

УДК 336.74

Жегалин Александр Евгеньевич

бакалавр направления подготовки
«прикладная информатика»
Национальный исследовательский ядерный
университет «МИФИ»
Россия, Москва
zhegalin96@gmail.com

Alexander E. Zhegalin

bachelor of the direction
of preparation «Computer Science»
National Research Nuclear University MEPhI
Russia, Moscow
zhegalin96@gmail.com

Мубаракшин Самир Рафисович

бакалавр направления подготовки
«прикладная информатика»
Национальный исследовательский ядерный
университет «МИФИ»
Россия, Москва
zhek.a.k@yandex.ru

Samir R. Mubarakshin

bachelor of the direction
of preparation «Computer Science»
National Research Nuclear University MEPhI
Russia, Moscow
zhek.a.k@yandex.ru

Чихачёв Григорий Максимович

бакалавр направления подготовки «экономика»
Национальный исследовательский ядерный
университет «МИФИ»
Россия, Москва

Grigory M. Chikhachev

bachelor of the direction
of preparation «economy»
National Research Nuclear University MEPhI
Russia, Moscow

**СРЕДСТВА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В
РАМКАХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ**

**MEANS OF INTERNAL CONTROL WITHIN
THE FRAMEWORK OF THE MONEY
LAUNDERING**

Аннотация

Статья посвящена проблемам внутреннего контроля в рамках противодействия отмыванию доходов. Одной из основных угроз финансовой системе государства является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем. Такие доходы приводят к искажению финансовых потоков и изменению макроэкономических показателей, повышению уровня риска экономических систем стран. Целью работы – рассмотрение средств внутреннего контроля и оценка их эффективности. В исследовании применяются методы: сравнительно-правовой и системный анализ. Представлены рекомендации по минимизации банковского мошенничества. Сделаны выводы о том, что огромную роль в противодействии легализации преступных доходов играют именно банки через средства внутреннего контроля.

Ключевые слова:

банковский контроль, коммерческий банк

Abstract

The article is devoted to the problems of internal control in the framework of anti-money laundering. One of the main threats to the financial system of the state is the legalization (laundering) of proceeds from crime. Such incomes lead to a distortion of financial flows and a change in macroeconomic indicators, an increase in the risk level of economic systems of countries, that is, they affect the entire world financial system. The aim of this work is to consider the means of internal control and evaluate their effectiveness in order to combat money laundering in the context of the current socio-economic and political situation in the country and in the world. The study uses methods: comparative legal and system analysis. As a result, recommendations were presented on minimizing bank fraud. It is concluded that it is banks that play a huge role in countering the legalization of criminal proceeds through internal controls.

Keywords:

bank control, commercial bank

Введение

Важной стратегической задачей нашего государства является обеспечение национальной безопасности, в том числе и социально-экономической. Одной из основных угроз финансовой системе государства является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем. Такие доходы приводят к искажению финансовых потоков и изменению макроэкономических показателей, повышению уровня риска экономических систем стран, то есть влияют на всю мировую финансовую систему. Эффективное противодействие негативному воздействию на экономику РФ доходов, полученных преступным путем, обеспечит не только реализацию политики национальной безопасности, но и будет способствовать экономическому росту страны.

Борьба с отмыванием доходов

В целях реализации данной стратегической задачи в РФ используется более чем двадцатилетний мировой опыт передовых стран, таких, как Соединенные штаты Америки, Германия, Франция и др. Их опыт призывает к применению финансового мониторинга, как основной профилактической меры, используемой для борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем.

Еще одним инструментом, используемым для борьбы с вышеуказанной проблемой, является национальная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД\ФТ). Данная структура существует уже более семнадцати лет и базируется на Федеральном законе от 07.08.2001 №115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [1].

В настоящий момент ПОД\ФТ повышает свою эффективность, работая в двух основных направлениях:

- развивает нормативно-правовую и информационную базу внутри РФ;
- занимается интеграцией в международную систему ПОД\ФТ;

Отмывание доходов, полученных преступным путем, может осуществляться в нескольких направлениях:

- правовое (юридическое) – связано с совершением действий\или бездействий\ в отношении какой-либо собственности, для придания видимой законности

источникам возникновения данного имущества в целях сокрытия его нелегитимного происхождения;

- процедурное: заключается в сокрытии данных о законном владельце имущества, полученного в результате преступления;
- материальное: включает в себя операции и сделки с любым имуществом;
- экономическое: вывод наличных \безналичных\ средств или иного имущества из теневой экономики в легальную.

