

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой, проф., д.э.н.  
\_\_\_\_\_ И.А. Баев  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 г.

Формирование эффективного взаимодействия кредитных организаций  
с органами финансового надзора в сфере противодействия легализации доходов,  
полученных преступным путем

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
(магистерская работа)

ЮУрГУ – 38.04.01.2017.108–97.ВКР

Руководитель работы,  
к.э.н., доцент кафедры  
\_\_\_\_\_ Ю.В. Бутрина  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 г.

Автор работы,  
студент группы ЭУ-204  
\_\_\_\_\_ А.М. Грудин  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 г.

Нормоконтролер,  
\_\_\_\_\_ Е.Ю. Куркина  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 г.

Челябинск 2017

## АННОТАЦИЯ

Грудин А.М. Формирование эффективного взаимодействия кредитных организаций с органами финансового надзора в сфере противодействия легализации доходов полученных преступным путем / А.М. Грудин – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ – 204, 2017. – 99 с., 22 ил., 15 табл., библиографический список – 67 наим, 2 приложения.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью изучения взаимодействия кредитных организаций и органов финансового контроля Российской Федерации в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Объектом исследования выпускной квалифицированной работы является система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Предметом исследования является организационно-экономический механизм противодействия легализации преступных доходов, применяемый в российской банковской системе.

В работе рассмотрены теоретические аспекты организации международной системы противодействия «отмыванию» доходов, а также проведен сравнительный анализ российской и зарубежных систем противодействия легализации преступных доходов. Разработаны рекомендации, направленные на совершенствование взаимодействия кредитных организаций и органов финансового контроля Российской Федерации в целях противодействия легализации доходов полученных преступным путем.

При написании работы использовалась экономическая литература отечественных и зарубежных авторов, раскрывающая принципы и методику противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

## ANNOTATION

Grudin A.M. Formation of effective interaction of credit institutions with financial supervisory authorities in the sphere of combating the legalization of proceeds from crime. – Chelyabinsk: SUSU, EU-204, 2017, 99 pages., 22 pictures., 15 tables, the bibliographic list - 67 names, 2 applications.

The final qualifying work was carried out with the purpose of studying the interaction of credit organizations and financial control authorities of the Russian Federation with a view to counteracting the legalization of proceeds from crime.

The object of the study of the final qualified work is the international system of combating the legalization of proceeds from crime.

The subject of the study is the system of countering the legalization of criminal proceeds, used in the Russian banking system.

The theoretical aspects of the organization of the international system of countering money laundering are considered in the work, as well as a comparative analysis of Russian and foreign systems for countering the legalization of criminal proceeds. Recommendations have been developed to improve the interaction of credit institutions and financial control authorities of the Russian Federation in order to counteract the legalization of proceeds from crime.

When writing the work, economic literature of domestic and foreign authors was used, revealing the principles and methods of counteracting the legalization of proceeds from crime.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ ....	11
1.1 Определение, сущность и основные модели «отмывания» доходов .....	11
1.2 Понятие и правовые стандарты построения международной системы противодействия легализации незаконных доходов .....	22
1.3 Внутренний контроль кредитных организаций, направленный на противодействие легализации доходов.....	36
2 ОРГАНИЗАЦИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ «ОТМЫВАНИЮ» ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ.....	46
2.1 Современное состояние Российской Федерации в сфере легализации доходов .....	46
2.2 Деятельность и организация национальной системы противодействия легализации незаконных доходов, взаимодействие Банка России и Росфинмониторинга.....	54
2.3 Анализ российской и зарубежной систем противодействия «отмыванию» доходов .....	67
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	74
3.1 Развитие механизмов информационного обмена в целях ПОД/ФТ и сценарий реализации.....	74
3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий .....	79
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	87
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	92
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А .....	98
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	99

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. В настоящее время, легализация доходов полученных преступным путем (отмывание денег или отмывание доходов) является одной из основных глобальных проблем мировой финансовой системы и экономики в целом. Тенденция роста объемов отмывания денег (ОД) является тревожным сигналом и все больше угрожает надежности мировой финансовой системы. В мировой статистике экономических преступлений, такое понятие как, отмывание доходов, занимает одно из лидирующих мест.

