

**Логинов Борис Борисович**

канд. экон. наук, Дипломатическая академия Министерства иностранных дел Российской Федерации, г. Москва

*e-mail:* loguinov\_boris@mail.ru

**Logiunov Boris**

Candidate of Economic Sciences, Diplomatic Academy of the Ministry of Foreign Affairs of the Russian Federation, Moscow

*e-mail:* loguinov\_boris@mail.ru

## СПОСОБЫ УХОДА ИЗ-ПОД НАДЗОРА ОРГАНОВ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ ПОСРЕДСТВОМ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ ОБМЕНА КЛИЕНТАМИ

**Аннотация.** Рассмотрены новые технологии и системы работы банков, которые недавно появились в зарубежных странах. С помощью этих систем можно легко переводить текущие счета клиентов из банка в банк, передавать нежелательных клиентов, которые могут подорвать репутацию банка. Такие системы должны быть тщательно проанализированы подразделениями финансовой разведки всех стран с точки зрения набора создаваемых рисков для эффективной работы антиотмывочной системы и поиска адекватного ответа на эти новые вызовы.

**Ключевые слова:** подразделение финансовой разведки, ФАТФ, группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, банки, отмывание денег, сервис по обмену текущими счетами, управление активами (состоянием).

## THE WAYS OF ABSCONDING FROM SUPERVISION OF FINANCIAL INTELLIGENCE SERVICES THROUGH BANKING SYSTEMS OF CLIENT EXCHANGE

**Abstract.** The new banking technologies and systems, just developed abroad, have been observed in the article. It is easy to use assistance of these systems by clients for transferring current accounts from one bank into another one and by banks for switching unwanted clients, who can undermine bank reputation. These systems must be thoroughly analysed by financial intelligence units of all countries with relation to the set of risks disrupting effective anti-money-laundering performance and in order to find an adequate response to these new challenges.

**Keywords:** financial intelligence unit, FATF, financial action task force on money laundering, banks, money laundering, Current Account Switch Service, assets (wealth) management.

В настоящее время масштабы такого явления, как легализация преступных доходов теневого сектора мировой экономики, по подсчетам экспертов МВФ, превышает 5 % мирового валового внутреннего продукта. Все больше отраслей мирового хозяйства, а сегодня это уже имеет место не только в финансовой сфере, вызывает преступный интерес по созданию новых, трансграничных схем для включения в легальный оборот незаконно полученных денежных доходов и имущества.

Участники отмывочной деятельности используют во многом те же слабые места в системе международных экономических отношений и ее регулятивных механизмах, что и международные налоговые уклонисты, нарушители валютного законодательства, субъекты, вовлеченные в коррупционные схемы и международный наркобизнес. Причем нередко это одни и те же субъекты, а их преступления в разных областях экономики становятся предиктами для дальнейших действий по легализации незаконных доходов и капитала.

Одной из таких угроз уделим более пристальное внимание, поскольку она тоже имеет трансграничный характер и требует незамедлительных решений от подразделений финансовых разведок всех стран [7].

Западные банки не одно десятилетие шли к формированию так называемого клиентоориентированного подхода в организации своей деятельности, создавая специальные подразделения по работе с клиентами, внедряя CRM-технологии (англ. customer relationship management) повышения качества обслуживания и разнообразные формы лояльности, в том числе путем встраивания их в банковские продукты через бонусы, баллы, grace period (период беспроцентного пользования кредитными средствами на банковской карте при условии полного погашения кредита в течение установленного срока), кэшбэк (возврат части потраченных клиентом денег по банковской карте) и пр. Расширение клиентской базы и удержание клиента всеми доступными средствами постепенно стали важнейшими целями в клиентской политике банков [6]. Однако

© Логинов Б.Б., 2018. Статья доступна по лицензии Creative Commons «Attribution» («Атрибуция») 4.0. всемирная (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

The Author(s), 2018. This is an open access article under the CC BY 4.0 license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).



