статистике экономических преступлений такое понятие, как легализация доходов, занимает одну из лидирующих позиций.

В качестве реакции на возрастающие угрозы целостности финансовой системы рядом международных и региональных организаций и структур сформирована глобальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

Наибольшее влияние на развитие международной системы ПОД/ФТ оказывает Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ). Этот независимый межправительственный орган, образованный в 1989 году по решению стран «Большой семерки», уполномочен устанавливать международные стандарты и содействовать эффективному применению правовых,

[1] *Ионина Татьяна Романовна*, специалист Федеральной службы по финансовому мониторингу, г. Ессентуки.
Tatyana Ionina, Specialist of the Federal Financial Monitoring Service, Essentuki

регулирующих и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма, финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ), а также осуществлять оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам. Основным инструментом ФАТФ в реализации своего мандата являются 40 рекомендаций в сфере ПОД/ФТ и 9 специальных рекомендаций в сфере противодействия финансированию терроризма, разработанные после 11 сентября 2001 года.

В июне 2000 г. ФАТФ впервые опубликовала «черный» список стран и территорий, не сотрудничающих в деле борьбы с отмыванием капиталов. Так, помимо России в список включили Доминикану, Израиль, Ливан, Лихштейн, Маршалловы острова, Науру, Ниуэ, Панама, Филиппины, Сент-Киттс и Невис, Сент-Винсент и Гренадины и так далее. Это послужило серьезным толчком для активизации создания системы ПОД/ФТ в нашем государстве.

Россия получила статус члена ФАТФ в 2003 году, проделав для этого серьезную работу, выраженную в принятии базового Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), а также в создании Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу (с 2004 г. – Федеральная служба по финансовому мониторингу), далее – Росфинмониторинг, отвечающего за взаимодействие целого ряда государственных министерств, служб и ведомств (МВД России, Банк России, ФНС России, ФССП России, Минюст России, ФТС России, ГИПН России и др.) в сфере ПОД/ФТ.

В 2008 году прошел третий раунд взаимной оценки, который проводился экспертами ФАТФ и двух региональных групп по типу ФАТФ. Начиная с 2010 года, на пленарных заседаниях Российская Федерация постоянной основе представляла отчеты о результатах совершенствования национальной «антиотмывочной» системы. В итоге в 2013 году наша страна была снята с мониторинга до проведения нового раунда взаимных оценок, намеченного на 2019 год.

Таким образом, финансовый мониторинг представляет собой двухуровневый контроль финансовых транзакций в целях выявления и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. На государственный уровень возлагается обязательный контроль, а на корпоративный – внутренний контроль.

Под обязательным контролем подразумеваются меры, принимаемые Росфинмониторингом в части контроля операций с денежными средствами или иным имуществом на основании сведений, получаемых, в том числе и от кредитных организаций [1].

В рамках внутреннего контроля кредитными организациями осуществляется соблюдение предварительно разработанных правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за их реализацию, выполнению требований законодательства по идентификации клиентов и их бенефициаров и так далее.

В современных условиях одним из основных каналов легализации преступных доходов и финансирования терроризма выступают представители банковского сектора. Их вовлечение в сомнительные схемы по ОД/ФТ обусловлено разнообразием оказываемых услуг финансового посредничества и огромными объемами операций.

Данный взгляд находит свое подтверждение в научных работах ряда отечественных авторов. Так, например, Кузьменко Е.Б. [2] отмечает активное распространения схем по ОД/ФТ с участием представителей банковского сектора, Молова Л.А. [3] приводит классификацию рисков банковского сектора по ОД/ФТ, а также эффективные методы управления ими. Кузьменко Е.И. [4] в своей статье раскрывает принципы риск-ориентированного подхода кредитных организаций к идентификации клиентов и бенефициаров в рамках реализации мер внутреннего контроля.

Таким образом, банковский сектор является фундаментальным блоком национальной системы ПОД/ФТ, представители которого собирают, обрабатывают, сохраняют и передают в уполномоченный орган информацию о совершаемых населением финансовых опе-

рациях. Отсюда же исходит требовательный подход Банка России и Росфинмониторинга к организации и осуществлению банками мер внутреннего контроля.