Помимо вышеуказанных направлений, классификация легализации доходов, полученных преступным путем, осуществляется еще по ряду признаков, например, полное или частичное сокрытие экономической деятельности.

Способы легализации незаконных доходов

На настоящий момент изучено семь классических способов, легализации доходов, полученных преступным путем: перечисление денег на подставных лиц, продажа наличных денег за безналичные, многократный перевод денег на счета фирм-посредников, платежи небольшими суммами на один банковский счет, организованный обмен денег на купюры иного достоинства или другую валюту без использования банковских счетов (обменные сделки), смешивание на многочисленных счетах потоков легально и нелегально полученных денежных средств и использование собственных или сторонних предприятий, декларирующих легализуемые деньги в качестве выручки [2]. На рисунке 1 изображена детальная схема каждого из способов.

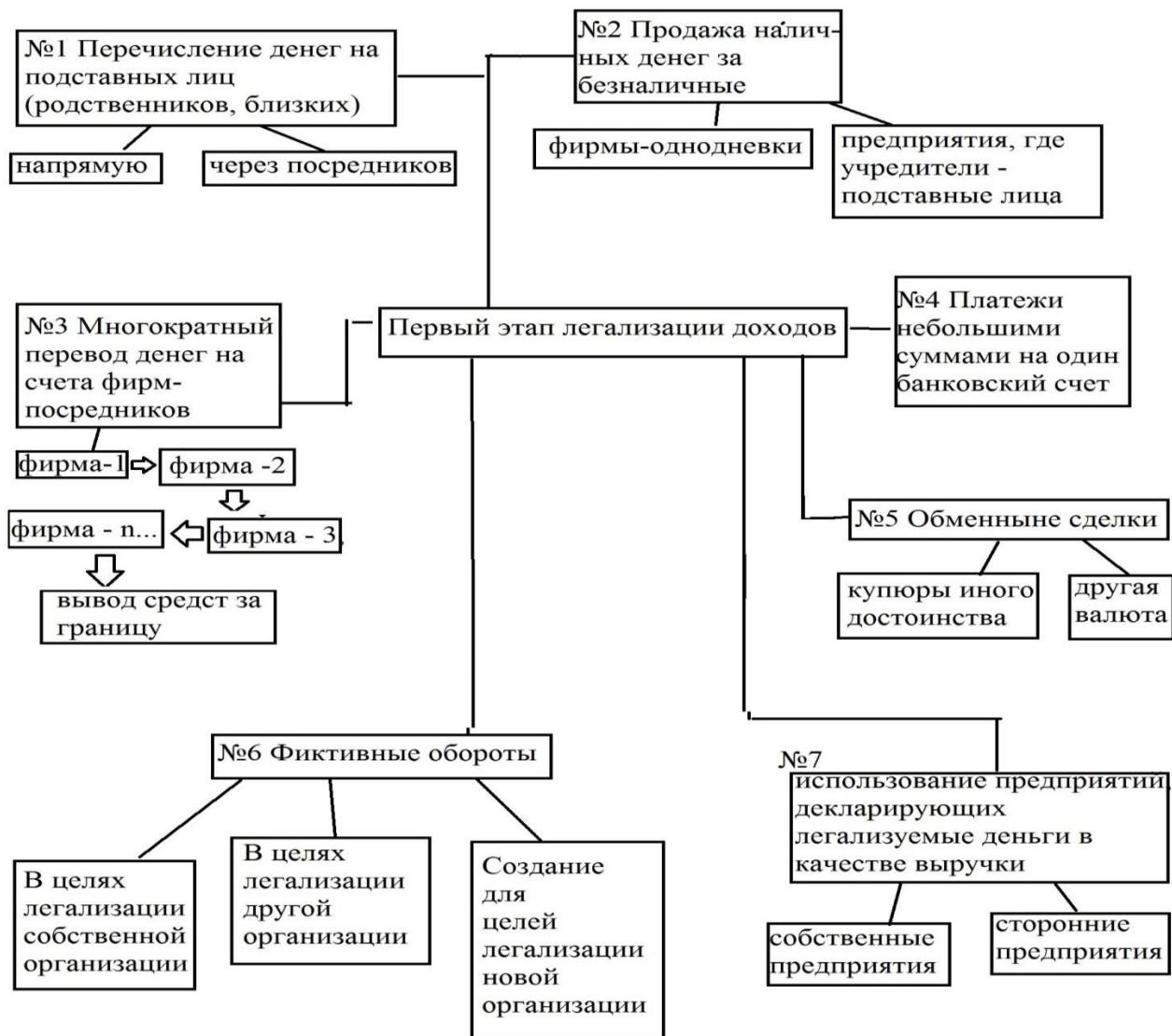


Рисунок 1 – Способы, характерные для первого этапа легализации доходов

На втором этапе легализации преступных доходов, полученных преступным путем, осуществляется маскировка следов преступления, путем либо размещения их в коммерческом банке, либо перевод их за границу в виде зарубежных легальных контрактов (рис. 2).



Рисунок 2 – Способы, характерные для второго этапа легализации доходов

На заключительном, третьем этапе, происходит процесс включения доходов в легальный оборот для того, чтобы придать средствам, полученным преступным путем, видимость законности происхождения.

Третий этап не всегда необходим, он реализуется только в том случае, если предполагаются такие операции с легализованными средствами, которые могут потребовать убедительных объяснений происхождения средств. Для осуществления данного этапа используются следующие приемы [2]:

- имена фактических владельцев фиктивных предприятий скрываются;
- фиктивные предприятия получают легальный заем у легальной фирмы;
- у компании-прикрытия, являющейся дочерней или зависимой по отношению к предприятию, берется заем на сумму, немного превышающую предыдущую;

- основная сумма законно полученного займа и начисленные на нее проценты выплачиваются при помощи фиктивного займа. В результате извлекаются полностью легализованные деньги...».