Отмывание доходов наносит ощутимый ущерб национальным экономикам всех государств, также способствует развитию преступной деятельности, в том числе и международной, росту коррупции, а так же увеличению террористических угроз. Согласно оценкам экспертов Организации объединённых наций (ООН) и Международного валютного фонда (МВФ), в последние годы, объём отмываемых денежных средств составляет от 2 до 5% мирового валового внутреннего продукта. Мировой ВВП в 2016 году, по данным МВФ составил почти 120 трлн долларов США. Объем отмываемых денежных средств по скромным подсчетам составил 2 трлн 400 млрд долларов США.

В свою очередь, легализация незаконных доходов тесно связана с такими явлениями, как бегство (вывод) капитала за рубеж, коррупция, финансирование терроризма, использование офшорных юрисдикций для сокрытия источника происхождения доходов и уклонения от налогов. В частности, по данным Банка России, за 2016 год отток капитала из страны составил 19,2 млрд долларов США (за 2015 год – 58,2 млрд долларов США), из которых на статью платежного баланса России «сомнительные операции» пришлось около 0,8 млрд долларов. Всего, начиная с 2000 года по статье «сомнительные операции» из России было выведено свыше 350 млрд долларов США.

В связи с этим борьба с легализацией незаконных доходов становится одной из наиболее актуальных задач, стоящих перед международным сообществом в целом и перед каждым государством в отдельности.

Одним из основных каналов для легализации незаконных доходов и финансирования терроризма в современных условиях являются банковские системы. Использование банковских систем для незаконных целей, обусловлено, прежде всего, множеством видов оказываемых услуг финансового посредничества и огромными объемами операций.

В настоящее время масштабы проблемы легализации незаконных доходов для банковской системы Российской Федерации можно охарактеризовать количеством отозванных у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций. За период с 2012 по 2016 гг. Банк России лишил лицензии 114 кредитных организаций.

Очевидно, что механизмы противодействия легализации незаконных доходов в банковской системе РФ должны совершенствоваться, чтобы быть способными минимизировать негативные последствия, связанные с легализацией незаконных доходов, обеспечивать экономическую устойчивость банковской системы РФ и содействовать использованию банковских ресурсов в целях развития экономики.

На основании вышеизложенного возникла необходимость переосмысления накопленного опыта, с точки зрения теории и практики, путем анализа российского и международного опыта реализации механизмов противодействия «отмывания» доходов.

Объектом исследования выпускной квалифицированной работы является система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Предметом исследования является организационно-экономический механизм противодействия легализации преступных доходов, применяемый в российской банковской системе.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью изучения взаимодействия кредитных организаций и органов финансового контроля Российской Федерации в целях противодействия легализации доходов полученных преступным путем.

Задачами выпускной квалификационной являются

- изучение теоретических аспектов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;
- исследование современного состояния Российской Федерации в сфере противодействия легализации преступных доходов;
- сравнительный анализ российской и зарубежной систем противодействия «отмыванию» доходов;
- совершенствование национальной системы противодействия легализации незаконных доходов в российской федерации

В работе рассмотрены теоретические аспекты организации международной системы противодействия «отмыванию» доходов, а также проведен сравнительный анализ российской и зарубежных систем противодействия легализации преступных доходов. Разработаны рекомендации по совершенствованию взаимодействия кредитных организаций и органов финансового контроля Российской Федерации в целях противодействия легализации доходов полученных преступным путем.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

## 1.1 Определение, сущность и основные модели «отмывания» доходов

В настоящее время, легализация доходов полученных преступным путем (отмывание денег или отмывание доходов) является одной из основных глобальных проблем мировой финансовой системы и экономики в целом. Тенденция роста объемов отмывания денег (ОД) является тревожным сигналом и все больше угрожает надежности мировой финансовой системы. В мировой статистике экономических преступлений, такое понятие как, отмывание доходов, занимает одно из лидирующих мест.

Отмывание доходов наносит ощутимый ущерб национальным экономикам всех государств, также способствует развитию преступной деятельности, в том числе и международной, росту коррупции, а так же увеличению террористических угроз. Согласно оценкам экспертов Организации объединённых наций (ООН) и Международного валютного фонда (МВФ), в последние годы, объём отмываемых денежных средств составляет от 2 до 5% мирового валового внутреннего продукта. Мировой ВВП в 2016 году, по данным МВФ составил почти 120 трлн долларов США. Объем отмываемых денежных средств по скромным подсчетам составил 2 трлн 400 млрд долларов США (таблица 1) [62, 63].

