

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ КОМПЛАЕНС-СПЕЦИАЛИСТА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВОГО УЧРЕЖДЕНИЯ В ВОПРОСАХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Сюзанна Калинина

Магистрант Эстонского университета прикладных наук по предпринимательству, Таллинн,
Эстонская Республика

E-mail: melikjans@gmail.com

Abstract

The relevance of the topic is confirmed by the changes taking place in the financial monitoring system: the complication of procedures aimed at countering money laundering and financing of terrorism, the creation of specialized international and European requirements and the changes of requirements for compliance specialists. Financial institutions more often face the incompetence the incompetence of these employees and their negligence. The author analysed anti money laundering and counter financing of terrorism legal acts, as well as revealed the main recommendations to financial institutions for preventing money laundering and terrorism financing. Based on scientific research, the main risk factors for using financial institutions for money laundering were identified. Based on these risks factors, the author identified the role and importance of a compliance officer in order to prevent the legalization (laundering) of criminally acquired funds and the financing of terrorism.

Key words: *anti money laundering, recommendations, countermeasures, risk assessment, risk management, compliance.*

Введение

Деятельность финансовых учреждений является одним из основных видов деятельности в мировой экономике. Будучи высокотехнологичной, она более восприимчива к внешним изменениям, т. е. наиболее подвержена рискам (репутационным, правовым, операционным и т. д.). Последствия данных рисков могут нанести вред финансовым учреждениям. Они связаны между собой и имеют финансовые последствия. Риск потери репутации может быть связан с негативной информацией о финансовом учреждении, которая может вызвать потерю доверия со стороны клиентов и как следствие отток денежных средств. Операционные риски – возможность финансовых потерь, связанных с несовершенством внутренних процессов, персоналом, информационными системами или внешними событиями. Правовые риски – судебные иски, неблагоприятные судебные решения, штрафы, санкции, которые ведут к финансовым потерям.¹

На данный момент мы живем в век международного контроля над отмыванием денежных средств и финансирования терроризма. Риск вовлечения финансовых учреждений в такого рода операции велик. За последние годы несколько банков как в Эстонии, так и в Латвии были лишены лицензии на деятельность за несоблюдение требований Закона о противодействии отмыванию денежных средств и финансировании терроризма (*Versobank AS, Danske Bank AS, Trasta Komercbanka* и т. д.). Приведенные примеры позволяют говорить о реализации риска легализации денежных средств в данных финансовых учреждениях. Значимыми субъектами в идентификации и предупреждении возникновения данного риска являются сами финансовые учреждения – в их обязанности входит выявление операций, связанных с легализацией денежных средств и оперативное уведомление об этом компетентных государственных органов. Это можно объяснить тем, что большая часть схем по легализации доходов, полученных преступным путем, проходит именно через финансовые учреждения. Автор считает, что механизмы внутреннего контроля в финансовых учреждениях



должны постоянно развиваться для того, чтобы своевременно выявить операции, связанные с легализацией преступных доходов и обеспечить экономическую безопасность тому или иному финансовому учреждению. Иными словами, важную роль в выявлении такого рода риска играет специалист (отдел) внутреннего контроля (комплаенс-контроля). Исходя из этого, необходимо определить роль и значение комплаенс-специалиста в деятельности финансового учреждения.

Для достижения установленной цели необходимо решить следующие задачи:

- проанализировать нормативно-правовые акты, рекомендации, требования ФАТФ и Эстонской Финансовой инспекции в данной области;
- определить виды и факторы рисков кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ, провести их систематизацию и классификацию; обобщить научные и нормативно-правовые представления об управлении риском легализации доходов в финансовых учреждениях;
- определить основную роль комплаенс-специалиста в системе управления риском легализации денежных средств.

Теоретической и методологической основой исследования послужили положения и выводы по решению проблем управления рисками в сфере противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ), содержащиеся в работе, С. Е. Ковалевой (2013)² и Руководстве по подготовке к сертификационному экзамену Ассоциации сертифицированных специалистов по предотвращению отмывания денег (ACAMS). Характер поставленных задач и системный подход к их решению определили использование в работе следующих методов исследования: анализ, синтез, обобщение и другие общенаучные методы. В качестве информационной базы исследования использованы источники, представленные в Интернете, нормативно-правовые акты, рекомендации, результаты исследований автора статьи.

