

РАЗРАБОТКА ЕДИНЫХ ПРОЦЕДУР ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕЛЯХ ОТМЫВАНИЯ (ЛЕГАЛИЗАЦИИ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

*Сюзанна Калинина, магистрант Эстонского университета
прикладных наук по предпринимательству (Mainor), Эстония*

Abstract

The relevance of the topic is confirmed by the changes taking place in the financial monitoring system: the expansion of the financial monitoring range of procedures complication's supervisory bodies aimed at countering money laundering and financing of terrorism, the creation of specialized international and European requirements, which causes changes in the legal regulation of public relations in this area, both at the level of the Estonian Republic, and at international level. Taking into account these changes, financial institutions are a subject to significant legal risks. The purpose of this topic is to improve the financial institution risk management system, in the field of anti-money laundering and countering financing of terrorism. The theoretical and methodological basis of the study are the provisions and conclusions regarding anti-money laundering and countering financing of terrorism risk management issues contained in the research works of different Estonian and Russian authors; as well as the author analysed anti money laundering and counter terrorism financing legal acts and revealed the main recommendations to financial institutions for preventing money laundering and terrorism financing. The author analyses reasons, which affect licenses withdrawal due to breach of money laundering. The nature of the tasks and the system approach to their solution determined the use of the following research methods in the research: analysis and synthesis, grouping and classification, scientific generalization, expert assessments and graphical analysis.

<http://dx.doi.org/10.17770/acj.v2i87.4306>



This journal is distributed with an international license:
[Creative Commons Attribution 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)

Keywords: anti-money laundering, recommendations, countermeasures, risk assessment.

За последнее время рост объемов легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, занимают одну из лидирующих позиций среди наиболее тревожных тенденций в мировой статистике преступлений. По оценкам The United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC), объем отмываемых денежных средств за год составляет 2 – 5% мирового ВВП (от 800 миллиардов до 2 трлн. долларов США)¹.

Процесс отмывания денежных средств не может обходиться без участия кредитных организаций, что впоследствии подрывает как их репутацию, так и репутацию страны, в которой зарегистрирована та или иная кредитная организация. Необходимо отметить, что основной проблемой в возникновении риска отмывания (легализации) денежных средств в кредитной организации служит несоблюдение законов и внутренних процедур, направленных на противодействие отмыванию (легализации) денежных средств и финансирования терроризма. Последствием этого является количество отозванных у кредитных организаций лицензий, а также применение государством штрафных санкций против организаций. Так, в мае 2016 года за участие в противоправных операциях был лишён лицензии латвийский Trasta Komercbanka; в феврале 2018 года Европейский центральный банк заявил, что латвийский банк ABLV, обвиненный ранее в отмывании денег, будет ликвидирован. В Эстонии за несоблюдение требований Закона о противодействии отмыванию денежных средств и противодействию терроризму (далее – RahaPTS)² в марте 2018 года ЕЦБ отозвал лицензию у Versobank, в феврале 2019 года Эстонская Финансовая Инспекция сделала предписание Датскому банковскому концерну Danske Bank, которым запретила деятельность его филиала на территории Эстонии. Также в феврале 2019 началось расследование против Swedbank. Из последних событий в банковском секторе следует, что есть необходимость в создании и построении эффективной системы оценки риска легализации денежных средств в кредитных организациях. Главным исполнителем такой системы служат кредитные организации, именно они могут идентифицировать

и предупредить возникновение риска легализации денежных средств.

Для того, чтобы снизить риск легализации денежных средств, кредитным организациям необходимо выявить, оценить и управлять данным риском. Так, исследуя возникновение данного риска и его реализацию на примере одной из эстонских кредитных организаций, автор пришел к выводу, что для уменьшения вероятности использования той или иной кредитной организации, в целях легализации (отмывания) денежных средств необходимо применять следующий комплекс мер: четкая регламентация управления процессом; правильно поставленные цели и принципы управления рисками; корректно определенные этапы управления рисками; правильно разработанные методы управления рисками; обученный персонал и обязательное использование информационных технологий. Целью управления рисками кредитной организации должно быть предотвращение использования кредитной организации в качестве инструмента легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также исполнение кредитной организацией требований RahaPTS.