Таблица 1 – Минимальный объем отмываемых денежных средств по данным ООН и МВФ

Показатель	В млрд долларов США		
	Период		
	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Мировой объем ВВП	110 086	114 870	119 884
Минимальный объем отмываемых денежных средств	2 202	2 297	2 398

Ревенков П.В. в своей работе отмечает, что отмывание доходов – бизнес, занимающий по своим размерам третье место в мире [44]. Точный подсчет реальных объемов легализации доходов не поддается оценке, так как не все

преступления данного характера удастся отследить. Легализация доходов это действия, направленные на сокрытие источника и придание законного вида доходов, появившихся в результате преступных действий.

В международном праве, 18 декабря 1988 года, на заседании Венской конвенции ООН, было дано определение понятию легализации доходов. Согласно ст. 3 Конвенции, под легализацией (отмыванием) доходов от преступной деятельности понимаются [1]:

– конверсия или перевод собственности, полученной в результате правонарушения или правонарушений;

– сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении собственности, полученной в результате правонарушений или правонарушения;

– участие, причастность или вступление в преступный сговор с целью совершения любого правонарушения или правонарушений, приведенных выше;

– приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения было известно, что оно является доходом, добытым преступным путем;

– участие или соучастие в любом из правонарушений, определенных в настоящей статье, или в покушении на его совершение, а также за помощь, подстрекательство, содействие или консультирование в связи с совершением такого преступления.

Что касается отечественного правового опыта, то в РФ понятие легализации доходов, впервые было опубликовано в статье 3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115–ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [7]. Согласно данному закону, отмывание преступных доходов определяется как придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления. Нелегальные доходы вытекают вследствие совершения преступлений, а также

в результате неправомερных действий. Примерами источника незаконной прибыли может служить:

- коррупция;
- торговля оружием, наркотиками и людьми;
- грабежи;
- контрабанда;
- воровство;
- вымогательство
- мошенничество и другие.

Большинство источников утверждают, что впервые термин «отмывание денег» появился в 20-е годы прошлого века. Мафия начала массово открывать автоматические прачечные, цены в них были низкие и как следствие, большой поток клиентов. Из-за невозможности государственными органами контролировать объемы выручки, в нее добавлялась наличность, полученная в результате совершения преступлений.

Не стоит считать, что отмывание денег непосредственно связаны с прибылью, полученной в результате незаконных действий, например, доходы от подпольного игорного бизнеса, доходы от распространения наркотических средств, продажа оружия и подобное. Зачастую схемы отмывания используются для сокрытия части дохода, с целью уменьшения налогового давления со стороны государства.

В результате появления «грязных» денег, перед преступниками встают задачи легализации незаконных доходов и сокрытия источника их появления. Зачастую отмытый доход используется для дальнейшего финансирования преступной деятельности, либо для личных потребностей. После легализации данные доходы становятся частью законной экономики.

Тенденция увеличения безналичных денежных средств, сделала проще и эффективнее управление капиталом, как для легального, так и нелегального бизнеса. Тем не менее, большая часть доходов от криминальной деятельности поступает в виде наличных денег, процесс легализации предполагает введение этой наличности в законный безналичный оборот.

Основные цели легализации преступных доходов представлены на рисунке 1.