Впервые борьбой с отмыванием денежных средств в 1986 году занялись США, где легализация преступных доходов была признана отдельным видом уголовного наказания. Позднее в 1989 была создана межправительственная организация для координации борьбы с отмыванием денежных средств на международном уровне (далее ФАТФ). По причине роста числа террористических актов данная организация разработала «40 Рекомендаций по противодействию отмыванию денег» + «9 Рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма», на которых базируются нормативно-правовые акты различных стран по борьбе с отмыванием (легализацией) денежных средств. Рекомендации установили минимальные требования, которые необходимо реализовывать странам-участникам ФАТФ. Так риск-ориентированный подход является одной из главных рекомендаций ФАТФ. Подход основан на оценке риска легализации денежных средств в финансовом учреждении, помогает определить уровень риска клиентов, а также помогает выявлять клиентов с высоким уровнем риска отмывания денежных средств. Риск-ориентированный подход позволяет препятствовать использованию финансового учреждения в целях отмывания (легализации) денежных средств.

При его реализации зачастую возникает ряд препятствующих факторов. Так С. Е. Ковалева в своей научной работе выделяет следующие из них:³

- 1) люди: ошибки в проведении процедуры идентификации клиентов, бездействия сотрудников кредитной организации, повлекших не выявление подлежащих обязательному контролю операций и сделок, неверная классификация операций, подлежащих обязательному контролю;
- 2) бизнес-процессы: отсутствие четких документов, регламентирующих процедуры взаимодействия подразделений кредитной организации, при исполнении закона о противодействии отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ), а также отсутствие четкого регламента распределения ответственности;
- 3) технологии: отсутствие информационных систем, используемых кредитной организацией для выявления сделок, подлежащих обязательному контролю;

4) внешние факторы: санкции против того или иного государства, уголовные дела против кредитной организации, а также риск потери репутации.

Исходя из данного РОП, финансовые учреждения обязаны применять принцип «Знай своего клиента» (анг. «Know Your Customer»). Так же, исходя из рекомендаций Базельского комитета для эффективного функционирования кредитной организации характерно четкое распределение обязанностей и полномочий, включая иерархичную структуру принятия решений, четкая система взаимодействия, жесткая и независимая система внутреннего контроля⁴.

Исследуя ранее описанные факторы риска на примере одного эстонского финансового учреждения, автор пришла к выводу, что для уменьшения вероятности использования финансового учреждения в целях легализации (отмывания) денежных средств необходимо выделить основные принципы управления и создать единую систему управления рисками (опираясь на международные принципы), т. е. функциональную организационную структуру и четкие внутренние процедуры (описание бизнес-процессов). Ключевым для функционирования данной системы является независимая многоуровневая оценка риска (на основании РОП), сообщение о подозрительных сделках в государственные органы, соблюдение принципа «Знай своего клиента», постоянное обучение персонала в сфере противодействия отмыванию (легализации) денежных средств и финансирования терроризма, а так же обеспечение работников внутреннего контроля достаточным количеством финансовых, людских и технических ресурсов (с достаточными полномочиями для обеспечения своих функций).

Одним из важных моментов функционирования рассматриваемой системы может явиться наличие единоличного исполнительного органа (в лице председателя правления), на котором лежит ответственность и контроль за соблюдением действующего законодательства. Все подразделения и руководители подчинённых подразделений подчиняются непосредственно председателю правления, который определяет стратегию и цели финансового учреждения, занимается подбором персонала и контролирует их деятельность, а также обеспечивает деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль. Руководитель назначает ответственного (комплаенс-специалиста) за исполнение внутренних процедур, направленных на ПОД/ФТ. Далее должна проводиться оценка специфического риска (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 противодействия отмыванию денежных средств). Кооперация сотрудников организации – выбор комплекса мер по снижению уровня риска легализации. Принцип «Знай своего клиента» – выработка эффективных мер, которые помогут правильно определить уровень риска того или иного клиента (средний, высокий или неприемлемый). Основные из перечисленных выше функций в финансовом учреждении выполняет(-ют) сотрудник(и) отдела внутреннего контроля, иными словами комплаенс-специалист(ы). Он(и) отвечает за разработку внутренних процедур, направленных на ПОД/ФТ, обучение персонала в данной сфере, а также информирует государственные органы о подозрительных сделках. Таким образом, именно комплаенс-специалист несет ответственность за соблюдение Закона о противодействии отмыванию денежных средств и финансирования терроризма, а также является контактным лицом для государственных органов. По своим функциям данный сотрудник должен подчиняться правлению учреждения (в лице председателя правления), иметь компетенцию, технический и людской ресурс, а также доступ к документации и структурным подразделениям финансового учреждения.⁵

Функции комплаенс-специалиста может выполнять как один сотрудник, так и целое подразделение. Это зависит от организационной структуры того или иного финансового учреждения. В любом случае, все комплаенс-специалисты проходят надлежащую проверку со стороны государственных органов, в Эстонии этим органом является Бюро данных об отмывании денежных средств, которое несет на себе роль подразделения финансовой разведки.