Пренебрежение кредитными организациями правилами внутреннего контроля, их участие в преступных схемах по отмыванию денежных средств, обслуживание сомнительных клиентов наносит мощный удар как по национальной «антиотмывочной» системе, так, впоследствии, и по собственным законопослушным клиентам.

В качестве предупредительных мер вовлечения кредитных организаций в противоправную деятельность, направленную на отмывание доходов, в 2016 году по инициативе Росфинмониторинга был создан Совет комплаенс, в состав которого вошли представители частного сектора, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом.

В рамках работы этого консультативного органа происходит взаимодействие Росфинмониторинга и частного сектора, в том числе кредитных организаций, в целях выявления и минимизации рисков ОД/ФТ. Основной механизм данной площадки заключается в получении «обратной связи» от представителей частного сектора по обозначенным вопросам.

Совет комплаенс играет важную роль в национальной системе ПОД/ФТ поскольку позволяет его участникам:

- повысить оперативность информационного обмена о новых рисках и угрозах ОД/ФТ;
- достигнуть единообразного подхода к пониманию рисков и угроз ОД/ФТ;
- обмениваться передовым опытом и лучшими практиками в области ПОД/ФТ;
- обсуждать актуальную информацию об инициативах ФАТФ и других международных организаций.

В рамках работы Совета комплаенс под председательством Росфинмониторинга на постоянной основе проводятся заседания с участием представителей кредитных организаций по повышению качества информационного потока, обсуждению актуальных типологий ОД/ФТ, разработке критериев финансового поведения преступников, повышению прозрачности деятельности финансовых институтов, а также практическим вопросам соблюдения норм законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Масштабы проблемы легализации преступных доходов для банковской системы России можно охарактеризовать количеством отозванных Банком России лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций по причине нарушения «антиотмывочного» законодательства.

Так, при реализации надзорной функции Банком России в 2015 году выявлено 42 случая несоблюдения кредитными организациями требований Федерального закона № 115-ФЗ, что составило 44,7% от общего количества отозванных лицензий на осуществление банковских операций в тот период (94) [5]. На следующий год данный показатель снизился и был зафиксирован на уровне 36,5% (35 выявленных случаев) от общего количества отозванных Банком России лицензий (96) [6]. В течение 2017 года прослеживалось значительное сокращение использования Банком России категоричных мер по отношению к кредитным организациям, однако при этом доля фактов нарушения противолегализационного законодательства возросла и составила 47% (24) от общего показателя (51) [7].

В текущем году Банк России продолжает проведение политики, направленной на оздоровление банковского сектора. Так, с января 2018 года более 50 кредитных организаций лишились своих лицензий на осуществление банковских операций, в том числе и по причине несоблюдения требований «антиотмывочного» законодательства [8].

Только на территории Северо-Кавказского федерального округа с начала года запрет на осуществление банковской операций коснулся пяти региональных кредитных организаций, в деятельности которых установлены неоднократные нарушения требований законодательства в области ПОД/ФТ в части полноты и корректности направлявшейся в уполномоченной орган информации. Кроме того, некоторые из банков были вовлечены в проведение сомнительных операций, что свидетельствует о наличии в их деятельности реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

Внутренний контроль, необходимость соблюдения которого для кредитных организаций закреплена законодательно, включает в себя совокупность мер и действий по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, разработке правил внутреннего контроля, назначению должностных лиц, ответственных за их реализацию, и так далее [1].

К основным мерам, предпринимаемым в коммерческих банках в целях осуществления ПОД/ФТ, можно отнести следующие:

1) идентификация клиентов и их бенефициаров;

2) выявление признаков сомнительных операций клиентов;

3) выявление операций, подлежащих обязательному контролю;

4) фиксирование и хранение информации об операциях, подлежащих обязательному и факультативному мониторингу;

5) оценка степени риска отмывания доходов и финансирования терроризма в действиях клиента;

6) предоставление сообщений в Росфинмониторинг.

