

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ МОНИТОРИНГА АКТИВОВ И ОПЕРАЦИЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В БОРЬБЕ С ПРЕСТУПНЫМ ПОЛУЧЕНИЕМ ДОХОДОВ

УДК 31/33

Ирина Николаевна Михайлова,
аспирант кафедры социально-экономической статистики Московского государственного университета экономики, статистики и информатики
Тел.: 8 985 136-93-57
Эл. почта: zarema888@mail.ru

Важным направлением дальнейшего развития информационной базы работы по противодействию легализации преступных доходов является расширение сферы финансового мониторинга путем включения в число организаций, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом подлежат такому мониторингу доходов, полученных преступным путем, хозяйствующих субъектов, деятельность которых создает благоприятные условия для отмывания таких доходов. Центральное место в противодействии недобросовестной легализации отводится банковскому сектору. В научной статье рассматриваются актуальные вопросы интеграции системы финансового мониторинга и банковского сектора в интересах решения обозначенной проблемы.

Ключевые слова: банковский сектор, денежное обращение, легализация доходов, финансовый мониторинг.

Irina N. Mihailova,
Post-graduate student of the Department of Socio-economic statistics, Moscow state University of Economics, statistics and Informatics
Tel.: 8 985 136-93-57
E-mail: zarema888@mail.ru

IMPROVING THE SYSTEM OF MONITORING OF THE ASSETS AND OPERATIONS OF THE BANKING SECTOR IN COMBATING THE CRIMINAL RECEIPT OF INCOME

Important area for further information base work on combating money laundering is to extend the scope of financial monitoring by including in the number of organizations whose operations with monetary funds or other property subject to monitoring laundering, economic subjects, activity of which creates favorable conditions for laundering of such income. The Central place in countering unfair legalization given to the banking sector. In the scientific article is devoted to the topical issues of integration of system of financial monitoring and banking sector in the interests of solving the stated problem.

Keywords: banking sector, monetary circulation, and legalization of incomes, financial monitoring.

1. Введение

Наряду с изменениями и дополнениями норм об уголовной ответственности за легализацию преступных доходов, повышение эффективности мер по пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов, обусловлено объемом и содержанием информации, поступающей в федеральный орган, уполномоченный принимать меры по противодействию такой преступной деятельности, а также содержанием этих полномочий.

В национальной системе противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма Банк России, как институт регулирования и контроля, совместно с коммерческими банками предпринимает энергичные меры по выявлению и пресечению незаконной деятельности кредитных организаций. Эффективность такой работы является сегодня важным элементом имиджа государства и его банковской системы на международной арене.

Именно вопросам мониторинга активов и операций банковского сектора в борьбе с преступным получением доходов посвящена данная статья.

2. Перспективные меры финансового мониторинга

Российская экономическая преступность пересекла государственную границу и приняла международный характер. Это делает необходимым особое внимание уделять проблемам движения транснациональных преступных доходов, что важно в связи с тем, что Россия – отмывочная страна и, кроме того, является объектом международного терроризма, финансируемого, в том числе транснациональным капиталом.

Как уже отмечалось выше, существующая система противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, полученного преступным путем несовершенна, в связи с этим в разрезе отдельных подсистем необходимо рассмотреть конкретные меры и изменения системы, способствующие повышению её эффективности.

В подсистеме финансового мониторинга необходимо принять следующие меры:

- продолжить совершенствование системы отбора и классификации информации, поступающей в ФСФМ по качественному признаку, сделав акцент по выявлению финансовых организаций не представляющих информацию, вообще либо заведомо искаженную. А также приложить усилия к привлечению указанных организаций к ответственности. Причем, предусмотренные сейчас ст. 15.27 КоАП РФ, штрафы являются относительно небольшими по сравнению с объемами отмываемых «грязных» денег и имущества. Поэтому, «...должна быть не только административная, но и уголовная ответственность». Поскольку если эти организации чувствуют, что если они допускают нарушения в предоставлении информации, и большее, что им грозит, – это относительно небольшой штраф, они так и будут относиться к выполнению закона. «Во всех развитых странах мира, помимо административной, существует уголовная ответственность за несвоевременное или неправильное, искаженное, предоставление информации»; – продолжить расширение перечня организаций, обязанных предоставлять информацию о подозрительных сделках своих клиентов в ФСФМ. В этот перечень предлагается добавить организации, которые являются профессиональными посредниками на рынке купли-продажи недвижимого имущества, а также организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность в области права, консультирования по вопросам коммерческой деятельности и управления имуществом. Т.к. известно, что зачастую

«грязные» деньги материализуются именно в недвижимости;

- продолжить совершенствование процедур идентификации своих клиентов финансовыми организациями. Так, необходимо дополнить перечень сведений, необходимых для идентификации иностранных клиентов банков. Обязательно при идентификации клиентов в банке должны быть данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на его пребывание и проживание на территории России.

Рассматривается вопрос о предоставлении кредитным организациям доступа к официальной информации, необходимой для проверки клиентов, включая сведения, содержащиеся в едином государственном реестре паспортов – ФМС. Тогда банк будет иметь возможность отслеживать, не открываются ли счета по поддельным или украденным паспортам, и реагировать соответствующим образом. Т.к. сегодня коммерческим банкам сложно самостоятельно определить, является ли их клиент, если можно так выразиться, обычным, или же не совсем обычным;

- формировать в обществе и деловых кругах соответствующее правосознание, не допускающее возможности отмывания преступных доходов.

В подсистеме информационного обмена вопросы совершенствования связаны в основном с расширением числа субъектов, вовлеченных в систему информационного обмена, повышении эффективности и оперативности такого обмена. Поэтому необходимо:

- интенсифицировать усилия по налаживанию взаимодействия с подразделениями Росфинмониторинга всех регионов страны, т.к. борьба с отмыванием преступных доходов может стать эффективной только при условии активного межрегионального сотрудничества;

- усовершенствовать работу ФСФМ совместно с правоохранительными органами, связанную с взаимодействием этих органов, по материалам, переданным из

ФСФМ, а также по имеющимся в силовых ведомствах уголовным делам с предикатом к отмыванию грязных денег;

- ускорить процесс заключения ФСФМ межведомственных соглашений о взаимодействии с государственными органами.

Подсистема, охватывающая деятельность правоохранительных органов по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов, нуждается в изменениях как блока, связанного с уголовным преследованием, так и блока прочих мер, противодействующих легализации (отмыванию) преступных доходов.

В блоке, связанном с реализацией мер уголовного преследования лиц, причастных к легализации (отмыванию) преступных доходов, нужны следующие изменения:

а) изменение существующих формулировок ст. 174 и 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, которые не допускают одновременного расследования дел о совершении предикатного преступления и отмывания полученных преступных доходов;

б) изменение сроков наказания, предусмотренных статьями 174 и 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, так как на сегодняшний день предикатное преступление предусматривает, как правило, большие сроки наказания и тем самым применение «антиотмывочных» статей теряет всякий смысл;

В блоке, связанном с «подрывом» экономических основ лиц, причастных к легализации (отмыванию) преступных доходов, необходимо прежде всего осуществление комплекса мер, которые позволили бы конфисковывать (изымать в доход государства) денежные средства и иное имущество, полученное преступным путем.