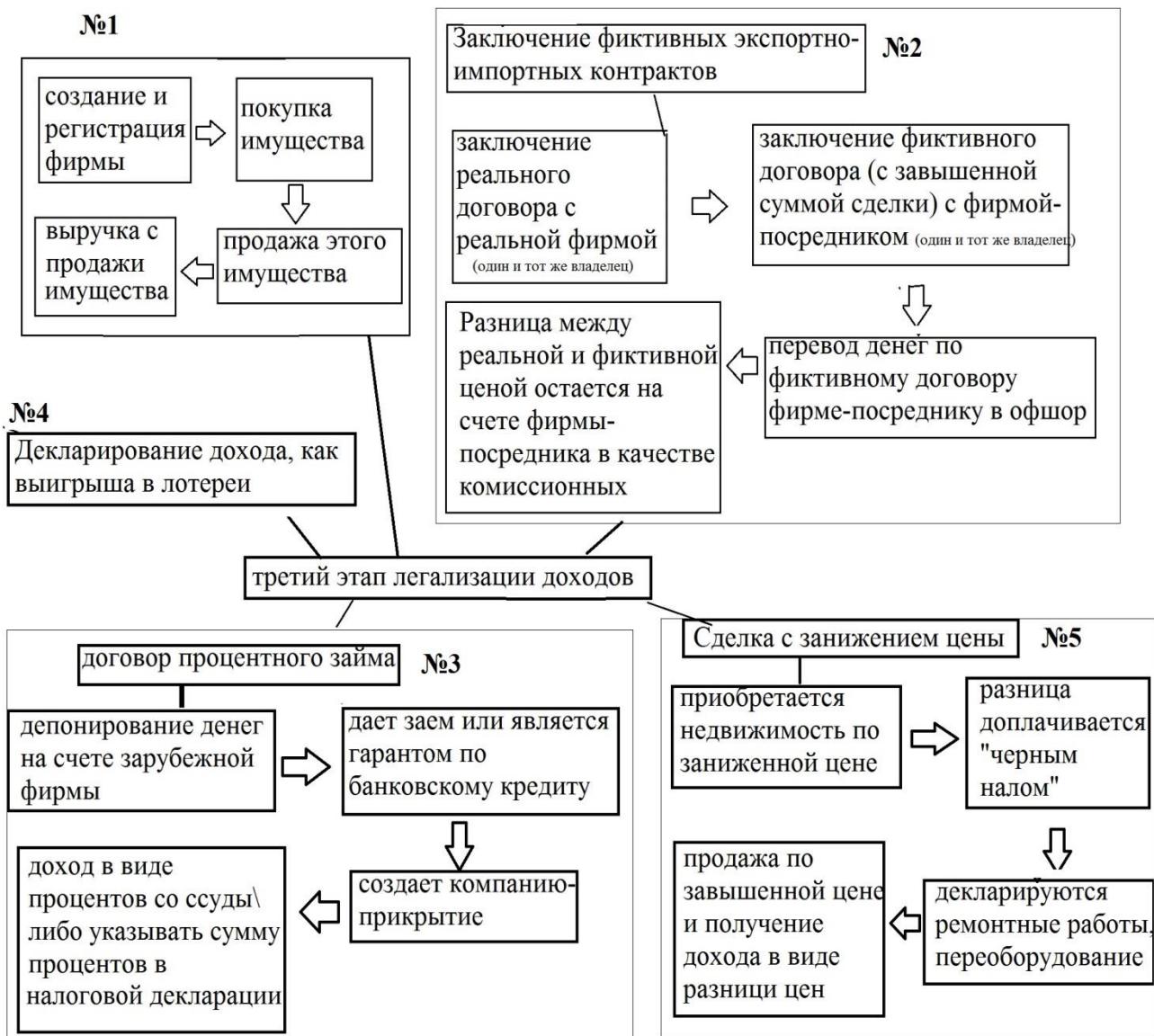


Рисунок 3 – Способы, характерные для третьего этапа легализации доходов

«...В настоящее время глобализация финансовых рынков постепенно стирает границы между внутренними и внешними источниками незаконного капитала, схемами его отмывания независимо от места преступления или получения дохода от незаконной деятельности....» [3, с. 85].

Основными причинами, позволяющими реализовывать отмывание доходов, полученных преступным путем, являются:

- пренебрежение международными стандартами в вопросах регулирования финансовой деятельности, серьезные недостатки в разработанных механизмах контроля и мониторинга финансовой системы страны;
- высокая степень коррупции во всех инстанциях;
- низкий уровень интеграции с европейской системой финансовой информационной безопасности;
- низкий уровень финансовой и профессиональной компетентности сотрудников различных финансовых органов.

Анализ современных тенденций борьбы с отмыванием доходов в Российской Федерации и в мире

Как указывала в своих исследованиях С.К. Осипова [4], современные тенденции глобализации и интеграции наложили глубокий отпечаток на всю систему борьбы с отмыванием доходов, и только единая система международных стандартов и финансового мониторинга сможет реально изменить ситуацию в мировой экономике.

В.В. Харченко [5] в своих исследованиях определял данный процесс следующим образом: «...Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма – это совокупность мер правового и организационного характера, а также деятельность федеральных органов государственной власти, организаций и физических лиц по предупреждению легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансирования терроризма, по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию правонарушений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступных путем, и финансированием терроризма. Полагаем целесообразным закрепить легальную дефиницию противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма...» [5, с. 9].

Базовым законом, разработанным и принятым ООН, была Конвенция «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» (1988) [7] (Далее – Конвенция). Данный документ описал принципы международного подхода к противодействию отмывания доходов, полученных преступным путем.

Но, разработанная Конвенция [7] имела свои «белые пятна», в частности, в ней ничего конкретного не говорилось о третьих лицах, принимающих то или иное участие в отмывании денег.

Основные причины, позволяющие реализовывать отмывание доходов, полученных преступным путем:

- пренебрежение международными стандартами в вопросах регулирования финансовой деятельности, серьезные недостатки в разработанных механизмах контроля и мониторинга финансовой системы страны;
- низкий уровень интеграции с европейской системой финансовой информационной безопасности;
- низкий уровень финансовой и профессиональной компетентности сотрудников различных финансовых органов;
- несовершенство процедуры учреждения организаций, открытия филиалов, лицензирования финансовой активности, не учитывающей важность идентификации реальных собственников компаний.

Характеристика и анализ существующих средств внутреннего контроля в коммерческом банке.