в условиях ужесточения конкурентной борьбы между банками в сфере банковских технологий и банковских продуктов, а также повышения чувствительности потребителей кредитно-финансовых услуг к тарифной политике банков делать это становится все сложнее. Мобильность клиентов отнюдь не уменьшается, а риск сокращения клиентской базы кредитной организации по-прежнему находится в списке ключевых рисков банковских учреждений.

В России с проблемой непрочности клиентской базы сегодня сталкиваются все категории банков: малые, средние и крупные, хотя причины для этого, конечно, у каждой категории свои. В одних случаях потребителей не устраивает низкая доходность финансовых продуктов, в других – спектр услуг и неудобства, связанные с отсутствием разветвленной инфраструктуры или современных сервисов. К тому же, клиентская политика многих российских банков далека от идеала. В кодексах корпоративной этики раздел «Взаимоотношения с клиентами» хотя и содержит декларацию честного, открытого и справедливого обслуживания, но на практике интересы и потребности рядовых клиентов учитываются банками не всегда и не полностью и отнюдь не в демократичной манере.

Росту подвижности клиентской базы в последние годы способствуют правовые новеллы. Так, в целях защиты потребителей банковских услуг в национальных законодательствах все чаще появляются положения, предоставляющие клиентам банков большую свободу в переходе из банка в банк, чтобы найти максимально удобное и выгодное кредитное учреждение. Например, отмена так называемого зарплатного рабства в России создала дополнительные возможности для смены банка теми работниками клиентских организаций, которые не хотят довольствоваться условиями навязанных им работодателем банков. В ноябре 2014 г. была внесена поправка в 136 статью Трудового кодекса РФ, где указано, что «работник вправе заменить кредитную организацию, в которую должна быть переведена заработная плата, сообщив в письменной форме работодателю об изменении реквизитов для перевода заработной платы не позднее, чем за пять рабочих дней до дня выплаты заработной платы» [1]. До широкого использования данного инструмента, конечно, еще далеко, поскольку велики инертность российских потребителей финансовых услуг и сопротивление организаций-работодателей, на чьи бухгалтерии ложится огромная нагрузка по индивидуальному перечислению зарплат в случае массового перевода. Однако правовой механизм создан, начало положено.

В зарубежных странах «детскими болезнями» российской банковской системы уже переболели, и законодатели вместе с банковским сообществом в лице саморегулируемых организаций пошли дальше. В Европейском Союзе в соответствии с Директивой «О платежных счетах» 2014 г. (2014/92/EU) [2] клиентам банковских учреждений была предоставлена свобода смены кредитных организаций по аналогии с переходом от одного мобильного оператора к другому со своим номером (счетом). Директива содержала ряд требований к такому переходу. В частности, такой переход должен быть доступен клиентам не только банков страны-резидента, но и любой другой страны Союза. Важнейшим условием, облегчающим такой переход, стала разработка единого, прозрачного и понятного информативного перечня банковских услуг и годовых комиссий с использованием стандартных терминов и определений для всех стран-членов блока. Чтобы клиенты могли получить объективную информацию о формах и стоимости банковского обслуживания в разных кредитных организациях, эти сведения должны быть размещены на web-порталах, не зависящих от самих кредитных организаций. Перевод счета не означает передачу договора банковского обслуживания от одного банка другому. Договорные отношения, по-прежнему, остаются добровольными для обеих сторон: клиентов и банков.