Для конфискации преступных доходов в рамках уголовного судопроизводства необходимо решить вопрос доказательственной базы получения конкретного имущества в результате совершения конкретного преступления. Представляется, что для этого необходимо:

- организовать в оперативных подразделениях правоохранительных органов экономическое сопровождение дел оперативного учета, связанных с предикатными преступлениями, в результате совершения которого лицо получает денежные средства или иное имущество. Это позволит оперативно выявлять признаки преступлений в сфере легализации (отмывания) преступных доходов, полученных преступным путем, и принять необходимые меры к розыску таких доходов, а в последствии к их аресту и конфискации;

- ввести контроль за доходами и расходами физических лиц. Это также облегчит доказательство преступного происхождения имущества;

- провести обучение сотрудников правоохранительных органов и организовать их активное взаимодействие с ФСФМ по ЮФО. Это позволит интенсивно использовать материалы, собираемые ФСФМ и в перспективе приобщать их в качестве доказательства по уголовному делу.

Осуществление вышеописанных мер способствует также и конфискации преступных доходов в рамках гражданского судопроизводства.

Для целей борьбы с отмыванием необходимо ввести дополнительные меры ответственности юридических лиц. Например, для любых юридических лиц единожды участвующих, способствующих легализации (отмыванию) преступных доходов, предусмотреть крупный штраф и осуществление мер, исключающих возможность отмывания в будущем. Если юридическое лицо повторно будет причастно к отмыванию, предусмотреть возможность его ликвидации по аналогии в порядке, предусмотренном ст. 61 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3. Банковский сектор в системе финансового мониторинга

Легализации преступных доходов способствует незаконная банковская деятельность. В нашей стране функционируют подпольные банковские системы, которые позволяют переводить за рубеж

значительные денежные средства вне системы государственного контроля. «Черный» банк, как правило, зарегистрирован как коммерческая организация и может осуществлять законную деятельность. Его клиентами являются физические и юридические лица, которым необходимо перевести денежные средства в России или за границу с различными целями (передача денег родственникам, вывоз наследства или капитала, уклонение от уплаты налогов, незаконная предпринимательская деятельность, легализация преступных доходов и т.д.). Для нелегальных финансовых операций создается сеть фиктивных организаций, печати которых хранятся у работников подпольного банка, от имени данных фирм с уполномоченными банками заключаются договоры валютного и рублевого счетов. За границей приобретаются иностранные юридические лица, в том числе офшорные компании, имеющие счета в иностранных банках. Посредством компьютерной системы «Банк-клиент» подпольный банк может контролировать счета как российских, так и зарубежных фирм, используя коды доступа. Подобная фирма, как правило, имеет свой офис, штат сотрудников: секретарей, курьеров, бухгалтера, – зачастую не осведомленных о преступном характере деятельности. Курьеры ездят в банк, отвозят и привозят документы, выписки, платежные поручения.

В настоящее время с целью исключения рисков проведения мошеннических операций в банковской сфере создаются новые способы взаимодействия. Например, в области кредитования физических лиц имеются бюро кредитных историй и система обмена информацией между банками и Пенсионным фондом, что способствует снижению рисков выдачи ссуд неблагонадежным гражданам. Однако сегодня в сфере противодействия легализации преступных доходов отсутствуют какие-либо механизмы межбанковского сотрудничества.

Сегодня перед банками стоит проблема выявления среди своих клиентов организаций и частных

лиц, занимающихся сомнительными операциями по легализации преступных доходов. Для этого банки разрабатывают свои меры по выявлению и исключению данных клиентов, основанные на рекомендациях Банка России. Данные меры, как правило, отражаются в банковских правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которые должны согласовываться с территориальным подразделением Банка России, а также Федеральной службой по финансовым рынкам, если банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Можно выделить следующих возможных сомнительных клиентов банков, деятельность которых направлена на легализацию (отмывание) преступных доходов:

1. Организации, специализирующиеся на выводе капитала за рубеж.
2. Организации, специализирующиеся на транзитных операциях.
3. Организации, индивидуальные предприниматели, частные клиенты, предоставляющие услуги по обналичиванию денежных средств.