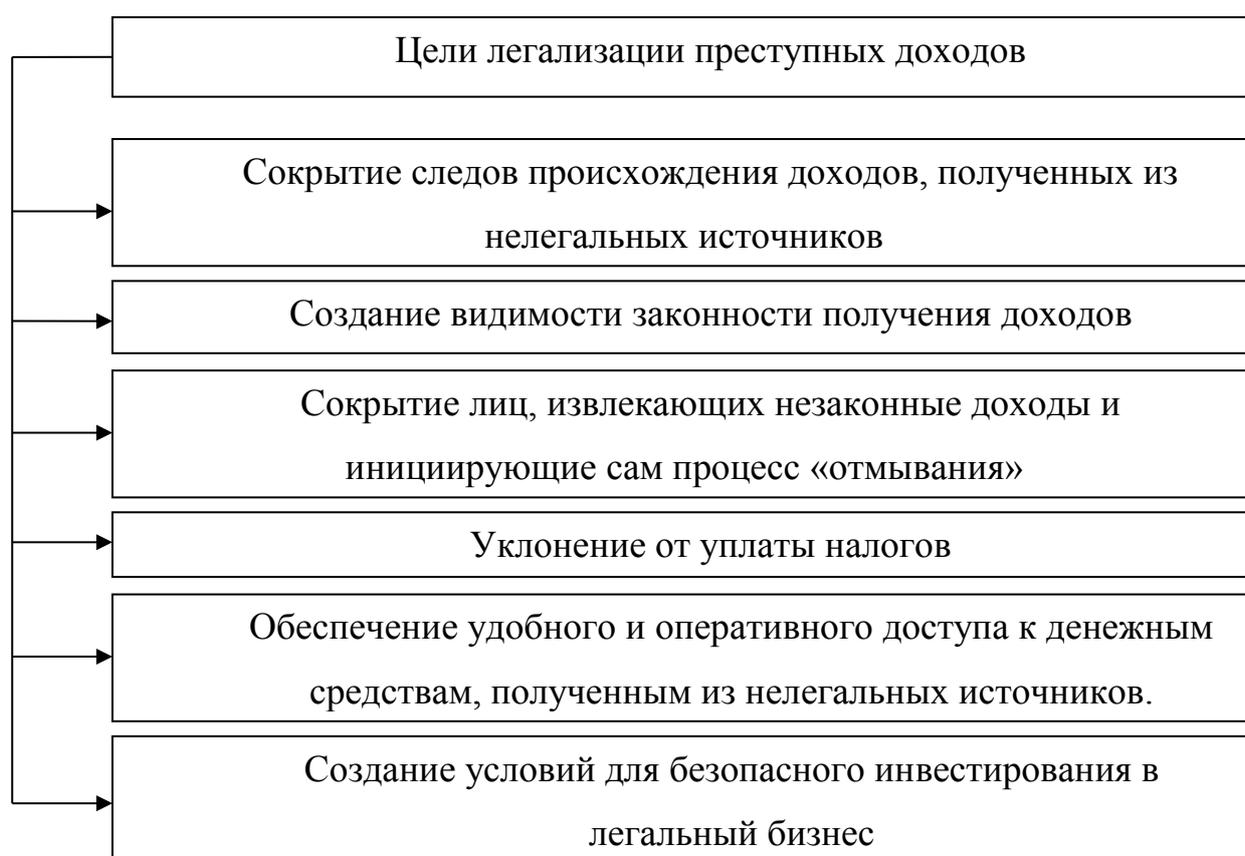


Рисунок 1 – Основные цели легализации преступных доходов

Как было сказано ранее (см. таблица 1), по мнению экспертов ООН и МВФ ежегодно в мире отмывается не менее 2 трлн долларов США. Легализация доходов тесно связана с объемами теневой экономики.

Организаторы отмывания денег проводят свои махинации во многих финансовых сферах, однако самой популярной является кредитно-финансовая, по которой проходит основное движение капиталов. Зачастую незаконные денежные средства отправляются в так называемую зону офшоров и государства со свободным налоговым режимом. Популярными мировыми оффшорными зонами являются: Кипр, Панама, Белиз, Сейшельские острова, Сингапур и другие.

Теневая экономика представляет собой хозяйственно-экономические отношения граждан общества, развивающиеся стихийно, в обход существующих государственных законов и общественных правил. По сути, любое предпринимательство, результатом которого является сокрытие доходов

от государственных органов, или уклонение от уплаты налогов, может считаться теневой экономической деятельностью [56].

В докладе Совета Всеобщей конфедерации профсоюзов (ВКП), на конец 2016 года объем теневого сектора в мире превышает 33% ВВП. [55]. По подсчетам различных источников (ВКП, Global Financial Integrity, Фридрих Шнайдер) доля теневой экономики в среднем составляет: 10% для США; 13% Германия; 9,5% Великобритания; Япония 9,0%; Китай 30%. В Российской Федерации, по данным Росстата [64], теневой сектор в 2016 году составил 22%, однако по данным МВД России [61], этот показатель равен 46%. Данные представлены на рисунке 2.

