ФИНАНСЫ

УДК 336.025

Ионина Т.Р.[1]

АКТУАЛЬНЫЕ РИСКИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ И ПРОГРАММЫ ПО ИХ МИНИМИЗАЦИИ

Аннотация. В статье освещены актуальные риски вовлечения субъектов банковского сектора в деятельность по легализации денежных средств, полученных преступных путем, и финансированию терроризма. Рассмотрены основные программы по минимизации таких рисков, а также меры по покрытию возможных финансовых потерь.

Ключевые слова. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ФАТФ, банковский сектор, правила внутреннего контроля, риск, преступный доход.

Ionina T.

ACTUAL RISKS OF LEGALIZATION OF CRIMINAL INCOME IN THE BANKING SECTOR AND PROGRAMS ON ITS MINIMIZATION

Abstract. The article highlights the current risks of involving banking sector entities in the legalization of funds obtained by criminal means and the financing of terrorism. The main programs to minimize such risks, as well as measures to cover possible financial losses, are considered.

Keywords. Counteraction to the legalization of proceeds of crime and the financing of terrorism, the FATF, the banking sector, internal control rules, risk, criminal income.

Банковский сектор занимает значимую позицию в структуре российской кредитно-финансовой системы как по объему активов, так и по доступности финансовых услуг.

Кредитные организации проводят доминирующее количество и наиболее широкий спектр видов операций с денежными средствами, как в наличной, так и в безналичной форме, что позволяет некоторым из их клиентов, используя благоприятные условия для дробления и камуфлирования финансовых потоков сомнительного характера, реализовывать схемы по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Именно поэтому данный сектор представляет большой интерес для криминальных элементов, стремящихся использовать отдельные субъекты сектора в целях оказаниях «теневых» финансовых услуг для личного обогащения недобросовестных участников, обслуживания потребностей «теневой» российской экономики, совершения других экономических преступлений, с использованием инфраструктуры кредитных организаций.

Данный взгляд находит свое подтверждение в научных трудах ряда отечественных авторов. Так, Молова Л.А. [6] и Понаморенко В.Е. [7] в своих статьях освещают имеющиеся риски вовлечения банков в схемы по легализации преступных доходов. Маскутова А.А. [5] приводит механизмы контроля за проведением сомнительных операций, а Ковалева А.А.

[1] *Ионина Татьяна Романовна*, специалист Федеральной службы по финансовому мониторингу, e-mail: ionina.tatyana01@mail.ru, т. +7(918)797-60-04

Tatiyana Ionina, Specialist of the Federal Service for Financial Monitoring, e-mail: ionina.tatyana01@mail.ru, tel. +7(918)797-60-04

описывает пути совершенствования управления рисками кредитных организаций в сфере отмывания преступных доходов [4].

Основываясь на признаке участия коммерческих банков в отмывании доходов, полученных преступным путем, представляется возможным выделить следующие группы противоправных схем:

I. С участием кредитной организации в отмывочных схемах.

Как правило, подобные схемы направлены на вывод или обналичивание денежных средств, а источником риска в них выступает персонал. Коммерческий подкуп посредством «грязных» денег дает мошенникам возможность подчинять его работу намеченным целям. Таким захватам наиболее подвержены небольшие банки, нуждающиеся в дополнительных инвестициях, которые охотно предоставляются владельцами криминальных капиталов.

Для установления контроля над отдельными сотрудниками или над всем финансовым учреждением «легализаторы» с предложением выгодной сделки внедряют в банк своих соумышленников. Высокопоставленные банковские сотрудники склоняются к участию в отмывочной схеме за определенную долю преступных доходов.

Руководители крупных корпораций могут использовать свое влияние на коммерческие банки с целью отмывания преступных, полученных в результате хищений в особо крупном размере.

Так коммерческий банк начинает активно участвовать в отмывочных схемах: становится учредителем подставных фирм, выдает кредиты, обеспеченные криминальными средствами и прочее. Сотрудники подконтрольных банков оказывают содействие мошенникам в открытии счетов, проведении операций по зачислению и снятию денежных средств со счетов физических и юридических лиц.