Как описывалось ранее, ключевым аспектом для функционирования системы управления риском легализации (отмывания) денежных средств, является независимая многоуровневая оценка риска. Исходя из рекомендаций Эстонской Финансовой инспекции, финансовым учреждениям необходимо построить матрицу управления риском по принципу, так называемых, трех линий защиты.⁶ Первой линией защиты является персонал фронт-подразделений; второй линией – сотрудник(и) комплаенс-подразделений и третья линия защиты – независимый внутренний аудитор.

Остановимся более подробно на функциях и роли работников второй линии защиты, т. е. комплаенс-специалистов. Работники этого уровня несут ответственность за соблюдением действующих законов в сфере ПОД/ОФ. Для реализации выполнения программы, направленной на соблюдения закона, работник комплаенс должен разрабатывать внутренние процедуры, направленные на борьбу с отмывание денежных средств, организовывать своевременное обучение персонала финансового учреждения, а также своевременно информировать о каких-либо изменения в законодательных и нормативных актах в сфере ПОД. Кроме этого, в их функции входят мониторинг и анализ сделок клиентов, а также по необходимости оповещение Государственного органа финансовой разведки о подозрительных сделках того или иного клиента, обновление листа нежелательных клиентов и юрисдикций (каждый новый клиент проходит проверку на совпадение имени или названия компании с данным листом). В некоторых финансовых учреждениях сотрудники комплаенс-подразделения проводят надлежащую проверку клиентов и присваивают им уровень риска (средний, высокий и неприемлемый). Также комплаенс-специалист должен отчетываться руководству финансовой организации в сфере ПОД/ФТ. Опираясь на исследования факторов риска легализации (отмывания) денежных средств на примере одного эстонского финансового учреждения, автор пришла к выводу, что функции комплаенс-специалиста необходимо расширить. Так, в их функции должна входить надлежащая проверка сотрудников финансового учреждения: анкетные данные сотрудников, конфликты интересов, их подверженность соучастию в легализации (отмывании) денежных средств, перечень движимого и недвижимого имущества сотрудника, а также справка о несудимости.

Основным шагом, направленным на ПОД/ФТ, является разработка политик и внутренних процедур финансового учреждения посредством изучения законов, нормативных актов и рекомендаций. Комплаенс-специалист должен обеспечить доступность внутренних политик и процедур для сотрудников всех подразделений. Так же необходимо определить риск-аппетит учреждения, иными словами, определить, какой риск является приемлемым, а какой нет. Например, оценив риск продукта клиента: является иностранным должностным лицом (*eng. PEP*) или связанным с ним лицом, есть предположение, что документы и информация, предоставленные клиентом, недостоверны и т. д.⁷

Помимо, существуют другие критерии (операции на расчетном счету клиента, страна регистрации клиента и его контрагента и т. д.), которые могут указывать на причастность клиента к отмыванию денежных средств. В случае подозрения либо подтверждения данного факта, комплаенс-специалист должен оповестить Государственный орган в течение двух рабочих дней.⁸ Данное оповещение должно содержать в себе информацию о клиенте, вид риска и описание подозрительной сделки.⁹ Комплаенс-специалисту нужно указать, какие действия будут совершены в отношении того или иного клиента (закрытие счета, либо счет не будет открыт и т. д.).

Согласно нормативно-правовым актам и рекомендациям финансовое учреждение должно иметь программу обучения персонала в целях ПОД/ФТ. Помимо своей эффективности она должна так же соответствовать требованиям внутренних процедур и политик и быть направлена на снижение риска вовлечения того или иного учреждения в отмывание денежных средств и финансирование терроризма. Таким образом, организация обучения – способ научить сотрудников действовать, когда они столкнутся с риском отмывания денежных средств, обслуживая того или иного клиента. По оценкам *PricewaterhouseCoopers*, 48 % кредитных организаций из 72 % опрошенных считают, что работник является одним из

факторов возникновения риска отмывания денежных средств в финансовом учреждении.¹⁰ За разработку эффективной программы обучения сотрудников отвечает комплаенс-специалист. Он должен определить целевую аудиторию, а именно она должна включать большую часть сотрудников, но при этом отдельно взятые подразделения должны быть обучены по темам, с которыми они непосредственно связаны.¹¹ Например, сотрудники фронт-подразделения в ходе таких обучений должны получить более глубокие знания, поскольку именно они на прямую связаны с обслуживанием клиентов. В ходе такого рода обучения сотрудник должен понимать, какие действия ему нужно предпринять, чтобы оставаться бдительным и не допускать возникновения риска отмывания денежных средств. После проведения обучения необходимо проводить их последующую аттестацию.