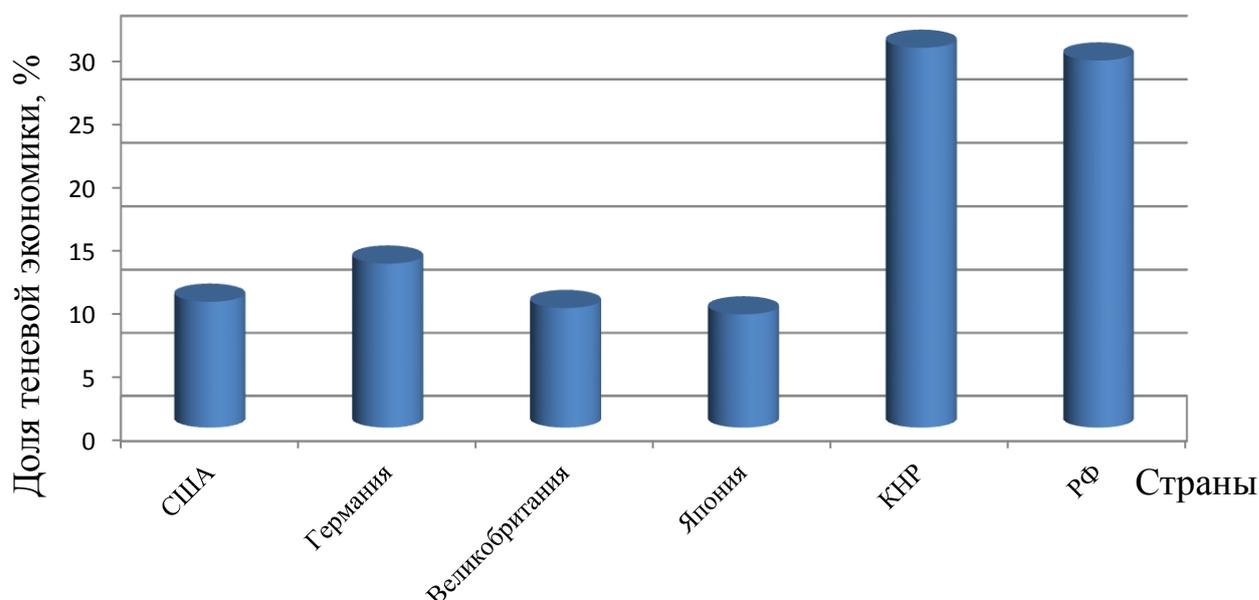


Рисунок 2 – Доля теневой экономики в % от ВВП

Для сравнения с Российской Федерацией были взяты пять стран с высоким уровнем экономического развития. Исходя из диаграммы видно, что доля теневой экономики западных стран в разы ниже, чем в России. Однако уровень Китая (2 место по ВВП в мире) примерно сопоставим с РФ.

В таблице 2 представлены объемы теневой экономики шести государств, в том числе и Российской Федерации, по отношению к ВВП на 2016 год [62], в денежном эквиваленте:

Таблица 2 – Доля теневой экономики по отношению к ВВП в 2016 году

В млрд долларов США

Страна	ВВП	Теневая экономика
США	18 569	1 856
КНР	11 218	3 365,4
Япония	4 382	394,4
Германия	3 365	437,5
Великобритания	2 629	249,8
Российская Федерация	1 281	371,5

Для безопасности размещения нелегальных доходов, преступники стараются использовать те финансовые учреждения и организации, которые не заинтересованы в происхождении денежных средств и как следствие не передадут информацию в надзорные органы о возможных подозрениях. Не исключено что такие учреждения могут контролироваться преступниками, быть с преступниками в сговоре либо сознательно не обращать внимание на операции своих клиентов. В таблице 3 указаны основные способы, каналы и инструменты размещения доходов полученных преступным путем.

Таблица 3 – Основные способы размещения незаконных доходов

Каналы размещения незаконных доходов	Финансовые институты	Инструменты
1 Традиционные финансовые учреждения	Коммерческие банки Страховые компании Инвестиционные фонды Пенсионные фонды	Депозиты Накопления Страхование
2 Нетрадиционные финансовые учреждения	Валютные биржи Брокеры ценных бумаг и драгоценных металлов Казино Организации по переводу электронных денег	Ценные бумаги Валюта Драгметаллы
3 Учреждения нефинансового сектора	Гостиницы Организации общественного питания Учреждения сферы развлечений Предприятия розничной торговли Другие	Вложения в уставный капитал

Окончание таблицы 3

Каналы размещения незаконных доходов	Финансовые институты	Инструменты
4 Переводы за территорию государства	Контрабанда Системы типа «Хавала»	Наличные денежные средства

Квазибанковские неофициальные финансовые системы «хавала» – один из «экзотических» способов легализации доходов и финансирования терроризма. Впервые термин «хавала» был применен в текстах исламского права в восьмом веке. Данные неофициальные системы перемещения денежных средств имеют широкое применение в мусульманских странах, а также в странах Азии и Африки [68].