Необходимо отметить, что впервые борьбой с отмыванием денежных средств в 1996 году занялись США, где легализация преступных доходов была признана отдельным видом уголовного преступления. Ранее, в 1989 году, была создана межправительственная организация для координации борьбы с легализацией (отмыванием) денежных средств на международном уровне – ФАТФ. По причине роста количества террористических актов в апреле 1990 года ФАТФ разработала «40 Рекомендаций по противодействию отмыванию денег». За последние тридцать с небольшим лет существования данная организация является лидером в вопросах противодействия отмыванию денежных средств. Кредитные организации стран, власти которых не выполняют рекомендации ФАТФ, не смогут рассчитывать на развитие международного банковского сотрудничества. Целью этой организации является разработка и совершенствование международных стандартов в сфере противодействия отмыванию денежных средств и финансирования терроризма. В 2012 году ФАТФ усовершенствовала свои рекомендации, где основные изменения были направлены на³:

- усиление прозрачности деятельности кредитных

организаций с целью препятствия использования преступниками специальных схем для сокрытия личных данных или происхождения денежных средств;

- увеличение контроля над лицами, имеющими отношение к политической деятельности (PER);
- усиление взаимодействия между подразделениями финансового контроля на международном уровне⁴.

Рекомендации ФАТФ установили минимальные требования, которые необходимо реализовывать всем странам-участникам. На данный момент в ФАТФ входят 36 государств мира, две региональные организации (Еврокомиссия и Совет Сотрудничества арабских государств Персидского залива). Исходя из рекомендаций ФАТФ, противодействие отмыванию (легализации) охватывает: финансовую систему и ее регулирование, международное сотрудничество и систему уголовного правосудия и правоохранительных органов. Так, Эстония, являясь членом Европейского Союза с 2004 года, не может осуществлять независимую политику в сфере противодействия отмыванию денежных средств. Таким образом, законодательство Эстонии также построено, исходя из нормативно-правовых актов ЕС. В ноябре 2018 года Эстонская Финансовая Инспекция выпустила документ, согласно которому основными приоритетами являются следующие: борьба с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма, внутренние процедуры, направленные на борьбу с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма⁵.

На сегодняшний день не существует единых процедур, направленных на борьбу с отмыванием денежных средств, но существует ряд рекомендаций ФАТФ, а также Эстонской Финансовой Инспекции, которые могли бы помочь разработать данные процедуры. Проанализировав данные рекомендации и ряд внутренних документов одной из эстонских кредитных организаций, автор пришел к выводу, что процедуры должны быть направлены на выявление риска легализации (отмывания) денежных средств, которым при помощи данных процедур можно управлять. Руководству кредитной организации также необходимо назначить ответственное лицо, которое будет следить за их выполнением, а также за соответствием требованиям закона RahaPTS⁶. Процедуры кредитных организацией должны

содержать меры (упрощенные или повышенные) надлежащей проверки своих клиентов, исходя из уровня риска (низкого или высокого) того или иного клиента, который необходимо назначать при:

- вступлении в деловые отношения;
- проведении сделок, которые превышают установленное кредитной организацией пороговое значение;
- проведении постоянной надлежащей проверки деловых отношений и тщательном анализе сделок клиента.

Назначение того или иного риска клиенту поможет кредитным организациям выбрать правильный комплекс мер, направленный на управление данным риском. Исходя из главы 2 RahaPTS, при низком уровне риска клиента необходимо применять упрощенные меры проверки, а при высоком – повышенные. Риск-ориентированный подход впервые был предложен организацией ФАТФ в 2012 году (т. н. «40 рекомендаций ФАТФ»). Используя данный подход, кредитные организации должны⁷:

- Идентифицировать клиента на основании документов.
- Определить бенефициарного владельца.
- Понять и получить информацию о цели и характере деловых отношений.
- Понять и получить информацию о партнерах клиента.
- Определить источник происхождения денежных средств.
- Проводить постоянную надлежащую проверку деловых отношений с клиентом.
- Хранить вышеуказанные данные о том или ином клиенте, а также информацию о всех операциях на расчетном счету порядка пяти лет⁸.
- Обеспечить сотрудничество с финансовыми субъектами других стран.
- Сообщать о подозрительных сделках.
- Обеспечить работников внутреннего контроля кредитной организации достаточным количеством финансовых, людских и технических ресурсов. Также они должны иметь достаточно полномочий для обеспечения своих функций.