В Великобритании на национальном уровне сервис по переводу текущих счетов (англ. current account switch service, CASS) из одного британского банка в другой внутри страны был создан еще раньше единой инициативы Евросоюза [5]. Напомним, что в Соединенном Королевстве работает около 400 банков в условиях достаточно жесткой регулятивной среды. Сервис CASS был предложен Платежным Советом в сентябре 2013 г. и поддержан специальным регулятивным актом правительства Payment Account Regulations в 2015 г. Пользоваться сервисом CASS клиента банка никто не заставляет, но его популярность говорит сама за себя: за пять лет работы сервиса из одного банка в другой было переведено свыше 5 млн текущих счетов, то есть по 1 млн в год, включая держателей совместных счетов, от которых требуется консенсусное решение о переходе в другой банк. Воспользоваться сервисом могут физические лица, владельцы малых предприятий, благотворительных организаций и трастов. Оператор сервиса – частная компания Vacs Ltd. В системе зарегистрированы 47 банков и строительных обществ (разновидность британских кредитных организаций),

включая крупнейшие британские банки Barclays, HSBC, RBS, Lloyds Bank и банки с иностранным капиталом, работающие в этой стране, такие как испанский Santander и датский Danske. В таблице 1 представлена статистика, которая показывает, кто из банков больше теряет или приобретает клиентов в последнее время. Во 2-м кв. 2018 г. в выигрыше оказались в основном иностранные банки, а также банки, имеющие крупные азиатские сети, такие как HSBC [8].

Таблица 1

**Количество обменов банковскими счетами в британской системе CASS, во 2 квартале 2018 г.**

Банк	Пришло клиентов, чел.	Ушло клиентов, чел.	Выигрыш/Потери, чел.
AIB Group (UK) p.l.c.	52	870	-818
Bank of Ireland	147	676	-529
Bank of Scotland	5 756	4 462	1 294
Barclays	14 363	18 783	-4 420
Clydesdale Bank	2 293	9 357	-7 064
Co-operative	591	9 852	-9 261
Danske	551	547	4
Halifax	25 405	24 621	784
HSBC	51 441	25 836	25 605
Lloyds Bank	15 830	21 370	-5 540
Monzo Bank	2 846	144	2 702
Nationwide	45 060	10 483	34 577
NatWest	16 749	28 802	-12 053
RBS	2 083	14 445	-12 362
Santander	18 956	19 333	-377
Starling Bank	2 003	266	1 737
Tesco Bank	1 514	947	567
TSB	5 149	21 790	-16 641
Ulster Bank	296	1 065	-769

Источник: [8]

Услуга по трансферу счета для клиента бесплатна. Также предоставляется гарантия компенсации возможных потерь и уплаты штрафов за клиента, если задержка в платеже или неосуществление платежа произойдет по причине перехода из банка в банк. Среди ограничений и требований к переводу счета выделяют:

- тип счета, перевести можно только текущий, но не сберегательный, инвестиционный, пенсионный или др.;
- клиент должен установить количество безусловных списаний денег со счета по платежным требованиям;
- клиент должен дать согласие на овердрафт и его оплату, если сальдо по счету в результате списаний уйдет в минус.

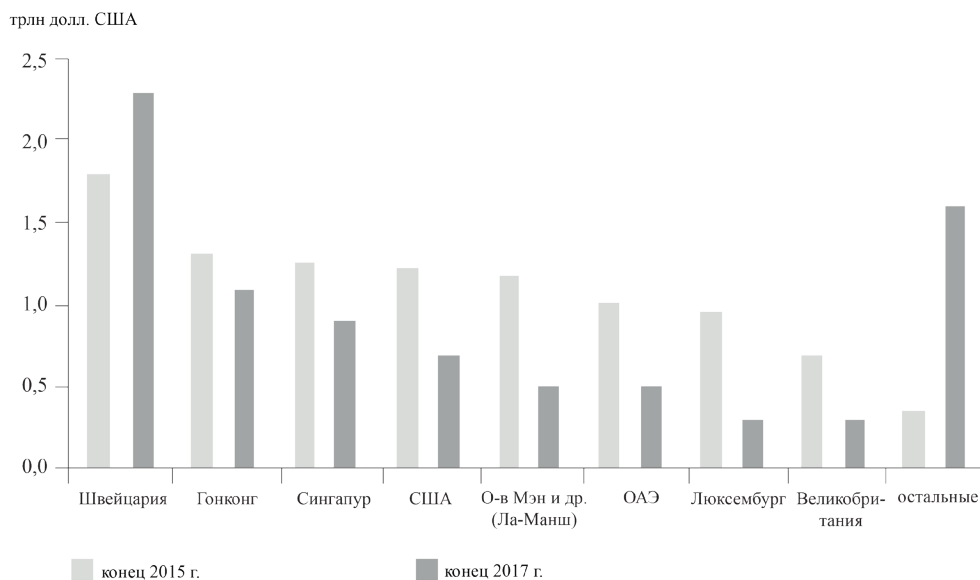
Как уже было замечено выше, клиенты банков должны иметь объективную информацию об условиях обслуживания и перехода из банка в банк. С этой целью в Британии работают специальные web-порталы: Money Advice Service, moneysupermarket.com, Money Saving Expert and uSwitch. Банки-участники системы устанавливают разные премии от 100 до 150 фунтов или иные выгоды и привилегии для привлечения клиентов на обслуживание.