Представители банка в данных ситуациях выступают соучастниками преступлений, действия которых могут быть направлены на:

– сокрытие факта незаконной легализации «грязных» денежных средств путем «увода» операции (сделки) от обязательных процедур внутреннего контроля посредством маскировки ее содержания в целом либо отдельных ее деталей;

– сокрытие причастности конкретных лиц к совершению преступления путем неполной или заведомо ложной идентификации участников операции (сделки), направленной на отмывание преступных доходов;

– уклонение от документальной фиксации и представления в Росфинмониторинг сведений об операциях (сделках), направленных на незаконную легализацию преступных доходов, и причастных к ним лицах.

II. Без участия коммерческого банка в отмывочных схемах.

В данном случае целью преступников может выступать совершение мошеннических действий с использованием банковских продуктов и сокрытие факта незаконного получения денежных средств. Источником данного риска может служить, как внешний фактор – клиент, так и внутренний – пробелы в организации системы внутреннего контроля кредитной организации.

В результате анализа возможных схем по отмыванию доходов, можно выделить следующие способы легализации денежных средств, полученных преступным путем, в том числе через кредитные продукты:

1. Выдача кредитов на цели, не имеющие явного экономического смысла. Банк выдает кредит под уникальный проект. Клиентом предоставляется вся необходимая документация под уникальный в своем роде проект торговли, строительства, производства и прочее. Договоры хоть и имеют стандартные условия, но заведомо неисполнимы, поэтому возврат кредитных денег не производится.

2. Кредитные средства, выданные фирме-однодневке. Данная схема по отмыванию кредитных денег является одной из самых распространенных. Так, множество компаний существует только на бумаге, а их производство и торговля сводятся к распечатке товарных накладных, аренде офиса и не более. Банки, в погоне за потенциальными клиентами порой недостаточно глубоко проводят анализ их иллюзорной финансово-хозяйственной деятельности.

3. Выдача кредита под фиктивный залог. Часто можно встретить залог товаров в обороте, залог скота, строительной техники или иного имущества, которое оценить в реальности представляется затруднительным, а затраты на содержание предмета залога превышают его стоимость. К этой же категории отмывочных схем можно отнести всевозможный залог прав.

4. Кредит выдан не на рыночных условиях. Схема заключается в переводе кредитными организациями финансовых средств на очень выгодных условиях (низкие ставки процента, выгодные условия с точки зрения сроков возврата кредита, отказ от гарантии и пр.) на реализацию различных инвестиционных проектов, финансируемых, например, органами территориального самоуправления.

И в этой связи представляется особенно важным, чтобы профессиональное банковское сообщество было хорошо проинформировано об имеющихся рисках отмывания доходов, полученных преступным путем, осознавало меры необходимые для противодействия имеющимся угрозам, а также проводило работу по выявлению высокорискового поведения клиентов в потоке обычных хозяйственных операций физических и юридических лиц и его пресечению.

Риск можно рассматривать как вероятность наступления нежелательных последствий. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ)[1] считает его производным от трех факторов: угрозы, уязвимости и последствия.

– угроза – это то, что потенциально может нанести вред государству, обществу, экономике: преступники, террористические группы и их пособники и прочее. Угроза – это внешний фактор.

– уязвимости – это несовершенства системы внутреннего контроля, в которых угроза может реализоваться. Уязвимости – это внутренний фактор.

– последствия – вред, который может быть нанесен на макро/микроуровне ввиду сочетания угроз и уязвимостей. Последствия могут быть краткосрочными и долгосрочными. Они отражаются на населении, конкретных группах людей, национальных или международных интересах, на репутации и привлекательности финансового сектора страны.

В России деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) регламентируется рядом нормативных правовых актов, один из которых рассмотрим более подробно.

В соответствии с Положением Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях ПОД/ФТ» (далее – Положение Банка России № 375-П) под управлением риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма следует понимать совокупность предпринимаемых кредитной организацией действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер [2]. К таким мерам относят:

– запрос у клиентов дополнительных документов, их анализ, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении кредитной организации из разрешенных источников;

– отказ от заключения договора банковского счета (вклада);

– отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

– расторжение договора банковского счета (вклада).