Исходя из данного подхода, кредитные организации обязаны применять принцип «Знай своего клиента» (англ. «*Know You Customer*»)⁹. Так, руководство Эстонской Финансовой

Инспекции¹⁰ и национальный закон требует оценивать риск продукта и риск клиента. К факторам оценки риска клиента можно отнести:

- клиент является иностранным публичным должностным лицом (англ. *PEP*) или связанным с ним лицом¹¹;
- имеется предположение, что предоставленные клиентом документы и информация недостоверны;
- банком было принято решение об отказе в открытие расчетного счета тому или иному клиенту;
- нет информации о хозяйственной деятельности клиента в публичных источниках;
- клиент зарегистрирован по адресу, где зарегистрировано другое юридическое лицо;
- в публичных источниках имеется информация о предоставлении клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями и др. факторы.

Одним из факторов, влияющих на оценку риска клиента, является «страновой риск» – у кредитной организации имеется информация, что клиент, его контрагент или банк-контрагент зарегистрирован или ведет деятельность на территории государства, по отношению к которому применяются международные санкции или же он включен в «черный список» международных организаций. На оценку риска клиента существенно влияют операции, проводимые клиентом на расчетном счету, таким образом повысить риск могут следующие операции¹²:

- значительный оборот наличных денежных средств;
- производство оружия или его реализация;
- валютные операции;
- сделки с недвижимостью;
- клиент не может дать объяснений или представить документы по поводу той или иной сделки;
- клиент использует услуги приват-банкинга и т. д.

В модели оценки рисков в основном используют числовые значения. Так, например, кредитная организация каждой категории фактора риска может присвоить балл от одного до десяти. Десять – самый высокий риск. Отдельные категории могут оцениваться баллам 1–3, представляя нормальный риск, 4–8 – средний риск и 9–10 – высокий риск. Это особенно эффективно при оценке риска продукта клиента, а также

помогает определить, какие меры надлежащей проверки необходимо применить¹³. Затем три категории факторов риска суммируются, и, исходя из порога, определённого той или иной кредитной организацией, клиенту присваивается высокая или низкая степень риска. Высокий уровень риска совсем не означает, что кредитная организация не вступит с клиентом в деловые отношения. Данный уровень риска требует повышенных мер проверки со стороны кредитной организации. К таким мерам проверки, исходя из закона, относятся: предоставление клиентом дополнительных документов под ту или иную сделку (договора, инвойсы, транспортные документы, сертификаты качества товара, акты приема-передачи и т. д.). Проводя постоянную надлежущую проверку в течение деловых отношений с клиентом, риск клиента необходимо пересматривать. Также это необходимо для того, чтобы понимать, насколько проблемные для кредитной организации клиенты с высоким риском, и приемлем ли в дальнейшем этот риск. В случае, если данные клиенты не вызывают опасений, возможно, необходимо пересмотреть уровень их риска. Если же уровень риска не приемлем, необходимо отказать в деловых отношениях данному клиенту. Стоит также отметить, что в случае идентификации подозрительной сделки кредитная организация обязана оповестить компетентные органы. Так, в 2017 году Эстонское Бюро данных по отмыванию денежных средств получило 5 418 сообщений о подозрительных сделках, а в 2018 году – 5 614¹⁴.

Исследуя факторы возникновения данного риска и его последствия на примере эстонской кредитной организации, автор пришел к выводу (опираясь на национальное законодательство Эстонии, Директивы ЕС и рекомендации ФАТФ), что для уменьшения вероятности использования той или иной кредитной организации, в целях ОД/ФТ необходимо применять следующий комплекс мер:

- Должна проводиться оценка риск легализации денежных средств (оформление пакета документов по тому или иному клиенту, передача данного пакета в отдел, который несет ответственность за соблюдение процедур внутреннего контроля; последний осуществляет оценку риска в области ПОД/ФТ).

- Соблюдение принципа «Знай своего клиента» – выработка эффективных мер: необходимо понять, на основании каких показателей кредитная организация будет определять уровень риска того или иного клиента.
- Разработка четкой модели оценки риска того или иного клиента.