С точки зрения борьбы с отмыванием денег такие системы безусловно создают новые риски для подразделений финансовой разведки (далее – ПФР). Выполнение важнейшей рекомендации ФАТФ (англ. FATF, financial action task force on money laundering – группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) к кредитно-финансовым учреждениям – «знай своего клиента» – может быть нарушено в том случае,

если системы по переходу клиентов не содержат элементов качественной проверки приходящих клиентов и причин перехода из банка в банк, а также ограничений частоты смены банковских учреждений данным лицом. Если в течение короткого периода времени клиент может поменять несколько кредитных организаций, а скорость, с которой ПФР будет выявлять криминальные операции и счета с последующей их блокировкой будет существенно ниже, то здесь, безусловно, создается очень опасный риск для эффективной работы антиотмывочных органов.

В некоторых странах, например, в Швейцарии, появилась еще более опасная система (и одновременно схема) трансферта банковских клиентов. Речь уже идет не просто о переводе платежного счета, но об обмене клиентскими активами по инициативе самих кредитных организаций (не клиентов!), так называемом механизме «мягкого перевода клиентов и их активов» из своего банка в другой (англ. smooth transfer of client assets). Механизм этот был создан банками как раз по причине ужесточения форм и средств борьбы государства с международными банковскими схемами ухода от налогообложения и легализацией незаконных доходов с использованием банковских счетов за рубежом.

Новая технологическая платформа появилась в Швейцарии не случайно. Длительное время эта страна была удобной банковской гаванью для сокрытия доходов, в том числе преступных [4]. Банковская система Швейцарии для состоятельных граждан – место № 1 по размещению их зарубежных активов. Их суммарная величина по всем странам размещения в 2017 г., по оценкам Boston Consulting Group достигла 8,2 трлн долл. США [11]. За последние 2 года она уменьшилась на 1,7 трлн долл. США с 9,8 трлн долл. США в 2015 г. (рис. 1). Но доля Швейцарии за эти же 2 года выросла с 18 % до 28 % всего частного капитала, размещенного в офшорах различными финансовыми институтами в рамках Wealth Management (управления активами). Больше всего в Швейцарии находится офшорных средств состоятельных граждан Германии, Франции и Саудовской Аравии.



Источник: [9]

Рис. 1. Источники и место размещения офшорного частного капитала в 2015 г. и 2017 г., в трлн долл. США

В последние годы в швейцарском законодательстве происходят существенные изменения, которые, однако, как мы видим, слабо отражаются на офшорной привлекательности этой страны. По закону 2012 г. «Об административном содействии в налоговых вопросах» швейцарские банки и налоговая служба страны по запросам зарубежных официальных органов в административном порядке обязаны предоставлять банковскую информацию, содержащую сведения о налоговых преступлениях. При этом подобные запросы должны быть тщательно обоснованы и не должны нарушать швейцарское законодательство, например, в отношении источника сведений о преступных действиях конкретного лица [10]. Этот источник должен быть получен зарубежным органом легально, а не украден. В 2018 г. швейцарский парламент подготовил новый пакет налоговых поправок, по которому в начале 2019 г. состоится референдум.

