

## КОМПАЕНС-КОНТРОЛЬ КАК ИНСТРУМЕНТ МИНИМИЗАЦИИ РИСКА ВОВЛЕЧЕНИЯ В ПРОЦЕСС ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ В СИСТЕМЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

**Кабанова Н.А.**, к.э.н., доцент кафедры «Анализ рисков и экономическая безопасность», ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

**Порываев Г.В.**, студент 4 курса факультета «Анализ рисков и экономической безопасности имени профессора В.К. Сенчагова», ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ»

*Статья посвящена вопросам актуальности и необходимости реализации комплаенс-функций в целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций в процесс легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В статье представлены особенности и характеристика риска вовлечения в процесс легализации преступных доходов. Автором выделены основные понятия и функции, а также проведен анализ роли комплаенс-контроля в кредитных организациях в целях ПОД/ФТ. В статье предложены возможности совершенствования комплаенс-процедур.*

**Ключевые слова:** ПОД/ФТ, комплаенс-контроль, комплаенс-функции, комплаенс-процедуры, кредитные организации, регулятор.

## COMPLIANCE CONTROL AS A TOOL TO MINIMIZE THE RISK OF INVOLVEMENT IN THE PROCESS OF LEGALIZATION (LAUNDERING) OF PROCEEDS FROM CRIME IN THE SYSTEM OF CREDIT INSTITUTIONS

**Kabanova N.**, Ph.D., assistant professor of the Risk analysis and economic security chair, FSFEI HE «Financial university under the government of the Russian Federation»

**Poryvaev G.**, 4th year student, Faculty Risk analysis and economic security named Prof. V.K. Senchagova, FGIBU VO «Financial University under the Government of the Russian Federation»

*The article is devoted to the relevance and necessity of implementation of compliance functions in order to minimize the risk of involvement of credit organisations in the process of legalization (laundering) of proceeds from crime. The article presents the features and characteristics of the risk of involvement in the process of legalization of criminal proceeds. The author identified the basic concepts and functions, and the analyzed of the role of compliance control in credit institutions for AML/CFT. The article offers the possibility of improving compliance procedures.*

**Keywords:** AML/CFT, compliance control, compliance functions, compliance procedures, credit institutions, regulator.

Необходимость управления риском вовлечения кредитных организаций в процессы легализации преступных доходов в целях его минимизации, возникла в связи с ужесточением требований как международного, так и российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В настоящее время правовую основу регулирования деятельности в сфере противодействия отмывания (легализации) доходов, полученных преступным путем составляет ФЗ - N115, который был принят в 2001 году. В соответствии с данным нормативно-правовым актом, «легализация (отмывание) доходов» есть «придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления»[1].

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[2].

По результатам проверок Росфинмониторинга в 2016 году в 94% случаев были установлены нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ. Основная масса административных дел возбуждалась по ч. 1 ст. 15.27 КоАП. Также были выявлены факты непредставления организациями сведений в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях, наказание за которые предусматриваются ч. 2 ст. 15.27 КоАП в виде наложения штрафа 200-400 тыс. руб. или административного приостановления деятельности на срок до 60 суток. Применение этих санкций возможно было избежать с помощью более качественного и оперативного анализа рисков.

По информации международной деловой газеты Financial Times, общая сумма штрафов и взысканий за несоответствие требованиям санкционных режимов, ПОД/ФТ, по вопросам уклонения от уплаты налогов составляет более 1 млн. долл.

Согласно обзору экономических преступлений, подготовленному PWC, 12% респондентов в России и 11% респондентов в мире, компаний, которые стали жертвами легализации доходов, получен-

ных преступным путем [3].

В Российской Федерации действует положение №375-п ЦБ РФ, разработанное для кредитных организаций. В данном нормативно-правовом акте содержатся требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию преступных доходов. Согласно данному Положению, в российскую банковскую практику вводится принципиально новая категория: управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Сущность риска легализации Центральный банк РФ разъясняет следующим образом: «При реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма кредитная организация обязана принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также по определению риска вовлеченности кредитной организации и ее сотрудников в использование услуг кредитной организации в целях легализации»[4].

Международная организация ФАТФ трактует риск вовлечения в процессы легализации доходов как производная от таких факторов, как угроза, уязвимость, последствия.

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

К первой группе факторов относятся внешняя среда и клиенты, т.е. угрозы, которые потенциально могут нанести вред функционированию кредитной организации, а ко второй — недостатки системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, т.е. уязвимости процедур контроля, которые делают кредитную организацию привлекательной для совершения преступлений.