Заключение

Изучив нормативные акты и рекомендации, автор пришла к выводу, что роль комплаенс-специалиста в сфере ПОД/ФТ является важной и ответственной. Специалист отвечает за соблюдение финансовым учреждением Закона по борьбе с отмыванием (легализацией) денежных средств и финансирования терроризма. Несет ответственность за разработку политик и процедур в этой сфере, за своевременное обучение персонала (периодичность обучения), а также за сотрудничество с Государственными органами. По словам эксперта по борьбе с отмыванием денежных средств Тоомаса Туулинга: «Сейчас на рынке достаточно работником данной сферы. Было бы правильно, чтобы большая часть из них были бы бывшими сотрудниками фронт-подразделений, юристами, полицейскими или же аналитиками»¹². Действительно, сотрудники, имеющие вышеперечисленный опыт, могут стать достаточно компетентными комплаенс-специалистами.

Также стоит отметить, что в работе специалистов данной сферы руководство играет важную роль. Иными словами, ответственность за соблюдение финансовой организацией процедур и политик, разработанных комплаенс-специалистом, несет правление. Все подразделения и руководители подчинённых подразделений подчиняются непосредственно правлению, которое определяет стратегию и цели финансового учреждения, занимается подбором персонала и контролирует их деятельность, а также обеспечивает деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль. Необходимо, чтобы высшее руководство понимало важность программы, направленной на ПОД/ФТ, а также обеспечивало комплаенс-специалистов достаточным количеством финансовых, людских и технических ресурсов (с достаточными полномочиями для обеспечения своих функций). В противном случае реализация риска отмывания денежных средств может привести к необратимым последствиям: штрафные санкции, отзыв лицензии, убытки в результате нанесенного вреда репутации, издержки, связанные с корректировкой внутренних процедур, издержки упущенных возможностей и т. д.¹³

В заключение необходимо отметить, что для уменьшения вероятности использования того или иного финансового учреждения в целях ОД/ФТ необходимо применять следующий комплекс мер:

1. Иерархичная организационная структура, одним из важных органов функционирования рассматриваемой системы является наличие единоличного исполнительного органа (в лице председателя правления), на котором лежит ответственность и контроль за соблюдением действующего закона в сфере ПОД/ФТ. Все подразделения и руководители подчинённых подразделений должны подчиняться непосредственно председателю правления, который определяет стратегию и цели кредитной организации, занимается подбором персонала и контролирует их деятельность, а также обеспечивает деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль. Председатель правления должен назначить ответственного (комплаенс-специалиста) за исполнение внутренних процедур, направленных на ПОД/ФТ.

2. Четкая регламентация управления процессом: должна проводиться оценка специфического риска (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).
3. Корректно определенные этапы управления рисками: кооперация сотрудников организации – выбор комплекса мер по снижению уровня риска легализации.
4. Принцип «Знай своего клиента».
5. Обученный персонал: поскольку непосредственно персонал фронт-подразделений занимается обслуживанием клиентов, финансовые учреждения должны уделять много внимания компетентности персонала. Таким образом, необходимо своевременно проводить обучение сотрудников и последующую их аттестацию.
6. Надлежащая проверка сотрудников финансового учреждения. Данные функции выполняет непосредственно комплаенс-специалист (отдел внутреннего контроля).

Так, основной задачей руководства (правления) финансовой учреждения должно стать создание эффективной системы управления риском в сфере ПОД/ФТ. Данная система должна быть разработана, опираясь на нормативно-правовые акты, рекомендации руководства международных организаций и компетентных национальных органов надзора. Важную роль в системе управления риском должен выполнять комплаенс-специалист, но при этом он должен быть достаточно независимым, чтобы сократить вероятность возникновения конфликта интересов.¹⁴