Для того чтобы сделать заключение об отнесении клиента банка к какому-либо из вышеперечисленных видов сомнительных клиентов, сотрудникам банка предстоит большая аналитическая работа. Стоит отметить, что выявить среди всего количества клиентов банка организации и частные лица, проводящие сомнительные операции, крайне сложно без наличия необходимых опций в этой области, настроенных в банковском программном обеспечении. Поэтому при работе с банковским программным обеспечением IT-специалисты постоянно ставят перед разработчиками используемой программы новые задачи, связанные с необходимостью внесения различных фильтров. Простым же сотрудникам, занимающимся выявлением сомнительных операций, необходимо наравне с отслеживанием операций банка запускать различные отчеты, поз-

воляющие выявлять клиентов, проводящих операции по отмыванию преступных доходов.

Среди самых распространенных отчетов, представленных в банковском программном обеспечении по выявлению клиентов, проводящих сомнительные операции, можно назвать следующие:

1. Отчет по клиентам, чьи операции по снятию наличных денежных средств со счета превышают 80% от зачисленных безналичным путем денежных средств.

2. Отчет по организациям, занимающимся активной внешнеэкономической деятельностью, в частности, об интенсивности переводов в зоны с льготным режимом налогообложения, а также в страны СНГ.

3. Отчет по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, содержащий отношение суммарных оборотов к суммарным остаткам по их счетам.

Остановимся на каждом виде отчетов более подробно.

1. Отчет по клиентам, чьи операции по снятию наличных денежных средств со счета превышают 80% от зачисленных безналичным путем денежных средств, позволяет выявить клиентов, проводящих сомнительные операции по обналичиванию денежных средств. Первое, на что необходимо обратить внимание при анализе операций юридических лиц, – это цель снятия наличных денежных средств. Например, при снятии наличности на выплату зарплаты сотрудникам предприятия факт уплаты всех налогов и отчислений в фонды может свидетельствовать о легитимности операции по снятию наличных.

Особое внимание следует уделять операциям по получению наличных денежных средств на хозяйственные расходы организации. В случаях, если суммы снятия наличных денег на хозяйственные расходы значительны и превышают 80% от объема операций по зачислению безналичных сумм на счет организации, необходимо провести комплексный анализ клиента. Данный анализ заключается в изучении выписки по расчетному счету организации. В первую очередь нужно

обратить внимание на размер налоговых отчислений, выплат заработной платы, арендных платежей реальным арендодателям. Если они отсутствуют или их размер крайне мал, необходимо запросить документы, подтверждающие целевое использование снимаемых денежных средств, но стоит отметить, что проверить легитимность по целевому использованию денежных средств крайне сложно. Данные документы могут представлять из себя различные счета-фактуры и кассовые чеки. Изготовление подобных фиктивных документов сегодня не является сложностью. Также немаловажным является тот фактор, что до первой операции по уплате налоговых отчислений, выплате зарплаты может пройти достаточно много времени, а клиент может тем временем проводить расходные операции на значительные суммы. Тем самым мы плавно подходим к тематике нашей статьи – взаимодействию кредитных организаций.

Немаловажным является анализ операций по зачислению денежных средств на счет, но, кроме названия и ИНН компании, перечислившей денежные средства, назначения платежа и банка, в котором обслуживается организация-платательщик, никакой информации больше получить нельзя. То есть если бы банк, в котором обслуживается компания, постоянно получающая крупные суммы наличных денежных средств, имел информацию о всей цепочке происхождения денег, то смог бы безошибочно принять верное решение о законности совершаемых операций.

Взаимодействие между кредитными организациями в области противодействия легализации преступных доходов путем предоставления информации об источниках происхождения денежных средств способствовало бы изучению всей схемы проведения операции и выявлению сомнительных сделок.

Статья 26 «Банковская тайна» Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» не позволяет раскрывать информацию о клиентах банка. Оспаривать данную статью или вно-

сить в нее изменения – крайне объемная задача, которой должна предшествовать большая исследовательская работа. Если допустить, что при запросах между банками в области противодействия легализации преступных доходов запрет на разглашение информации будет снят, то необходимо будет использовать специальное программное обеспечение по конфиденциальному обмену, так как пользование обычной электронной почтой опасно из-за возможности утечки информации.

