

Порываев Григорий Валерьевич

*Научный руководитель: Кабанова Наталья Алексеевна, к.э.н.
Финансовый Университет при Правительстве РФ, факультет
Анализ рисков и экономическая безопасность имени профессора В.К.
Сенчагова, email: poryvaev@icloud.com, nkabanova@bk.ru*

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ МИНИМИЗАЦИИ РИСКА ВОВЛЕЧЕНИЯ В ПРОЦЕСС ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Poryvaev Grigoriy

*Scientific adviser: Candidate of Economic Sciences, Natalia A. Kabanova
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Faculty Risk Analysis and Economic Security named Prof. V.K.
Senchagova, Financial University, email: poryvaev@icloud.com,
nkabanova@bk.ru*

THE DEVELOPMENT OF TOOLS TO MINIMISE THE RISK OF INVOLVEMENT IN THE PROCESS OF LEGALIZATION (LAUNDERING) OF INCOME OBTAINED BY CRIMINAL MEANS IN THE CREDIT ORGANISATIONS OF THE RUSSIAN FEDERATION

Международные транзакции по легализации преступных доходов оцениваются в 2-5% от мирового ВВП. Ряд экспертов считают, что объем легализуемых средств составляет трлн. долларов США в год.

По данным Банка России, за нарушения требований законодательства, в том числе в области ПОД/ФТ, в 2016 году были отозваны лицензии у 35 кредитных организаций, а всего 97 лицензий. Также было осуществлено 557 проверок кредитных организаций, 40% - плановых и внеплановых проверок соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ кредитными организациями [1].

Невыявление или несвоевременное выявление у клиентов признаков неблагонадежности приводит к нарушению банком законодательства, в т.ч. в сфере ПОД/ФТ. Так, например, по результатам проверок Росфинмониторинга в 2016 году в 94% случаев

были установлены нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ. Также были выявлены факты непредставления организациями сведений в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях.

Риск вовлечения кредитных организаций в схему легализации преступных доходов может быть реализован в двух случаях.

В первом случае кредитные организации рассматриваются как объект угрозы. Реализация данного риска связана с неэффективностью внутреннего контроля, произвольной ошибкой менеджмента и/или сотрудников банка, вмешательством извне в виде атак злоумышленников на системы контролей кредитной организации. Во втором случае кредитные организации рассматриваются как источник угрозы. Отмывание доходов реализуется путем мошеннических действий, преднамеренных действий (бездействий) менеджмента и/или сотрудников кредитной организации, включая работников внутреннего контроля, направленных на легализацию средств.

Согласно международным рекомендациям ФАТФ выделяются две группы факторов риска легализации: внешние и внутренние.

К первой группе факторов относятся внешняя среда и клиенты, а ко второй — недостатки системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

Стоит отметить, что характеристикой риска легализации преступных доходов являются последствия реализации такого риска.

Выявление нарушений требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, в кредитной организации может привести к реализации следующих рисков:

1) Правовые риски, связанные с несоблюдением как российского, так и международного законодательства, влекущее преследование со стороны надзорных органов (применение санкций);

2) Операционные риски, связанные с нарушением внутренних политик, документов и процедур, функционирования автоматизированных систем.

3) Репутационные риски, связанные с потерей доверия со стороны контрагентов, клиентов, партнеров организации;

4) Риски ликвидности, связанные со снижением ликвидности вследствие изъятия средств крупными вкладчиками.

5) Страновой риск. Данный риск возникает в ситуации, когда контрагент кредитной организации зарегистрирован в государстве, в

отношении которого применяются санкции и меры, а также в государстве, которое не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ.

Правовую основу регулирования деятельности в сфере противодействия отмыывания (легализации) доходов, полученных преступным путем составляет ФЗ - N115, в соответствии с которым [2]:

- кредитные организации относятся к субъектам, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом;

- кредитные организации, в качестве реализации мер противодействия легализации преступных доходов, обязаны организовывать и осуществлять внутренний контроль, а также обязательный контроль операций на сумму равной или превышающей 600000 рублей;

- кредитные организации обязаны предоставлять сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю в уполномоченных орган;

- кредитные организации обязаны осуществлять процедуры идентификации клиентов до приема на обслуживание.

В целях минимизации риска вовлечения в легализацию преступных доходов кредитным организациям необходимо выстраивать так называемые три линии защиты:

- 1) Сотрудники, взаимодействующие с клиентами и параллельно выполняющие работу в соответствии с предусмотренной системой контролей;

- 2) Подразделение внутреннего контроля, осуществляющее контроль и оценку рисков, а также разработка политик и процедур в сфере ПОД/ФТ, проведение тренингов;

- 3) Внутренний аудит, обеспечивающий независимый контроль за первой и второй линиями защиты.