В свою очередь угрозы и уязвимости являются факторами, определяющие вероятность реализации риска вовлечения в процессы легализации доходов в кредитных организациях. Стоит отметить, что характеристикой риска легализации преступных доходов являются последствия реализации такого риска. Последствия реализации данного риска рассматриваются как ущерб, который может быть

нанесен кредитным организациям в виде возникновения правовых последствий (штрафы, отзыв лицензии и т.д.), потери деловой репутации среди клиентов и партнеров. Важно отметить, что данные последствия проявляются в виде финансовых потерь для кредитных организаций.

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.

Источниками правового риска (риска применения санкций), который возникает вследствие как внутренних, так и внешних факторов, могут стать установленные факты нарушений в функционировании системы противодействия легализации преступных доходов в кредитных организациях. Публикация информации на официальном сайте регулятора, о том, что банк стал участником отмывания средств, приведет к возникновению риска потери деловой репутации. Массовый отток вкладчиков и корпоративных клиентов, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании, а также незамедлительное истребование кредиторами единовременного исполнения банком своих обязательств неизбежно повлияют на состояние ликвидности кредитной организации. Можно сделать вывод, что указанные риски взаимосвязаны между собой.

Таким образом, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 375-П, риск вовлечения кредитной организации в процессы легализации преступных доходов – это вероятность возникновения у кредитной организацией потерь в результате вовлечения в схемы придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами, полученными в результате совершения преступления, через оказание услуг клиентам с непрозрачной структурой собственности и (или) неясными источниками происхождения капитала.

Риска вовлечения кредитной организации в процессы легализации преступных доходов - это риск использования кредитной организацией в целях легализации преступных доходов, ввиду несовершенства процедур контроля в целях ПОД/ФТ, ошибочных действий руководства и воздействия внешних факторов (противоправная деятельность клиентов и партнеров, несовершенство правового регулирования).

В настоящее время в кредитных организациях функционируют подразделения по ПОД/ФТ – Отделы финансового мониторинга.

Помимо Отдела финансового мониторинга, отдельные функции в области ПОД/ФТ выполняют иные подразделения банка, в частности: служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением подразделениями банка нормативных требований и правил, в том числе за исполнением Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ своих функций; служба внутреннего аудита проводит периодический аудит деятельности кредитной организации, в том числе по вопросам соблюдения законодательства по ПОД/ФТ.

Однако, потенциально, компетенции Отдела финансового мониторинга, могут не в полной мере покрывать весь перечень вопросов соблюдения требований ПОД/ФТ. С целью повышения эффективности управления риском отмывания преступных доходов представляется целесообразным сформировать коллегиальный орган («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. при-

нятие 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 подразделением банка возложенных на них функций в сфере ПОД/ФТ.

Базельский комитет по банковскому надзору определяет комплаенс-риск как риск применения нормативных, юридических санкций со стороны регулирующих органов, а также возникновение финансовых и материальных убытков или ущерба репутации организации в результате несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов или кодексов поведения.

Вместе с тем, Базельский банковский Комитет требует наличия в штатном расписании ответственного за комплаенс-контроль сотрудника, который имеет статус высокого уровня, в том числе в статусе члена коллегиального исполнительного органа управления кредитной организации.

Кредитные организации обязаны разрабатывать Правила внутреннего контроля (далее ПВК) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Важно чтобы ПВК кредитной организации являлись комплексным документом, который должен содержать в себе:

1. Регламентацию организационных основ работы кредитной организации, направленной на ПОД/ФТ;
2. Порядок действий должностных лиц и работников кредитной организации в целях осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;
3. Распределять зоны ответственности и сроки выполнения обязанностей должностных лиц и работников кредитной организации в целях осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

Стоит отметить, что необходимо разрабатывать ПВК с учетом особенностей организационной структуры кредитной организации. Действия ПВК должны распространяться на все подразделения, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом.

Однако, как показывает судебная практика, ПВК кредитных организаций по ПОД/ФТ не всегда соответствуют требованиям законодательства по ПОД/ФТ. Неполное или частичное отражение требований законодательства по ПОД/ФТ может привести к штрафным санкциям в отношении кредитной организации или ответственного сотрудника по ПОД/ФТ. В случаях, когда ПВК не в полной мере/не отражают требования законодательства по ПОД/ФТ, нарушаются требования таких нормативно правовых актов, как 115-ФЗ (Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ), 375-П («Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 02.03.2012 N 375-П), 499-П («Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 15.10.2015 N 499-П). Подобное несоответствие, безусловно, является критичным риском для банков.

Одним из современных видов контроля в хозяйствующих субъектах, в частности кредитных организациях, является комплаенс-контроль, в процессе которого осуществляется мониторинг соответствия деятельности организаций действующим нормам российского и международного законодательства[5].

Согласно определению Международной Комплаенс Ассоциации, комплаенс – это обеспечение соответствия деятельности установленным требованиям и стандартам.