Основные направления, на которые используются доходы, полученные преступным путем, представлены на рисунке 3.

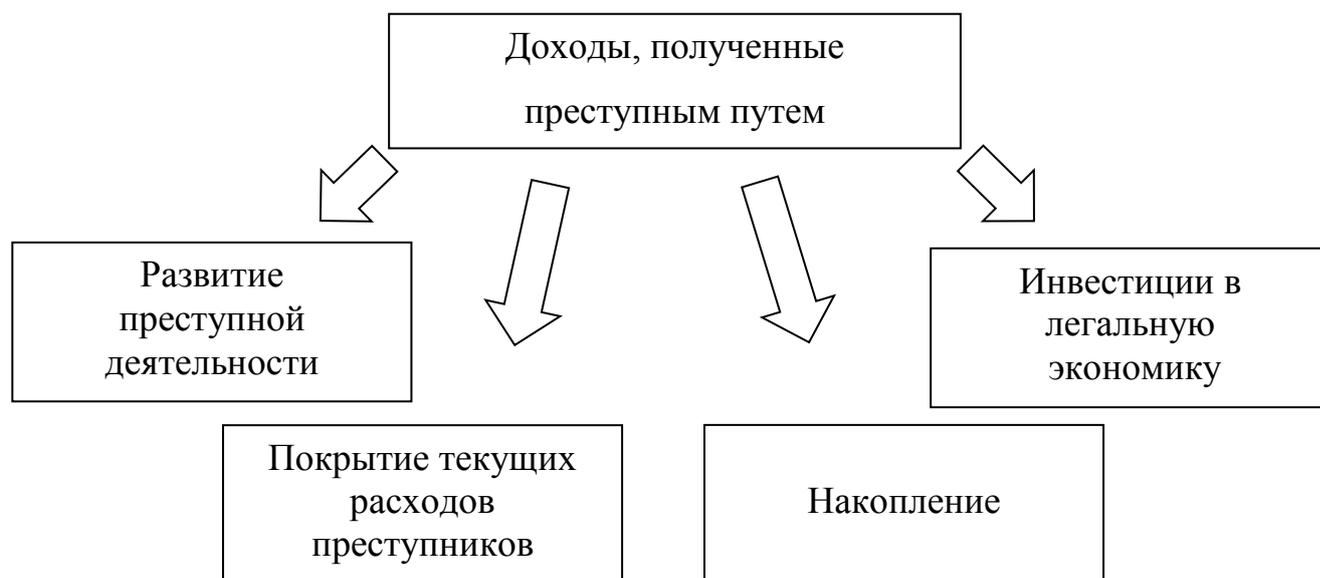


Рисунок 3 – Направление использования преступных доходов

Движение незаконных средств можно сравнить с движением легальных средств. Преступные доходы могут быть использованы различными способами инвестирование в бизнес, личное потребление и другие.

Успешно разместить нелегальные средства получается не всегда. К примеру, преступник может создать себе большую проблему, разместив «отмытые» денежные средства на большом удалении, что пользование и доступ к ним становятся затруднительными. Однако при возможности легкого доступа к незаконным доходам, зачастую, преступнику не удастся надежно скрыть источник их появления, что приводит к уголовной ответственности.

В настоящее время, в экономической науке имеется множество моделей отмыwania доходов, которые включают в себя различные стадии и этапы. Далее рассмотрим основные модели легализации на сегодняшний день, такие как:

- модель круговорота;
- двухфазовая модель;
- трехфазовая модель;
- четырехфазовая модель;
- четырехсекторная модель.

Одной из первых моделей легализации доходов была представлена швейцарским ученым А. Цюндом в его научных статьях [52]. Автор сравнил процесс отмыwania денег с круговоротом воды в природе. Данная модель состоит из структурных компонентов, в результате чего после выполнения полного цикла происходит стирка «грязных денег» с последующим их внедрением в узаконенный бизнес [34].