Целью управления риском легализации преступных доходов выступает предотвращение использования банка в качестве инструмента отмывания доходов, полученных преступным путем, а также обеспечении надлежащего исполнения им требований «антиотмывочного» законодательства.

Программы управления риском легализа-

[1] ФАТФ – межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в «антиотмывочной» сфере, а также осуществляет оценки соответствия национальных систем этим стандартам.

ции преступных доходов и финансирования терроризма в каждой конкретной кредитной организации отражены в правилах внутреннего контроля. Данный документ регламентирует деятельность субъектов банковского сектора по противодействию вышеобозначенным рискам и содержит описание принимаемых ими мер и процедур, связанных с управлением этими рисками. Минимальный перечень требований к правилам внутреннего контроля кредитных организаций содержится в Положении Банка России №375-П и данный список не является исчерпывающим.

Рассмотрим ряд программ управления рисками отмывания «грязных» доходов, которые используются кредитными организациями при организации системы внутреннего контроля.

Коммерческий банк разрабатывает программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца. В данную программу включаются:

– порядок проведения идентификации, включая особенности упрощенной идентификации;

– меры по выявлению среди клиентов-физических лиц публичных должностных лиц, в том числе иностранных;

– меры по выявлению бенефициарных владельцев клиентов и основания для признания лица таковым;

– способы взаимодействия с клиентами при запросе необходимых сведений и документов;

– использование доступных на законных основаниях источников информации;

– форма, содержание и порядок заполнения анкеты клиента, а также порядок ее оформления;

– оценка уровня риска совершения клиентами подозрительных операций, основания оценки такого риска и прочее.

В целях осуществления внутреннего контроля кредитными организациями разрабатывается программа управления риском отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, при которой кредитная организация обязана принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени риска совершения клиентом операций в противоправных целях, а также по определению риска вовлеченности банка и его сотрудников в использование продуктов банков в отмывочных целях.

Оценка риска клиента производится по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

1. Риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца клиента – статус публичного должностного лица, предоставление недостоверной информации, включение в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму и пр.;

2. Страновой риск – наличие сведений о том, что иностранное государство в котором зафиксировано место регистрации клиента, его бенефициара, контрагента клиента, банка обслуживающего контрагента клиента состоит в Перечне государств (территорий), не выполняющих требования ФАТФ, в отношении него применяются международные санкции, одобренные Россией и пр.;

3. Риск, связанный с проведением клиентами определенных операций – интенсивный оборот наличности, благотворительность, совершение сделок с драгоценными металлами и драгоценными камнями, недвижимым имуществом. Сюда же относится деятельность клиентов по содержанию тотализаторов, игорных заведений, ломбардов, микрофинансовых организаций и прочее.

В программу управления риском отмывания «грязных» доходов и финансирования терроризма включаются:

– методики по выявлению и оценке таких рисков в деятельности клиентов и рисков использования услуг банка в отмывочных схемах;

– порядок присвоения и пересмотра уровня обозначенных рисков;

– особенности мониторинга операций клиентов и прочее.

В программу по выявлению в деятельности клиентов операций, подлежащих обяза-

тельному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях отмывания преступных доходов и финансирования терроризма включаются:

– признаки, указывающие на сомнительный характер операций;

– особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, обладающих признаками подозрительности;

– порядок проведения углубленной проверки документов и сведений о клиенте в целях подтверждения или опровержения возникших подозрений о наличии в его деятельности признаков подозрительности;

– порядок, основания и сроки принятия решения о квалификации операций;

– порядок документального фиксирования сведений об операциях, а также предоставления таких сведений в Росфинмониторинг и прочее.

Также кредитными организациями разрабатываются программы по применению в отношении их клиентов заградительных мер, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиентов и прочие.

Все перечисленные меры направлены на минимизацию рисков вовлечения кредитных организаций и их клиентов в противоправные схемы, имеющие своей конечной целью легализацию преступных доходов и финансирование терроризма.

Однако известны случаи, когда вопреки предпринимаемым мерам, кредитные организации допускали реализацию в своей деятельности и в деятельности своих клиентов рисков отмывания доходов, полученных преступным путем. Подобные ситуации с высокой долей вероятности могут повлечь за собой возникновение у представителей банковского сектора прямых и (или) косвенных финансовых потерь.