2. Чтобы выявить клиентов, проводящих операции по выводу капитала за рубеж, небольшим банкам не нужны специальные опции в программном обеспечении. Лучше, чтобы каждый контракт по внешнеэкономической деятельности находился на контроле сотрудников банка. В данной ситуации стоит поступать так же, как и в случае с клиентами, проводящими операции по обналичиванию денежных средств. Необходимо провести анализ налоговых отчислений, зарплатных выплат, арендных платежей, таможенных платежей, а самое главное – изучить источники поступления денежных средств на расчетный счет. Например, если клиент банка предоставил контракт на несколько миллионов долларов США на закупку оргтехники в Гонконге, то необходимо изучить те российские организации, которые будут переводить денежные средства на счет «нашего» клиента. Если это окажутся общеизвестные торговые сети оргтехники, то подозрения могут быть сняты, а если неизвестные компании – то, возможно, операцию в нашем примере можно отнести к разряду сомнительных.

Возникает резонный вопрос: почему функции по отслеживанию источников происхождения денежных средств должны вменяться в обязанность кредитным организациям? Действительно, существует Федеральная служба по финансовому мониторингу, которая занимается финансовой разведкой, и этого должно быть вполне достаточно. Но фактически Росфинмониторинг располагает только той информацией, которую предоставили финансо-

во-кредитные организации, при этом в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» указывается небольшой перечень операций, в отношении которых необходимо подавать сведения. К перечню в законе добавляются и сомнительные операции, но, как правило, выявить сомнительную операцию удастся только в самом конце цепочки по отмыванию денег: на этапе вывода капитала за рубеж или обналичивания. В связи с этим сообщение об операции в Росфинмониторинг направит только банк, из которого деньги клиента будут переводиться в оффшорную зону.

3. Отчет по клиентам банка, содержащий отношение суммарных оборотов к суммарным остаткам по их счетам, показывает, сколько дней зачисленные суммы хранятся на счетах в банке. Если этот показатель составляет менее полутора дней, то стоит внимательно изучить характер деятельности клиента. Разные кредитные организации могут по-разному определять критичность данного показателя: одни считают критичным, если сумма находится на счете менее трех дней, другие – менее одного дня. Все зависит от характера и скорости проведения расчетных операций внутри банка. При этом анализ клиента и его деятельности проводится так же, как нами было описано выше: анализируются налоговые отчисления, выплаты заработной платы и т.п. Если данные платежи отсутствуют или минимальны и через расчетный счет компании проходят крупные денежные суммы, то, чтобы избежать поспешных выводов, необходимо изучить клиента на месте, то есть ознакомиться с офисом, складом, процессом производства продукции. Специфика более детального изучения деятельности клиента зависит непосредственно от характера его деятельности.

При рассмотрении деятельности компании на предмет возможного транзита денежных средств особо ощущается недостаток сотрудничества банков в этой области.

Информации о компаниях, откуда приходят и куда уходят денежные средства, явно не хватает. Как считает Юлия Виденская, заместитель начальника отдела по ПОД/ФТ Межбанковского объединения «Оргбанк» (ООО), даже если бы существовал институт получения информации из других кредитных организаций, доверять такой информации на сто процентов просто не представляется возможным. Банки должны сотрудничать несколько в другой плоскости, а именно в сфере недопущения переводов сомнительных платежей друг другу.

Действительно, существует целый ряд операций, которые можно квалифицировать как сомнительные, не изучая при этом историю происхождения денежных средств, например переводы со счетов организаций на счета частных клиентов с целью дальнейшего обналичивания денежных средств. В данной ситуации банк, выполняющий перевод с расчетного счета юридического лица на счета частных клиентов, открытые в других кредитных организациях, должен понимать, что косвенно является участником преступной схемы. В этом случае необходимо проверить наличие следующих платежей:

1. Если денежные средства переводятся за выполненные работы или оказанные услуги, необходимо проверить факт уплаты НДФЛ.