Ссылки

- ¹ Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (ACAMS). (2012). Study Guide CAMS certification exam. P. 7–8. Прочитано по адресу: http://na-sj13.marketo.com/rs/582-QUS-045/images/5th_Edition_Study_Guide_Russian_.pdf (дата обращения 01.04.2020.).
- ² См. Ковалева, С. Е. Совершенствование управления рисками кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем//ieej.lv/YqHBE (дата обращения 01.04.2020.).
- ³ Ковалева, С. Е. Совершенствование управления рисками кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, С.11-12// ieej.lv/YqHBE (дата обращения 01.04.2020.).
- ⁴ Basel Committee on Banking Supervision. (2003). Consolidated KYC Risk Management// <https://www.bis.org/publ/bcbs101.pdf> (дата обращения 01.04.2020.).
- ⁵ Закон об отмывании денег и противодействии терроризму // <https://www.riigiteataja.ee/akt/RahaPTS> (дата обращения 15.04.2020.).
- ⁶ Finantsinspektsiooni juhendid. Krediidid- ja finantseerimisasutuste organisatsiooniline lahend ning ennetavad meetmed rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks // https://www.fi.ee/sites/default/files/2018-11/FI_AML_Soovituslik_juhend.pdf (дата обращения 01.04.2020.).
- ⁷ Finantsinspektsiooni juhendid. Lõplikud suunised, 5-16 // https://www.fi.ee/public/pp_nr_10_Guidelines_on_Risk_Factors_ET_04-01-2018.pdf (дата обращения 01.04.2020.).
- ⁸ Закон об отмывании денег и противодействии терроризму//<https://www.riigiteataja.ee/akt/RahaPTS> (дата обращения 15.04.2020.).
- ⁹ Бюро данных об отмывании денег // <https://www.politsei.ee/files/Rahapesu/juhendkahtlastetehingutetunnustekohta.pdf?222a84e8fa> (дата обращения 19.04.2020.).
- ¹⁰ PricewaterhouseCoopers. Global Economic Crime and Fraud Survey 2018. Pulling fraud out of the shadows // <https://www.pwc.com/gx/en/forensics/global-economic-crime-and-fraud-survey-2018.pdf> (дата обращения 01.04.2020.).
- ¹¹ Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (ACAMS). (2012). Study Guide CAMS certification exam. С. 178–179 // http://na-sj13.marketo.com/rs/582-QUS-045/images/5th_Edition_Study_Guide_Russian_.pdf (дата обращения 01.04.2020.).
- ¹² Интервью Тоомаса Туулинга, С.6//<https://arileht.delfi.ee/news/uudised/ekspert-millest-on-eestil-rahapesu-tokestamisel-puudu-mida-huvitavat-tegi-hiljuti-leedu?id=83774109> (дата обращения 19.04.2020.).
- ¹³ Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (ACAMS). (2012). Study Guide CAMS certification exam. С. 178. http://na-sj13.marketo.com/rs/582-QUS-045/images/5th_Edition_Study_Guide__Russian_.pdf (дата обращения 01.04.2020.).

¹⁴ Калинина, С.С., Мелихова, А. В. Совершенствование системы управления рисками кредитной организации в сфере противодействия отмыванию (легализации) денежных средств. С.20-21.// https://nmetau.edu.ua/file/zbirnik_materialiv_2019.pdf (дата обращения 19.04.2020.).

Anotācija

Izvēlētā temata aktualitāti apliecina pastāvīgas izmaiņas finanšu monitoringa sistēmā: procedūru sarežģīšana, starptautisko un Eiropas reģionālo prasību pastāvīgas izmaiņas, kā arī prasību izmaiņas attiecībā uz kontroles (angļu val. *Compliance*) specialistu amatu. Arvien biežāk finanšu institūcijas sastopas ar minētās profesijas darbinieku nekompetenci un nolaidīgu pienākumu izpildi.

Autore analizē ar naudas līdzekļu atmazgāšanu (legalizāciju) un terorisma finansēšanu saistītos normatīvos aktus, kā arī finanšu institūcijām adresētās galvenās rekomendācijas naudas līdzekļu atmazgāšanas (legalizācijas) un terorisma finansēšanas novēršanai.

Balstoties uz zinātnieku atziņām, tika izzināti galvenie riski, kas saistīti ar finanšu organizāciju iespējamo izmantošanu, lai atmazgātu finanšu līdzekļus. Balstoties uz šiem riskiem, autore atklāj kontroles speciālista lomu nelikumīgi iegūto naudas līdzekļu legalizācijā (atmazgāšanā) un terorisma finansēšanā.

Atslēgas vārdi: pretdarbība naudas atmazgāšanai, rekomendācijas, pretdarbības pasākumi, riska novērtējums, riska pārvaldība, kontroles speciālists.