Процедуры, направленные на предотвращение использования кредитных организаций в целях отмывания (легализации) денежных средств и финансирования терроризма, должны храниться в доступном каждому работнику месте. Данные процедуры должны своевременно обновляться. Также кредитным организациям необходимо своевременно проводить обучение и аттестацию персонала. Следует также отметить, что данные, документы на того или иного клиента должны находиться в одном определенном месте, куда также каждый сотрудник должен иметь доступ.

В заключение следует отметить, что кредитные организации являются важной линией защиты того или иного государства от возникновения риска отмывания денежных средств. События последних трех лет в Эстонии и Латвии четко указывают на необходимость создания единых процедур, направленных на предотвращение использования кредитных организаций в целях отмывания (легализации) денежных средств и финансирования терроризма.

Ссылки

- ¹ Управление Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности (УНП ООН) // <https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/globalization.html> (дата обращения 20.04.2019).
- ² Закон об отмывании денег и противодействии терроризму (RT I, 17.11.2017, 2).
- ³ Ковалева С.Е. Совершенствование управления рисками кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем // http://old.fa.ru/dep/ods/autorefs/Documents/2013_11 (дата обращения 15.04.2019). С. 11-12.
- ⁴ The Financial Action Task Force (2018). International standards on combating money laundering and the financing of terrorism & proliferation. The 40 FATF Recommendations // <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf> (дата обращения 20.04.2019). P. 6-7.
- ⁵ Finantsinspektsio oni jārelvalvepoliitika rahapesu ja terrorismi rakastamise tõkestamisel // <https://www.fi.ee/sites/default/files/2018-11/>

- Finantsinspeksiooni_poliitikadokument.pdf (дата обращения 20.09.2019). P. 7-8.
- ⁶ Rahapesu andmebüroo soovitud protseduurireeglite ja sisekontrollieeskirja koostamiseks // <https://www2.politsei.ee/dotAsset/808007.pdf> (дата обращения 20.09.2019).
 - ⁷ The Financial Action Task Force (2018). International standards on combating money laundering and the financing of terrorism & proliferation. The 40 FATF Recommendations // <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf> (дата обращения 20.04.2019).
 - ⁸ Закон об отмывании денег и противодействии терроризму (RT I, 17.11.2017, 2).
 - ⁹ 5th Edition Study Guide for the CAMS Certification Examination // http://files.acams.org/pdfs/docs/5th_Edition_Study_Guide__Russian_.pdf?_ga=2.238664448.1871693812.1555794989-1485676351.1555000798 (дата обращения 20.09.2019). P. 117.
 - ¹⁰ Lõplikud suunised // https://www.fi.ee/sites/default/files/2018-08/pp_nr_10_Guidelines_on_Risk_Factors_ET_04-01-2018.pdf (дата обращения 18.04.2019). P. 6-15.
 - ¹¹ Закон об отмывании денег и противодействии терроризму (RT I, 17.11.2017, 2).
 - ¹² Ковалева С.Е. Совершенствование управления рисками кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем // http://old.fa.ru/dep/ods/autorefs/Documents/2013_11/ (дата обращения 15.04.2019).
 - ¹³ 5th Edition Study Guide for the CAMS Certification Examination // http://files.acams.org/pdfs/docs/5th_Edition_Study_Guide__Russian_.pdf. P. 167.
 - ¹⁴ Палумаа А. Цели и методы применения превентивных мер по противодействию отмывания денежных средств и финансирования терроризма в кредитных и финансовых учреждениях Эстонии // доклад Эстонской Финансовой Инспекции, Таллинн, 2019. С. 6.

Anotācija

Rakstā analizēts noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanai un terorisma finansēšanas nepieļaušanai paredzētais normatīvais regulējums. Starptautiskās konvencijas un atbilstoši nacionālie likumi nosaka finanšu iestādēm pienākumu un dod rekomendācijas noziedzīgi iegūtu līdzekļu aprites nepieļaušanai. Šie pasākumi ir nepieciešami, lai novērstu šādu līdzekļu izmantošanu organizētās noziedzības un teroristisku aktu finansēšanai, tāpēc finanšu iestādēm ir jābūt gatavām aktīvi rīkoties. Vienlaikus procedūrām ir jābūt vienotām atbilstošajā tiesiskajā telpā un jābūt legālai sistēmai, kas garantē, ka procedūru neievērošana izraisīs visnopietnākās juridiskās sekas.