Утверждение Советом Европейского сообщества Директивы от 10 июня 1991 г. 91/308/EEC «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег» (Далее – Директива) [8] стало новой ступенью в системе комплексного подхода к противодействию легализации преступных доходов. Согласно Директиве [8] все кредитные и иные финансовые организации, а также любые организации и предприятия, деятельность которых может быть использована в схемах легализации преступных доходов, должны внести ряд обязанностей по ведению своей деятельности. В эту же группу вошли аудиторы, налоговые консультанты, маклеры по недвижимости, нотариусы и адвокаты. На рисунке 4 отражены данные обязанности.



Рисунок 4 – Обязанности кредитных и иных финансовых учреждений

Как видно из Рисунка 4 одним из пяти основных составляющих ПОД\ФТ является разработка и применение процедуры внутреннего контроля.

Согласно Федеральному закону ФЗ №115[1] внутренний контроль – это «...деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма...» [1, с. 144].

К организации внутреннего контроля выдвигаются требования со стороны Российского законодательства, которые отражены в ряде нормативно-правовых документов, которые разделены на три группы (рис. 5).

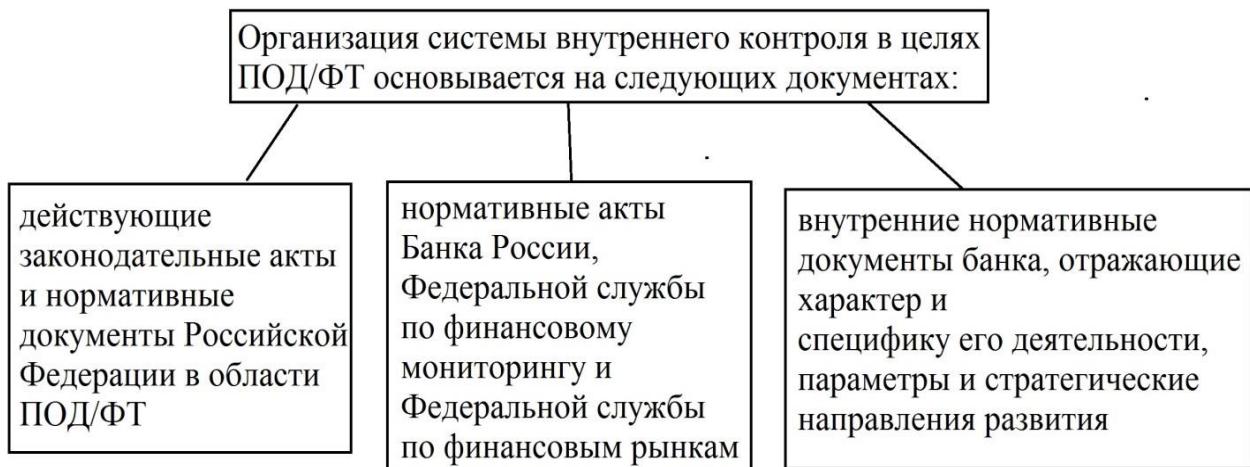


Рисунок 5 – Организация системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Согласно исследованиям Е.Ю. Ковалева, А.Н. Литвиненко [6] обязательная программа внутреннего контроля в ПОД\ФТ состоит из шести основных направлений, приведенных в рисунке 6.



Рисунок 6 – Основные направления кредитно-финансовых организаций по организации внутреннего контроля по ПОД\ФТ

На сегодняшний день борьба с киберпреступлениями стала занимать важное место в организации внутреннего контроля банков. И речь здесь идет не столько о краже самих средств, а об организации диверсий в виде «системных сбоев» и кражи баз данных клиентов.



Рисунок 7 – Схема организации внутреннего контроля в банке

Как видно из рисунка 7 в СВК банка нет конкретной структуры, отвечающей за кибербезопасность. Вследствие этого, возможно возникновение разнотечений в том, какой из сегментов данной схемы должен отвечать за надежность информации при ее передаче уполномоченным органам и за сохранность клиентских баз данных (в исполнение требования о банковской тайне).

Противодействие отмыванию доходов в рамках системы внутреннего контроля в коммерческом банке (на примере ПАО Банк «ФК Открытие»).

«ФК Открытие» — универсальный банк с устойчивой диверсифицированной структурой бизнеса. Банк развивает следующие ключевые направления бизнеса: корпоративный, инвестиционный, розничный, МСБ и Private Banking.

Организация внутреннего контроля занимает важнейшее место в ПАО Банк «ФК Открытие» и соответствует всем нормативно-правовым требованиям, предъявленным к Банкам Российской Федерации. Данное направление считается одним из ведущих в стратегии развития Банка в 2017-2020 гг.