Двухфазовая модель отмыwania денег (рисунок 4) подразумевает в себе 2 стадии легализации грязного капитала:

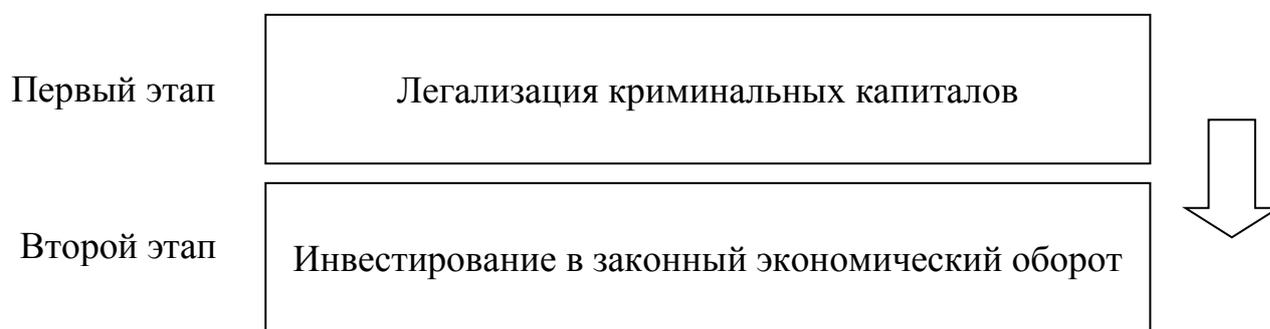


Рисунок 4 – Двухфазовая модель отмыwania денег

Как видно на рисунке 4, на первом этапе происходит «отмывание» денег. При помощи краткосрочных операций осуществляется обмен денег на купюры другого достоинства или иностранной валюты. Второй этап подразумевает введение, предварительно отмытых на первом этапе доходов, в легальную экономику.

Самой распространённой является трехфазовая модель. В процессе легализации доходов применяются следующие этапы: размещение, расслоение и интеграция. Схема данной модели наглядно представлена на рисунке 5.

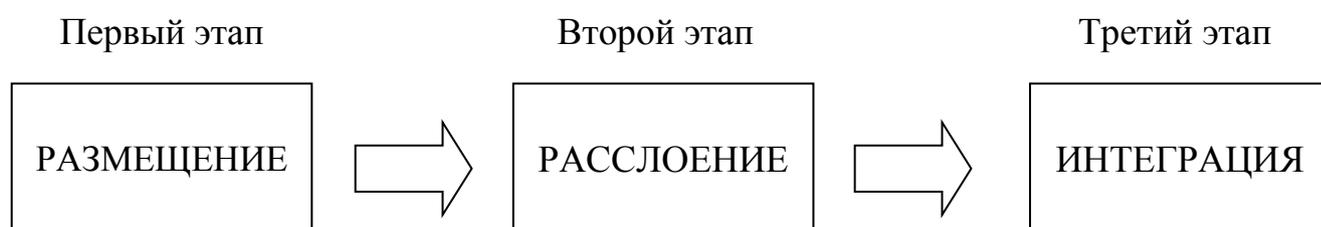


Рисунок 5 – Трехфазовая модель отмывания доходов

На стадии размещения, осуществляется введение «грязных» денег в различные финансовые институты (см. таблица 3). Данный этап, в частности при размещении крупных сумм денег, легко может быть выявлен надзорными органами, поэтому он является самым опасным для преступников.

Вторым этапом в данной цепочке является расслоение. В данной фазе, при помощи сложной системы финансовых операций, происходит отделение преступных доходов от своего источника. При успешном размещении (первый этап) и в результате проведенных махинаций на втором этапе, правоохранительным органам становится сложно, а порой и невозможно выследить незаконную деятельность.

Заключительный этап – интеграция. На данном этапе происходит внедрение отмытых доходов в легальную экономику. После размещения и расслоения, преступник должен объяснить и создать видимость легального появления своих доходов. В результате, данные доходы входят в банковскую систему, где сливаются с другими финансовыми потоками и отследить законные деньги от незаконных становится практически невозможно.

Четырехфазовая модель отображена на рисунке 6. Этот подход к структурированию процесса отмывания используют эксперты ООН. процесс легализации в данной модели тесно связан с кредитными организациями Данная модель включает в себя:

- освобождение;
- распределение;
- маскировка;
- интеграция.

