

УДК 336.71.078.3

**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ В СИСТЕМЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

Горбунова В.А.

студент,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,

Москва, Россия

Белоусов А.Л.

доцент, к/н,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,

Москва, Россия

Аннотация

В данной статье рассмотрены проблемы легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Проанализированы основополагающие нормативные документы, а также исследованы данные по операциям, связанным с обналичиванием денежных средств в банковском секторе, структуре транзитных операций повышенного риска и спросу на теневые финансовые услуги. Выявлены правила внутрибанковского контроля и комплекс мер, предусмотренный правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. На основе проведенного исследования доказана существенная роль системы по противодействию легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма во внутреннем контроле коммерческого банка.

Ключевые слова: легализация доходов, финансирование терроризма, внутрибанковский контроль, теневые финансовые услуги, Финансовый мониторинг, сомнительные операции, операции с денежными средствами.

***ACTIVITY OF BANKS IN THE SYSTEM OF COUNTERACTION TO
FINANCING OF TERRORISM AND LEGALIZATION OF PROCEEDS FROM
CRIME***

Gorbunova V.A.

student,

Financial University under the Government of the Russian Federation,

Moscow, Russia

Belousov A.L.

PhD, Associate Professor,

Financial University under the Government of the Russian Federation,

Moscow, Russia

Annotation

This article deals with the problems of legalization of proceeds from crime and financing of terrorism. The fundamental normative documents are analyzed, as well as the data on cash-out operations in the banking sector; the structure of high-risk transit operations and the demand for shadow financial services are studied. The rules of internal control and the set of measures provided by the rules of internal control for AML/CFT purposes are revealed. Based on the conducted research the essential role of the system for combating legalization and laundering of proceeds from crime and financing of terrorism in the internal control of a commercial Bank is proved.

Keywords: legalization of income, financing of terrorism, intrabank control, shadow financial services, Financial monitoring, questionable transactions, transactions with cash.

Каждый год во всем мире огромные денежные потоки идут на финансирование терроризма, а также для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В современном обществе технологии позволяют отправить денежные средства из одной точки земного шара в другую, уже через несколько минут получатель может обналичить их на другом континенте. Для Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

совершения подобных операций используются, как правило, кредитные организации – банки. Для перевода крупных сумм денежной наличности или передачи их третьим лицам, преступники вынуждены пользоваться банковскими услугами. Также, при отмывании денежных средств, которые были получены незаконным или преступным путем, юридические лица используют банковские счета для зачислений и банковские переводы. Урон, который наносится экономике страны и в целом обществу, приобретает серьезные масштабы. Ведь легализация доходов по своей сути – это коррупция, «бегство» капитала за рубеж, а также сокрытие прибыли с целью ухода от налогообложения и, как следствие, развитие теневой экономики.

Проблемы легализации доходов, полученных преступным путем (от торговли наркотиками, людьми и оружием), финансирования терроризма по всему миру поставили перед международным сообществом вопрос о создании контролирующей организации. Так, в 1989 году была создана «Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering - FATF) - межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам. На 2018 год членами ФАТФ являются 36 стран (в том числе и Российская Федерация) и две международные организации, наблюдателями - 23 организаций и две страны (Индонезия и Саудовская Аравия)» [3]. ФАТФ разрабатываются рекомендации по созданию в каждой стране комплекса мер по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Также, не малое значение в распространении международных правил по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем, имеет создание групп, которые организованы по типу ФАТФ в различных регионах мира. В настоящее время существует 8 таких

групп. Сходные функции имеет и «Офшорная группа банковского надзора», что позволяет причислить и ее к группам по типу ФАТФ.

В Российской Федерации основополагающим нормативным документом в данной сфере является Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». «Настоящий Федеральный закон направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» [4]. Федеральный закон устанавливает необходимый комплекс мер по выявлению преступных операций, и прямой запрет на информирование клиента, подозреваемого в совершении противоправной сделки, о принимаемых сотрудником банка мерах по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств.