Для эффективного осуществления внутреннего контроля в ПАО Банк «ФК Открытие» существует жесткая система отбора претендентов на соответствующие вакансии. На рисунке 8 приведена схема организации внутреннего контроля в ПАО Банк «ФК Открытие», которая действовала в банке до 2016 года и была отражена в Уставе Банка, утвержденном Общим собранием акционеров, Протоколом №2 от 09.04.2014 года.

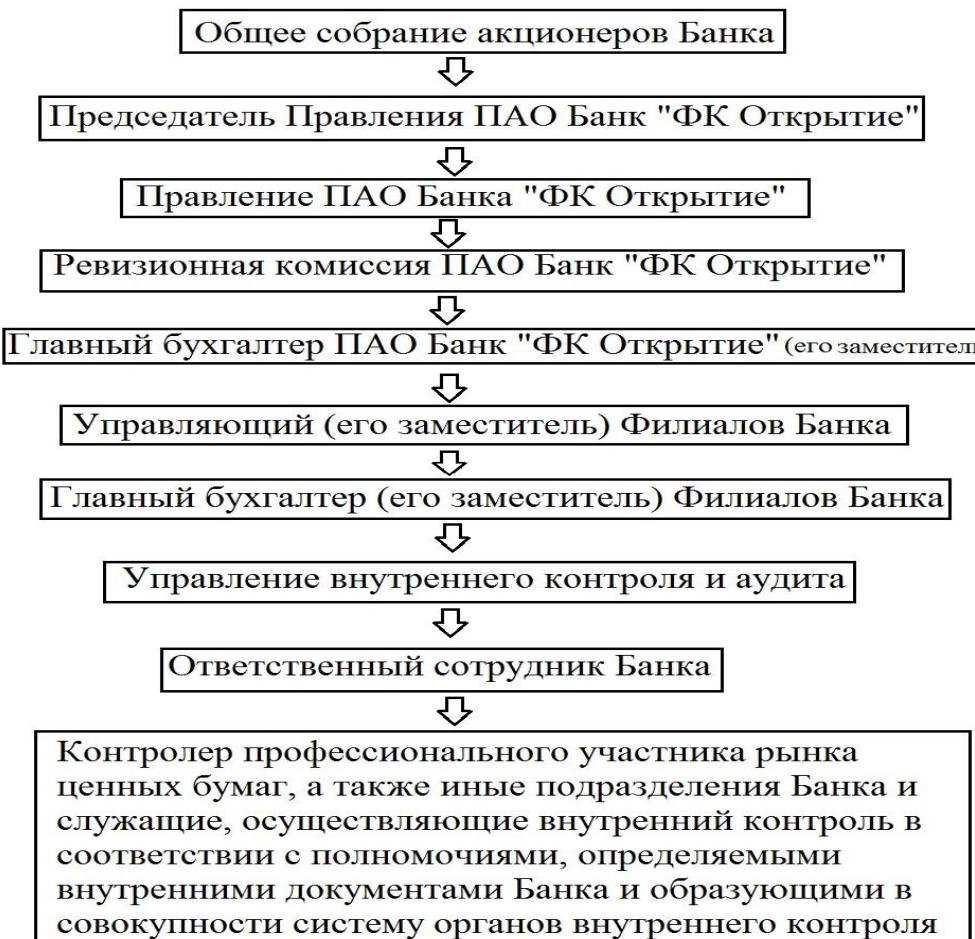


Рисунок 8 – Организации внутреннего контроля в ПАО Банк «ФК Открытие»

В системе организации внутреннего контроля в ПАО Банк «ФК Открытие» каждый сегмент выше приведенной схемы имеет свои функции и задачи, сформулированные в Уставе банка и ряде внутренних документов.