С апреля 2015 г. международная консалтинговая компания Millenium Associates (штаб-квартира в Цюрихе и Лондоне) предложила банкам особый механизм обмена – систему CATCH (Client Asset Transfer CH platform, CATCH – Платформа перевода клиентов и активов). Сегодня CATCH связывает банки Швейцарии, Лихтенштейна, Люксембурга, Монако, на которые приходится треть всего офшорного капитала состоятельных граждан мира.

Работу сервиса можно легко понять на конкретном примере. Допустим, подразделение немецкого банка в Швейцарии больше не желает обслуживать американцев по причине наличия риска предъявления претензий от американской налоговой службы (вспомним закон FATCA), но обращается при этом к ним в доверительной форме, предлагая выгодно перейти в итальянский банк, открытый там же, в Швейцарии или в его домашнем офисе. Для получения согласия и обмена иной информацией между банками используются конфиденциальные каналы CATCH-сервиса. Сервис сокращает издержки и потери немецкого банка, поскольку взамен может получить других клиентов из других банков. Во время переходного периода (2 года) банки по соглашению обмениваются доходами от денег клиента, что благоприятно отражается на их финансовой отчетности. Данная платформа проста и удобна, она уменьшает потери банка, если сравнить ее с другими более жесткими формами – продажей активов и раскрытия надзорным органам информации о клиенте.

Рассмотренные в настоящей статье изменения в банковском деле, с одной стороны, упрощают работу кредитных организаций, а их клиентам – поиск наиболее привлекательных условий банковского обслуживания. С другой стороны, теневая экономика обрывает все более сложными и изощренными формами сокрытия преступлений и ухода от ответственности лиц, их совершивших [1]. Риск-ориентированный подход, направленный на противодействие отмыванию нелегальных доходов и капиталов, должен быть дополнен в кратчайшие сроки новым инструментарием, позволяющим быстро выявлять и бороться ПФР с этой новой «игрой в наперстки» посредством «перебрасывания» счетов и клиентов из банка в банк.

#### *Библиографический список*

1. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 №197-ФЗ (ред. от 11.10.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Справочная правовая система «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru/cons> (дата обращения: 26.11.2018).
2. Директива ЕС 2014/92/EU от 23.07.2014 г. о сопоставимости платежных (текущих) счетов, их переводу и доступу к платежным счетам с базовыми характеристиками [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://ec.europa.eu/info/law/payment-accounts-directive-2014-92-eu\\_en](https://ec.europa.eu/info/law/payment-accounts-directive-2014-92-eu_en) (дата обращения: 26.11.2018). DIRECTIVE 2014/92/EU.
3. Акопян, Э. А. Проблемы теневой экономики в странах Европейского Союза // Вестник университета. – 2018. – № 7. – С. 76-81.
4. Гобрусенко, К. И. Анализ использования офшорных компаний в целях перераспределения, отмывания преступных доходов / К. И. Гобрусенко, Г. О. Крылов, А. С. Воробьева // Финансовая безопасность. – 2017. – № 16. – С. 43-46.
5. Логинов, Б. Б. Межбанковские системы передачи «ненужного» клиента: как работают площадки по переводу текущих счетов? Методический журнал «Международные банковские операции». Издательство «Регламент». – 2017. – № 1. – С. 104-108.
6. Логинов, Б. Б. Международный банковский бизнес: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2018. – С. 130.
7. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том I / под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – С. 194-201.
8. Account Switching Service Statistics. Bacs Ltd. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bacs.co.uk> (дата обращения: 19.11.2018).
9. BCG Global Wealth Market-Sizing Database, 2016 and 2018. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bcg.com/publications> (дата обращения: 10.07.2018).
10. Federal Act on International Administrative Assistance in Tax Matters of 28 September 2012. The Federal Assembly of the Swiss Confederation. Art. 7 «Non-consideration» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://business-swiss.ch/wp-content/uploads/2015/05/StAhiG-en.pdf> (дата обращения: 10.11.2018).
11. Global Wealth 2018. Seizing the Analytics Advantage. Boston Consulting Group, p. 13 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bcg.com/digital-bcg/overview.aspx> (дата обращения: 10.11.2018).