Основным контролирующим государственным органом в России по мониторингу операций, имеющих определенные признаки их возможной причастности к отмыванию незаконных доходов, является Федеральная служба по Финансовому мониторингу. Она осуществляет контроль выполнения физическими и юридическими лицами законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, а также контроль операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом.

Кредитные организации (банки) в случае выявления сомнительных сделок или других банковских операций, обязаны предоставлять сведения в Финансовый мониторинг с целью проверки данных операций на причастность к незаконной деятельности. Таким образом, непосредственная обязанность по выявлению противоправных действий по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, лежит на финансовых учреждениях, и, прежде всего, на коммерческих банках. Ведь одним из способов отмывания денежных

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

средств является легализация их в банковские продукты (карты, вклады, сберегательные сертификаты на предъявителя).

Центральный банк Российской Федерации с целью противодействия коммерческих банков легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, разрабатывает и издает соответствующие нормативные акты, инструкции и рекомендательные письма для использования их банками в своей повседневной деятельности, что приводит к снижению количества сомнительных операций. Статистика Центробанка по сомнительным операциям в текущем году приведена ниже.

«В первом полугодии 2019 года объемы сомнительных операций в банковском секторе продолжали снижаться. По сравнению с аналогичным периодом 2018 года объемы операций с признаками обналичивания денежных средств в банковском секторе сократились в 2,1 раза, сомнительных транзитных операций повышенного риска - в 1,6 раза. Объемы операций с признаками вывода денежных средств за рубеж также уменьшились.

Основной спрос на теневые финансовые услуги в первом полугодии 2019 года, также как и в 2018 году, формировался в строительном секторе (32%), торговле (27%) и секторе услуг (26%)» [6].

С целью выполнения возложенных на кредитные организации функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, создаются специальные службы внутрибанковского контроля. В их обязанности входит отслеживание сомнительных операций, передача сведений в Федеральную службу по финансовому мониторингу и приостановка деятельности (замораживание) банковских счетов, с которых были совершены незаконные операции. В штатном расписании коммерческого банка должна быть предусмотрена одна или несколько должностей работников по финансовому мониторингу. Кредитные организации должны разрабатывать комплекс мер по внутрибанковскому контролю, и программы для его реализации, которые направлены на обеспечение

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

экономической безопасности банка. Правила внутрибанковского контроля включают в себя порядок фиксирования информации и банковских операций, которые имеют отношение к легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; обеспечение конфиденциальности данной информации; распорядок обучения и подготовки кадров по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем; признаки и критерии сомнительных операций с учетом действующего законодательства; порядок предоставления сведений в Федеральную службу финансового мониторинга.

Одним из важных принципов при разработке правил внутрибанковского контроля является обеспечение участия всех банковских служащих в рамках их должностных обязанностей в выявлении сомнительных операций в деятельности как физических, так и юридических лиц, и индивидуальных предпринимателей, которые находятся на обслуживании кредитной организации. Именно поэтому Центробанк в своих указаниях особое внимание уделяет обучению персонала банка в этой сфере.

В правила внутрибанковского контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма включены следующие программы.

Согласно действующему законодательству финансовые организации обязаны идентифицировать граждан, приходящих к ним на обслуживание, до момента совершения банковской операции. Для подтверждения своей личности, физические лица предоставляют сотрудникам банка паспорт или документ, его заменяющий (например, военный билет для лиц, проходящих срочную службу; паспорт иностранного гражданина; паспорт моряка; вид на жительство). Ответственный сотрудник банка обязан просмотреть все страницы документа, удостоверяющего личность клиента, в ультрафиолетовой лампе на предмет подделки документа. Также особое внимание следует уделить осмотру фотографии и месту ее вклейки, проверить - не истек ли срок действия паспорта.

Необходимо сличить фотографию в паспорте с клиентом, обратившемся на обслуживание, в случае возникновения сомнений в личности клиента, нужно обратиться к сотруднику банка, ответственному за финансовый мониторинг.