2. Если денежные средства переводятся с назначением платежа «возврат займа», необходимо проверить факт предоставления данного займа.

3. При переводе дивидендов также необходимо проверить наличие налоговых отчислений на данный вид дохода и т.д.

При этом сегодня многие банки переводят сомнительные суммы со счетов юридических лиц на счета физических лиц, даже не задумываясь о том, что участвуют в транзитной схеме по легализации преступных доходов. Главная цель банковских сотрудников – чтобы операция по обналичиванию прошла «не в их банке», поэтому деньги можно отправлять куда угодно. Однако это совершенно неправильные рассуждения, и многие кредитные органи-

зации это понимают, не допуская совершения подобных платежей.

В процессе легализации преступных доходов могут быть задействованы специалисты: нотариусы, адвокаты, бухгалтеры и т.п. Нотариусы, например, за определенную плату удостоверяют фиктивные сделки: заведомо ложные завещания, купли-продажи, дарения недвижимости и т.п. У нотариусов заверяются также фальсифицированные доверенности, подписи подставных лиц. Удостоверение таких документов не фиксируется в нотариальном реестре.

Для придания правомерности владению, пользованию и распоряжению денежными средствами, полученными преступным путем, используется сеть подставных фирм, число которых может достигать нескольких сотен. Фиктивные организации позволяют замаскировать процесс легализации под предпринимательскую деятельность, обойти требования идентификации личности клиентов банка, что затрудняет доказывание причастности лица к совершенному преступлению.

4. Заключение

Таким образом, реализация перечисленных мер станет реальным условием совершенствования системы финансового мониторинга. Однако стоит отметить, что в случае с принятием решения относительно легальности переводов в зоны льготного налогообложения времени для оценки характера деятельности клиента крайне мало, так как за рубеж могут переводиться крупные суммы. Банк может понести серьезный репутационный риск, если данные трансграничные переводы окажутся выводом преступных доходов за рубеж. Поэтому опять возникает необходимость проследить цепочку происхождения денежных средств, а без информации о характере происхождения денег клиентов других банков это сделать невозможно.

Отметим также, что в силу высокого «интеллектуального уровня» схем преступной легализации денежных средств, их постоянного обновления, система финансового

мониторинга должна также постоянно совершенствоваться.

Литература

1. Дианов Д.В., Радугина Е.А. Экономическая безопасность Московской области: управление, факторы и статистика// Экономика, статистика, информатика. Вестник УМО – 2013 – № 1
2. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность. Формирование экономической стратегии государства: монография. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 239 с.
3. Кузовлева Н.Ф. Теневые процессы в финансовой сфере: сущность, классификация// Научно-практический и теоретический журнал «Финансы и кредит», ИД финансы и кредит – 2011 – № 26 (458)
4. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учеб. пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.
5. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность: геополитика, глобализация, самосохранение и развитие. М.: ЗАО «Финстатинформ», 2002.

References

1. Dianov A.I., Radugina E.A. Economic security of the Moscow region: management, factors and statistics// Ekonomika, statistika, informatika. Vestnyk UMO – 2013 – № 1
2. Kuznetsova E.I. Economic security and competitiveness. Formation of economic strategy of the state: the monograph. – M: UNITY-DANA, 2012. – 239 С.
3. Kuzovleva N.F. of Shadow processes in the financial sphere: the nature, and classification // Nauchno-prakticheskij i teoreticheskij zhurnal «Finansy i kredit», ID finansy i kredit – 2011 – № 26 (458)
4. Seleznev N.N., Ionova A.F. Financial analysis. Financial management: Textbook. Textbook for high schools. – 2-e Izd., Rev. and extra – M: UNITY-DANA, 2006.
5. Senchagov V.K. Economic security: geopolitics, globalisation, self-preservation and development. M.: ЗАО «Finstatinform», 2002.