Зачастую основные полномочия по принятию решений, связанных с принятием комплаенс-риска в части вопросов ПОД/ФТ, в кредитных организациях фактически сосредоточены в отделах финансового мониторинга. Однако, компетенции отделов финансового мониторинга, как правило, не в полной мере покрывают весь перечень вопросов соблюдения требований ПОД/ФТ в кредитных организациях. С целью повышения эффективности управления риском отмыывания преступных доходов в кредитных

организациях представляется целесообразным сформировать коллегиальный орган (например, «Комитет по Комплаенс»), в компетенцию которого будут входить:

1) Принятие основополагающих управленческих решений в части минимизации вовлечения кредитной организации в проведение неправомερных операций и операций, не имеющих очевидного экономического смысла;

2) урегулирование проблем взаимодействия подразделений, осуществляющих отдельные функции по ПОД/ФТ;

3) управление комплаенс-риском в части ПОД/ФТ (в т.ч. принятие конкретных мер при возникновении инцидентов комплаенс-риска и отслеживание динамики уровня комплаенс-риска в части ПОД/ФТ);

4) кроме того, данный коллегиальный орган может быть наделен полномочиями по оценке эффективности осуществления подразделениями Банка возложенных на них функций в сфере ПОД/ФТ.

Исходя из текущей ситуации в банковском секторе можно выделить несколько актуальных трендов и новых вызовов в сфере ПОД/ФТ: возрастающее количество требований от регулирующих органов, в том числе имеющих экстерриториальный характер; потребность в точности, корректности и актуальности клиентских данных, содержащихся во внутренних ИТ системах; идентификация клиента с учетом различных требований локального законодательства и международных стандартов; устаревшие/неэффективные технологические решения для ПОД/ФТ, поиск новых, удовлетворяющих потребности; соответствие санкционным требованиям, ускорение способов получения необходимой информации.

В настоящее время в банках отмечается рост интереса к решениям в области автоматизации процессов по борьбе с легализацией средств. Внедрение в кредитные организации автоматизированных систем по ПОД/ФТ позволяет значительно упростить внутренний контроль в целях ПОД/ФТ, снизить затраты на персонал подразделений по ПОД/ФТ, а также существенно повысить качество финансового мониторинга. Кроме того, минимизируются регуляторные и репутационные риски.

В большинстве случаев требования банков к автоматизированным системам ПОД/ФТ заключаются в возможности

реализации следующих функций: идентификация клиентов; реализация документооборота для отдела финансового мониторинга; автоматизация процесса расследования инцидентов; интеграция с банковскими системами; выявление операций клиентов, подлежащих обязательному контролю; выявление необычных операций и сделок, а также мошеннических схем; соблюдение как российских, так и международных требований в области ПОД/ФТ.

Однако, многие кредитных организаций в РФ не обладают достаточными ресурсами для приобретения зарубежных автоматизированных систем. Данные системы ориентированы в первую очередь на крупные кредитные организации, поэтому функциональные возможности этих систем являются избыточными. В итоге большинство мелких и средних кредитных организаций РФ используют простые автоматизированные решения по ПОД/ФТ, которые предусматривают автоматическое обнаружение операций, подлежащих обязательному контролю без возможности выявления сложных схем легализации преступных доходов.

Одним из инновационных подходов к идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей является применение биометрических технологий, которые основаны на биометрии, т.е. на системе распознавания и измерения уникальных, неотъемлемых, постоянных характеристик отдельно взятого человека.

Объем мирового рынка биометрических систем на конец 2016 г., по данным международной консалтинговой компании J'son & Partners, оценивается на уровне 14,45 млрд долларов США. Согласно прогнозу, а прогнозируемый объем рынка к 2022 г. вырастет до 40,2 млрд долларов США.

На мировом рынке биометрических технологий активно применяются системы, основанные на использовании следующих биометрических данных: отпечатки пальцев; изображение лица, оболочки глаза; голос.

Кредитные организации внедряют биометрические технологии в целях предотвращения мошеннических действий и повышения удобства для клиентов. Важным стимулом к развитию биометрических технологий в РФ является внедрение механизма удаленной идентификации в 2018 г.

С начала июля текущего года в РФ запустят Единую биометрическую систему идентификации личности по фото и голосу.

Распознавание будет вестись с использованием Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и подтверждением данных в Единой биометрической системе (ЕБС). Клиенту необходимо будет один раз прийти в кредитную организацию, обладающую правом регистрировать физических лиц в ЕСИА и ЕБС. Банк проведет идентификацию и зарегистрирует клиента в ЕСИА, снимет биометрические образцы (изображение лица и голос) и направит данные в ЕБС.

Реализация рисков легализации (отмывания) средств, которым подвержена деятельность любой кредитной организации, наносит им огромный как материальный, так и репутационный ущерб.

Эффективное выявление, предупреждение, расследование правонарушений в сфере легализации преступных доходов, что позволяет кредитной организации не стать посредником в схеме легализации преступных доходов, тесно связано с инструментариями и процедурами, а также системами, осуществляющих меры противодействия данным негативным процессам.

Совершенствование инструментов и механизмов противодействия отмыванию средств позволяет кредитным организациям минимизировать риск вовлечения в проводимые клиентами сомнительные операции, а также риск неисполнения требований законодательства.

Литература

1. Годовой отчет Банка России за 2016 год [Электронный ресурс] // http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2016.pdf (дата обращения: 30.04.2018 г.).
 2. Федеральный закон №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (дата обращения: 06.05.2018 г.);
 3. Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (дата обращения: 08.05.2018 г.);
 4. Anti-Money Laundering [Электронный ресурс] // PWC URL: <https://www.pwc.com/gx/en/services/advisory/forensics/economic-crime-survey/anti-money-laundering.html> (Дата обращения: 23.04.2018).
-