Для идентификации юридических лиц необходимо предоставление наименования юридического лица, его организационно-правовой формы, ИНН, а также основного государственного регистрационного номера и юридического адреса организации. Для принятия юридического лица на обслуживание в коммерческий банк и для открытия расчетного счета требуются учредительные документы организации, лицензии (разрешения) на осуществление деятельности, карточка организации, документы, подтверждающие полномочия лиц (как правило, это директор и главный бухгалтер), указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами с расчетного счета, и печать организации для проставления образцов печати в учетной карточке, которая заводится в банке на юридическое лицо.

Также кредитные организации должны идентифицировать не только своих клиентов, но и их выгодоприобретателей, в интересах которых действует клиент. Для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, банк должен отслеживать деловые отношения своих клиентов. Центральный Банк Российской Федерации в своих методических рекомендациях обращает внимание на недопустимость использования формального подхода по идентификации бенефициарных владельцев клиентов – юридических лиц.

Согласно программе по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, в первую очередь коммерческие банки должны контролировать операции по счету, в которых сумма денежных средств равна или превышает 600 тыс. рублей, либо эквивалентна ей в иностранной валюте, при:

- открытии вклада или депозита клиентом в пользу третьего лица с внесением наличных денег;

- расходной операции либо зачислении денежной наличности на расчетный счет юридического лица;

- покупке или продаже клиентом (физическим лицом) иностранной валюты, приобретении ценных бумаг за наличные средства; внесении денежных средств в уставный капитал организации за наличный расчет;

- получении денег по чеку на предъявителя, который был выдан нерезидентом;

- обмене денежных купюр одного достоинства на купюры другого достоинства;

- денежном переводе в другое государство для зачисления на счет, который открыт на анонимного владельца, либо поступление из-за границы денежных средств со счета анонимного владельца;

- зачислении или списании суммы на расчетный счет (или со счета) юридического лица, со дня регистрации которого прошло менее трех месяцев, либо если с момента его открытия эта операция является первой.

Обязательному контролю также подлежат сделки с недвижимым имуществом (жилищные кредиты), если сумма сделки равна или свыше 3 млн. рублей, либо ее эквивалент в другой валюте.

Сотруднику банка также следует проявить бдительность в случае странного поведения клиента и (или) проведения им необычных операций.

Признаки необычных операций:

- банковские операции, при совершении которых клиент намеренно пренебрегает своей экономической выгодой и преследует неясные цели. Например, денежные переводы по одному населенному пункту или отправка денежного перевода клиентом другому лицу сразу после получения им перевода денежных средств;

- частые денежные переводы одним клиентом на крупные суммы, либо частые получения одним клиентом переводов от разных отправителей из разных государств.

Признаки необычного поведения клиента:

- нервничает, проявляет агрессию, настаивает на более быстром проведении банковской операции;
- неохотно предоставляет паспорт, или другой документ, удостоверяющий личность;
- предлагает взятку либо хочет помешать тому, чтобы сведения о проведении его операции документально не фиксировались;
- постоянный клиент, регулярно отправлявший денежные средства домой один раз в месяц (как правило, нерезидент), вдруг начинает отправлять крупные суммы несколько раз в месяц другим лицам;
- клиент или группа лиц, регулярно совершающие операции на сумму чуть ниже установленного законодательством ограничения на переводы;
- постоянно приходит совершать операции сразу после открытия, перед закрытием или во время пиковых часов нагрузки на отделение банка;
- совершает несколько банковских операций в течение одного дня в одном отделении, но старается обратиться к разным сотрудникам банка;
- пытается установить дружеские отношения с сотрудниками банка и выйти за рамки официального общения.