## References

1. Trudovoi kodeks Rossiiskoi Federatsii ot 30.12.2001 №197-FZ (red. ot 11.10.2018) [*Labour Code of the Russian Federation of 30.12.2001 №197-FZ (version of 11.10.2018)*]. Available at: Spravochnaya pravovaya sistema «Konsul'tantPlyus» <http://www.consultant.ru/cons> (accessed 26.11.2018).
2. Direktiva 2014/92/EU ot 23.07.2014 g. o sopostavimosti platezhnykh (tekushchikh) schetov, ikh perevodu i dostupu k platezhnym schetam s bazovymi harakteristikami [*Directive of the European Parliament and the Council 2014/92/EU on the comparability of fees related to payment accounts, payment account switching and access to payment accounts with basic features*]. Available at: [https://ec.europa.eu/info/law/payment-accounts-directive-2014-92-eu\\_en](https://ec.europa.eu/info/law/payment-accounts-directive-2014-92-eu_en) (accessed 26.11.2018).
3. Akopyan E. A. Problemy tenevoi ekonomiki v stranakh Evropeiskogo Soyuza [*Problems of shadow economy in the EU countries*]. Vestnik Universiteta, I. 7, 2018, pp. 76-81.
4. Gobrusenko K.I., Krylov G.O., Vorob'eva A.S. Analiz ispol'zovaniya ofshornykh kompanii v tselyakh pereraspredeleniya, otmывaniya prestupnykh dohodov [*Analysing offshore companies' usage with the purpose of criminal income redistribution and laundering*]. Finansovaya bezopasnost' [*Financial Security*], 2017, I. 16, pp. 43-46.
5. Loginov B. B. Mezhsbankovskie sistemy peredachi «nenuzhnogo» klienta: kak rabotayut ploshchadki po perevodu tekushchikh schetov? [*Interbank systems of an «unwanted» client switch. How do current account transfer platforms work?*]. Metodicheskii zhurnal «Mezhdunarodnye bankovskie operatsii» [*International banking operation*]. Reglament Publ., 2017, I. 1, pp. 104-108.
6. Loginov, B. B. Mezhdunarodnyi bankovskii biznes: uchebnoe posobie dlya bakalavriata i magistratury [*International Banking, a textbook for bachelors and masters*]. M.: Urait Publ., 2018, p. 130.
7. Finansovyi monitoring: uchebnoe posobie dlya bakalavriata i magistratury [*Financial monitoring, a textbook for bachelors and masters*]: Tom I / pod red. Y. A. Chihanchina, A. G. Bratko. M.: Yustitsinform Publ., 2018. pp. 194-201.
8. Account Switching Service Statistics. Bacs Ltd. Available at: <https://www.bacs.co.uk> (accessed 19.11.2018).
9. BCG Global Wealth Market-Sizing Database, 2016 and 2018. Available at: <https://www.bcg.com/publications> (accessed 10.11.2018).
10. Federal Act on International Administrative Assistance in Tax Matters of 28 September 2012. The Federal Assembly of the Swiss Confederation. Art. 7 «Non-consideration». Available at: <https://business-swiss.ch/wp-content/uploads/2015/05/StAhiG-en.pdf> (accessed 26.11.2018).
11. Global Wealth 2018. Seizing the Analytics Advantage. Boston Consulting Group, p. 13. Available at: <https://www.bcg.com/digital-bcg/overview.aspx> (accessed 10.11.2018).