Целью комплаенса является сведение к минимуму риска вовлечения организации в процессы легализации, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации повлекут за собой возникновение последствий в виде санкций со стороны регулирующих органов, а также потери репутации в отношениях с партнерами, инвесторами, клиентами.

Главный фактор развития комплаенс-контроля – это госрегулирование. Когда каждую сделку могут проверить с точки зрения комплаенс-контроля, это стимулирует, ведь никому не хочется рисковать репутацией или потерей денежных средств.

Комплаенс-функции включают:

1) Организацию подразделения комплаенс-контроля. Руководство кредитных организаций наделено ответственностью в части обеспечения необходимого количества штатных единиц. Стоит отметить, что комплаенс-специалисты должны иметь опыт работы в качестве юриста, а также в качестве финансиста.

2) Разработку и реализацию локальных нормативных документов в сфере ПОД/ФТ (разработка политик и процедур, Правила внутреннего контроля).

3) Проведение тренингов, направленных на обучение сотрудников кредитной организации политикам и процедурам в сфере ПОД/ФТ, ознакомление с методиками и инструментариям, технологиями, применяемых с целью минимизации комплаенс-рисков.

4) Мониторинг применимого законодательства, выявление необычных операций, разработка систем оповещений о необычной активности, инициирование расследований, мониторинг транзакций, оценка комплаенс-риска, анализ и оценка возможности автоматизации различных составляющих комплаенс процедур (Технологии Blockchain; Смарт Контракты; переход на электронный документооборот; инструментарии, основанные на BigData; переход от ручной обработки информации к роботам; использование искусственного интеллекта; запись и автоматический анализ разговоров).

Рассмотрев функции комплаенс-контроля может сложиться впечатление о том, что функционал комплаенса схож с действующими в банках системами внутреннего контроля.

При распределении функций комплаенс-контроль между различными подразделениями необходимо обеспечить механизм взаимодействия подразделений и руководителей. Распределение комплаенс-функций между подразделениями выглядит следующим образом:

- Функцией внутреннего аудита является независимая проверка системы внутреннего контроля;

- Функцией структуры комплаенс-контроль является осуществление текущего контроля процедур по управлению комплаенс-рисками.

Стоит также отметить, что роль комплаенс-контроля, как элемента риск-менеджмента заключается в координации контроля комплаенс-рисков на уровне отдельных функциональных подразделений и агрегировании результатов комплаенс-контроля в оценку совокупного риска. Комплаенс-контроль - функция предупреждения. В то же время внутренний аудит осуществляет анализ уже существующего состояния и соответствия требованиям на настоящий момент.

Таким образом, можно выделить три основных риска, составляющих основу комплаенс-рисков:

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

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

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

Важно отметить, что численность подразделения по комплаенс в крупных международных банках варьируется в пределах от 1600 до 9500 сотрудников. Бюджет по комплаенс в крупных международных банках в 2015 году находился в диапазоне от 655 млн до 1,5 млрд. долларов.

Можно сделать вывод, что управление риском вовлечения в процессы легализации преступных доходов – это совокупность аналитических и организационно-методических мероприятий, осуществляемый в целях своевременного выявления, анализа, оценки, предупреждения и контроля событий, сопряженных с рисками, возникающих в процессе предоставления кредитными организациями услуг клиентам и, в целом в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности, а также в целях минимизации негативных последствий для кредитной организации. Поэтому в процессе управления данным риском важно основываться на принципах и методах в соответствии с международным и российским законодательством в сфере ПОД/ФТ, а также локальными нормативными актами кредитной организации.

В настоящее время, существует высокое давление на кредитные организации со стороны регулирующих органов, повышаются затраты на обеспечение соответствия требованиям законодательства, стандартам. Поэтому банки вынуждены выбирать между двумя моделями поведения:

1) Нарращивание инвестиций в комплаенс-подразделения;

2) Выход из определенных юрисдикций, сфер деятельности, прекращение деловых отношений.

#### Литература:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (Дата обращения: 09.02.2018).

2. Годовой отчет Банка России за 2016 год [Электронный ресурс] // [http://www.cbr.ru/publ/God/ar\\_2016.pdf](http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2016.pdf) (дата обращения: 30.04.2018 г.).

3. Anti-Money Laundering // PWC URL: <https://www.pwc.com/gx/en/services/advisory/forensics/economic-crime-survey/anti-money-laundering.html> (Дата обращения: 02.02.2018).

4. [Электронный ресурс] // <http://base.garant.ru/70162622/> (дата обращения: 30.04.2018 г.).

5. Крупышев Д. Управление комплаенс рисками в российском банке. Конкурентные преимущества системного подхода Управление комплаенс рисками в российском банке. Конкурентные преимущества системного подхода // Legal Insight.