Рассмотрим основные формулы по расчету резервов банка под потери с учетом возникающих прямых и косвенных финансовых потерь [4]:

1. Оценка последствий в результате применения к кредитной организации штрафных санкций:

$$Q_{PEN} = \sum_{k=1}^{n} kP_k \,, \qquad (1)$$

где Q_{pen} — объем капитала банка, резервируемый для выплаты штрафов;

k – количество выявленных (внутренним контролем и внешним надзором) нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ, за которые предусмотрены санкции в виде штрафов;

P_k – размер штрафа по k–ому нарушению по ПОД/ФТ.

2. Оценка последствий и объема потерь из-за оттока законопослушных клиентов кредитной организации:

$$Q_{CL} = \mathrm{A} * \mathrm{B}\,, \qquad (2)$$

где Q_{CL} — объем потерь, резервируемый под отток клиента;

A – средний отток клиентов в результате освещения информации об участии банка в схемах ОД/ФТ;

B – средний доход от обслуживания лиц за период.

3. Оценка потерь вследствие приостановления деятельности кредитной организации в связи с нарушениями в сфере ПОД/ФТ:

$$Q_{STOP} = \mathrm{REV}_m\,, \qquad (3)$$

где Q_{STOP} – объем капитала банка, резервируемый под потери в следствии приостановления деятельности банка;

REV_m – средний доход банка за период.

Таким образом, очевиден вывод, что кредитные организации проводят работу по формированию резервов на случай возможных потерь, в том числе связанных и с реализацией рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, однако последствия несоблюдения требований «антиотмывочного» законодательства могут повлечь применение категоричной меры – отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

В рамках организации системы внутреннего контроля кредитными организациями проводится серьезная работа по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, оценке и управлению рисками отмывания

«грязных» доходов и финансирования терроризма, выявлению и квалификации операций клиентов и прочее.

Представители банковского сектора выступают основными поставщиками сведений о финансовой деятельности физических и юридических лиц в Росфинмониторинг. Отсюда исходит требовательный подход к организации и осуществлению ими мер внутреннего контроля.

И все же, действующая система контроля требует усовершенствования. В частности, для повышения качества осуществляемого кредитной организацией внутреннего контроля считаем целесообразным предложить дополнить программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца мерами, направленными на выявление среди них лиц прямо или косвенно аффилированных к самой кредитной организации с отображением результатов проведенного анализа в анкете (досье) клиента, заполняемой первично при оформлении договорных отношений с периодическим обновлением содержащихся в ней сведений.

Аффилированность может быть обусловлена родственными, должностными, учредительскими, руководительскими и иными видами взаимосвязей.

Представляется очевидным, что аффилированность банка с его клиентами, их представителями, выгодоприобретателями, бенефициарными владельцами может способствовать сокрытию от Росфинмониторинга сведений о наличии в их деятельности признаков легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

По нашему мнению, данная мера позволит минимизировать риск вовлечения кредитной организации и ее клиентов в схемы, направленные на легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Таким образом, кредитные организации как ключевые субъекты финансовой системы страны выступают в качестве первой линии обороны на пути грязных денег и от того насколько эффективно будет организована система внутреннего контроля в каждом отдельном субъекте банковского сектора в итоге зависит функционирование национальной системы ПОД/ФТ в целом.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/
2. Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_128351/
3. Положение Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190354/
4. Ковалева С.Е. Совершенствование управления рисками кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем: диссертация на соискание ученой степени к.э.н.: 08.00.10. – М. – 2013. – 160 с.
5. Маскутова А.А. Контроль за проведением сомнительных операций клиентами кредитных организаций и оценка риска вовлечения кредитных организаций в отмывание незаконно полученных доходов // Проблемы экономики и юридической практики. – 2018. – № 4. – С. 62–66.
6. Молова Л.А. Управление риском вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2014. – № 2. – С. 115–119.
7. Понаморенко В.Е. О рисках вовлечения банков в незаконные финансовые операции в условиях региональной интеграции // Экономика. Налоги. Право. – 2016. – № 3. – С. 143–150.