На сегодняшний день, в нее внесен ряд изменений, согласно Уставу от 13.02.2018 года и организация внутреннего контроля реализуется следующим образом:



Рисунок 9 – Организации внутреннего контроля в ПАО Банк «ФК Открытие»
(согласно Уставу от 13.02.2018 года)

В результате сравнения СВК «ФК Открытие», действующей согласно Уставу от 09.04.2014 года и СВК, действующей согласно Уставу от 13.02.2018 года, можно сделать следующие выводы:

- иерархичная система СВК (Рисунок 8.) не соответствует современным реалиям Банковского сектора;

- сегментная структура организации СВК (рис. 9) более эффективна, так как контроль осуществляется сразу с 3х сторон: со стороны органов управления, со стороны ревизионной комиссии и иерархичной структуры служб и подразделений Банка;

- согласно СВК существовало Управление внутреннего контроля и аудита, согласно новому Уставу СВК появились две отдельные службы: внутреннего аудита Банка и внутреннего контроля Банка;

- часть функций контролера профессионального участника рынка ценных бумаг взяла на себя ревизионная комиссия, что является более надежным с точки зрения безопасности.

Ответственными сотрудниками ПАО Банк «ФК Открытие» на основе законодательства РФ и внутренних нормативных документов осуществляется ПОД\ФТ через:

- идентификацию клиента \ или представителя клиента;
- изучение клиента \ или его представителя;
- выявление сомнительных сделок;
- принятие решений о не заключении подозрительных сделок;
- передачу данных о сомнительных сделках в компетентные органы;



Рисунок 10 – Идентификация и изучения клиентов в Банк «ФК Открытие»

Все вышеперечисленные изменения стали актуальными в силу новых нюансов к требованиям безопасности в банковском секторе. Поэтому проблема повышения эффективности средств внутреннего контроля в данной сфере всегда будет стоять остро.

Вывод

Недостаточное внимание к обеспечению кибербезопасности в банковском секторе может расцениваться как нарушение федерального законодательства в сфере ПОД\ФТ, так как приводит к нарушению базовых принципов внутреннего контроля. Несмотря на это, специалисты в области информационной безопасности, указывают

на то, что данное направление проработано многими российскими банками с формальной стороны.

С другой стороны, не менее остро стоит проблема повышения эффективности средств внутреннего контроля со стороны контролирующего органа и совершенствование методов организации борьбы с отмыванием доходов. Эффективность решения данной проблемы напрямую зависит от ряда факторов:

- наличия добросовестных и талантливых сотрудников,
- достаточного финансирования данной сферы государством,
- постоянной модернизации законодательной базы,
- финансовый мониторинг, в том числе киберпреступлений различных видов,
- повышение грамотности населения в данных вопросах, в том числе и финансовой грамотности.

Одним из современных способов легализации преступных доходов является системное мошенничество. Оно наиболее непредсказуемо и трудно вычисляемо. Опираясь на исследования европейских ученых в данном вопросе, были сделаны следующие выводы: уменьшение банковского мошенничества возможно, если:

- усилить внутренний контроль в банковской системе, в том числе и со стороны контролирующего органа;
- повысить качество персонала с хорошей оплатой труда;
- уменьшить количество сотрудников, работающих по краткосрочным контрактам.

Список использованных источников

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». От 07.08.2001 №115 – ФЗ. Первоначальный текст документа опубликован в изданиях «Российская газета», N 151-152, 09.08.2001, «Собрание законодательства РФ», 13.08.2001, N 33 (часть I), ст. 3418. (ред. от 23.04.2018)
2. Вишневский А.А. Банковское право Европейского союза. М.: Статус, 2002 г. С. 271.
3. Суханов Р.В. Методы противодействия легализации преступных доходов и процедуры выявления подозрительных сделок. Москва-2018, С. 150.

4. Зубков В.А., Осипов С.К. Указ. соч. С. 12; Ларичев В.Д. Правовые и организационные меры борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем // Адвокат. 2001. N 12. С. 3 – 22.
5. Харченко, В.В. Правовое обеспечение противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / В.В. Харченко // Наука и образование: хозяйство и экономика, предпринимательство; право и управление. – 2013. – № 11(42). – С. 46-51.
6. Литвиненко А.Н., Ковалева Е.Ю. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем. Учебное пособие. М.: 2004, С. 62.
7. Конвенция «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» г. Вене 20.12.1988г. Ратифицирована Постановлением Верховного Совета СССР от 09.10.1990 N 1711-И. «Сборник международных договоров СССР и Российской Федерации», Вып. XLVII.- М., 1994. С. 133 – 157.
8. Директива ЕЭС от 10.06.1991г. 91/308/EEC «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег» Дата вступления в силу: 13.06.1991, Печатное издание: (ЕС) Оффишель Джорнал, 1991 г.