При выявлении факта или наличия подозрения в осуществлении клиентом банка действий, направленных на ОД/ФТ, банки имеют право отказать клиенту в обслуживании до выяснения обстоятельств, заблокировать текущие счета клиента, расторгнуть договор о банковском обслуживании клиента, а также передать информацию в Росфинмониторинг. В этом случае клиент может обратиться в суд.

В целях повышения качества осуществляемого кредитной организацией внутреннего контроля, а также снижения риска ее вовлеченности в проведение преступных схем, направленных на ОД/ФТ, считаем целесообразным расширить существующий набор критериев, применяемых при мониторинге сомнительных операций клиентов, следующими позициями:

1) в случае выявления сотрудником ответственного подразделения банка операций, осуществляемых, по его мнению, в рамках одной и той же схемы, предположительно, направленной на ОД/ФТ, данный факт должен быть отражен при направлении информации в Росфинмониторинг;

2) при установлении ответственным сотрудником банка факта наличия аффилированных связей между участниками сделки, которые могут быть использованы в целях ОД/ФТ, данный факт также должен быть отражен при направлении сведений в Росфинмониторинг.

По нашему мнению, данные изменения позволят ускорить процесс обработки информации Росфинмониторингом ввиду прямого указания ответственными сотрудниками банка подозрений на конкретный вид противоправной деятельности, предположительно, направленной на ОД/ФТ.

Также представляется целесообразным уделить более серьезное внимание подготовке и обучению сотрудников кредитных организаций, ответственных за соблюдение норм ПОД/ФТ. В рамках данного направления предлагаем уполномоченным сотрудникам помимо существующих инструктажей и повышения квалификации в специализированных центрах также проходить аттестацию в Росфинмониторинге. Данная мера позволит повысить уровень компетенции ответственных сотрудников кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ.

Таким образом, представители банковского сектора выступают важным элементом национальной «антиотмывочной» системы. Их деятельность, выраженная в финансовом посредничестве при проведении населением операций с денежными средствами или иным имуществом, позволяет надзорным органам на постоянной основе осуществлять мониторинг прозрачности функционирования финансовых институтов и оперативно реагировать на возникающие риски их вовлечения в незаконную деятельность по ОД/ФТ.

Росфинмониторинг выступает центром по оценке рисков и угроз безопасности национальной финансовой системы, возникающих в связи с преследованием участниками финансовых отношений незаконных целей по отмыванию денежных средств и финансированию терроризма. Росфинмониторингом на постоянной основе проводится работа по вовлечению представителей частного сектора в сферу ПОД/ФТ. Данные меры позволяют минимизировать существующие, а также предупре-

дить возможные риски отмывания денежных средств и финансирования терроризма.

В преддверии предстоящей в 2019 году оценки системы ПОД/ФТ Российской Федерации в рамках четвертого раунда взаимных оценок экспертами ФАТФ представляется необходимым объединение всех надзорных органов, кредитных организаций и иных представителей частного сектора в единое целое с целью демонстрации международному сообществу эффективности и прозрачности национальной «антиотмывочной» системы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1) Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 № 115-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 11.12.2018 г.)
2) Кузьменко Е.Б. «Грязные деньги»: риски вовлечения банков в сомнительные схемы отмывания денежных средств // Инновации и инвестиции. 2016. № 9. С. 108-117.
3) Молова Л.А. Управление риском вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2014. № 4. С. 115–119.
4) Кузьменко Е.И., Бурыкин Д.В., Мастерова С.А. Риск-ориентированный внутренний контроль кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем // Вестник экономической безопасности. 2017. № 2. С. 299–301.
5) Банк России – Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/48162/bsr_2015.pdf (дата обращения: 16.12.2018 г.)
6) Банк России – Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/48161/bsr_2016.pdf (дата обращения: 16.12.2018 г.)
7) Банк России – Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/48160/bsr_2017.pdf (дата обращения: 16.12.2018 г.)
8) Банк России – Инсайдерская информация [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/analytics/insideinfo/ (дата обращения: 16.12.2018 г.)