При принятии клиента на обслуживание, сотрудник банка обязан после идентификации проверить данные клиента на предмет совпадения с данными, указанными в стоп-списке (перечне экстремистов). Данный список постоянно обновляется. Как правило, он уже заложен в банковское программное обеспечение. В случае обращения в банк человека, внесенного в перечень экстремистов, программа выдает сотруднику банка сообщение о совпадении данных клиента с данными из стоп списка. Помимо данных клиента проверке по перечню экстремистов подлежат данные лиц, имеющих полномочия совершать операции от имени клиента на основании доверенности, и лиц, в интересах которых действует клиент. В случае совпадения данных клиента или лица, связанного с ним, с данными из перечня экстремистов, банковская операция подлежит приостановлению на два рабочих дня. После выявления полного

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

совпадения данных клиента или его контрагента с информацией из стоп списка, сотрудник банка, выявивший данное совпадение, должен поставить в известность руководство о факте обнаружения лица, причастного к экстремистской деятельности. При получении информации от ответственного сотрудника о выявлении лица из перечня экстремистов, банк должен сообщить об этом факте в органы внутренних дел, и незамедлительно (в день выявления) приостановить банковскую операцию.

С 2008 года новой обязанностью для коммерческих банков также стало выявление иностранных публичных должностных лиц. «Определение «публичных должностных лиц» используется в отношении лиц, занимавших или занимающих должности, связанные с общественным доверием: главы государства, правительства и кабинета министров; правительственные чиновники; высшие партийные чиновники; политики; руководители государственных предприятий; влиятельные функционеры в национализированных областях промышленности; высшие судьи; влиятельные чиновники и военные чиновники, а также лица с аналогичными функциями в международных и внутренних государственных организациях. В эту категорию также включаются: члены правящих королевских семей, главы или влиятельные представители религиозных организаций (если их функции связаны с политическими, судебными, военными или административными обязанностями)» [8].

В заключение, можно сказать, что в настоящее время кредитные организации подвергаются особому контролю со стороны надзорных и правоохранительных органов по выполнению требований законодательства, нормативных актов и методических рекомендаций Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В случае выявления нарушений в этой области, Центральный банк Российской Федерации отзывает лицензию на право осуществления банковской деятельности. В таких условиях эффективно

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

построенная система по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, является приоритетной задачей службы внутреннего контроля каждого коммерческого банка.

Библиографический список:

1. Белоусов А.Л. Вопросы реализации на практике новых подходов к финансовому оздоровлению кредитных организаций // Модернизация российского общества, новые экономические ориентиры: материалы XX Всерос. науч. конф. (национальной с международным участием). – Таганрог: Изд-во ЧОУ ВО Таганрог. института упр. и эк-ки, 2019. – С. 79 – 82.
2. Белоусов А.Л., Кутузова А.В. Незаконные процессы обналичивания денежных средств как современная проблема государства // Российская государственность и правовая система в XXI веке: тенденции, противоречия и перспективы развития: материалы межрегиональной научно-практической конференции ученых, аспирантов, студентов и практиков. – Астрахань: Изд-во Астрах. гос. технич. ун-та, 2017. С. 49 – 52.
3. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D1%80%D1%83%D0%BF%D0%BF%D0%B0%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%80%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%82%D0%BA%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D1%85%D0%BC%D0%B5%D1%80%D0%B1%D0%BE%D1%80%D1%8C%D0%B1%D1%8B%D1%81%D0%BE%D1%82%D0%BC%D1%8B%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5%D0%BC%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B3> (Дата обращения 04.10.2019)
4. Федеральный закон от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (Дата обращения 04.10.2019)
5. Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 12 декабря 2017 г. № 53 «О Методических рекомендациях

- по выявлению иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://www.fedsfm.ru/news/2891> (Дата обращения 04.10.2019)
6. Информационные материалы по вопросам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.cbr.ru/today/resist/> (Дата обращения 04.10.2019)
7. Методические рекомендации Центрального Банка Российской Федерации от 27 июня 2017 г. №12-МР "По идентификации кредитным организациями и некредитными финансовыми организациями бенефициарных владельцев клиентов - юридических лиц" [Электронный ресурс]. – Режим доступа URL: <http://base.garant.ru/70162622/5ac206a89ea76855804609cd950fcdf7/> (Дата обращения 04.10.2019)
8. Письмо ЦБР от 18 января 2008 г. № 8-Т «О применении пункта 1.3 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. – Режим доступа URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/12058431/> (Дата обращения 04.10.2019)

Оригинальность 77%