Первый этап включает в себя освобождение от наличных денежных средств путем перечисления на счета подставных лиц. В качестве подставных лиц могут выступать родственники или доверенные лица преступника, которые размещают денежные средства на своих счетах в банках.

Первая фаза	Освобождение от наличности, введение денежных средств, в банковскую систему.
Вторая фаза	Размещение наличности, скупка ценных бумаг и платежных инструментов.
Третья фаза	Маскировка следов преступления.
Четвертая фаза	Интеграция денежной массы, инвестиции в легальную экономику.

Рисунок 6 – Четырехфазовая модель отмывания денег

На второй стадии идет распределение наличных денежных средств путем приобретения ценных бумаг или банковских платежных документов. На данном этапе, правоохранительные органы могут раскрыть схему легализации. Для сохранения анонимности при распределении, также часто используются:

- пункты обмена валюты;
- казино;
- букмекерские конторы и другие.

Третья фаза – маскировка следов совершенного преступления. В период данной фазы основными задачами преступника являются сокрытие источника происхождения нелегальных капиталов и сокрытие подставных лиц, с помощью которых средства были размещены.

И в заключительной стадии осуществляется интеграция денежной массы. Преступные сообщества инвестируют отмытые доходы в различные сферы легальной экономики.

Разработчиком четырехсекторной модели является швейцарский ученый К. Мюллер. Согласно данной модели, показаны сектора с критериями легальности и нелегальности операций, а также страна отмыwania денег и совершения преступления. Четырёхсекторная модель представлена на рисунке 7.



Рисунок 7 – Четырёхсекторная модель

В первом секторе идет предварительное отмывание денежных средств внутри страны совершения преступления. Далее, уже частично легализованные денежные средства собираются в единый массив, для подготовки отправки за границу (зачастую посредством контрабанды). На третьем этапе осуществляется процесс подготовки к введению легализованных доходов в легальную финансовую

систему. И в заключении отмытые деньги, в целях маскировки, попадают в легальный бизнес.

Эксперты международного валютного фонда в своих отчетах выделили три основных, негативных последствия легализации доходов, полученных преступным путем.

1) Во-первых отмывание денег имеет неблагоприятное влияние на макроэкономические эффекты, а также на стабильность экономической и политической обстановки в государстве.

2) Также специалисты отмечают, что легализация доходов ведет за собой снижение уровня сбора налогов.

3) Одним из главных последствий заключается в том, что борьба с развитием отмывания доходов, требует достаточно крупных государственных затрат и расходов, в частности на регулирование банковского сектора.

Проблема легализации доходов полученных преступным путем, в условиях глобализации, получила международный характер. Тенденция увеличения объемов отмывания доходов стала глобальной угрозой мировой экономической безопасности. Для предотвращения развития легализации преступных доходов, от государств требуется согласованная работа по борьбе с данной незаконной деятельностью, как на международном, так и на национальном уровне. В результате чего, регулярно, продолжается развитие международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. В качестве ответных мер идёт построение единого правового пространства, направленного на борьбу с отмыванием денег.

## 1.2 Понятие и правовые стандарты построения международной системы противодействия легализации незаконных доходов

Создание эффективной международной и национальной системы по борьбе с «отмыванием» доходов, является одним из главных приоритетов мирового сообщества и в данном случае Российской Федерации. Без решения данного

вопроса идет большая угроза надежности мировой и государственной финансовых систем, а также нарушение политической стабильности.

Необходимо также отметить, что система – это прежде всего целостная совокупность ее элементов. Это означает, что, с одной стороны, любая система ПОД/ФТ – единое нераздельное образование и, с другой, что в ее составе отчетливо могут быть выделены целостные объекты (элементы): международные организации, контрольно–надзорные ведомства, правоохранительные органы, финансовые посредники и др. При этом конечный состав элементов определяется уровнем организации системы ПОД/ФТ (рисунок 8).



Рисунок 8 – Структура системы ПОД

Система ПОД/ФТ, как и любая другая система, представляет упорядоченную организацию всех ее элементов, обладающую основными свойствами: целостностью и делимостью, наличием устойчивых связей, организацией, и иерархичностью.

Первый уровень международной системы ПОД/ФТ представлен внешней средой, состоящей из общепринятых странами институциональных правовых стандартов и рекомендаций, которые определяют порядок организации национальных систем ПОД/ФТ (рекомендации FATF, Вольфсбергские принципы и многие другие). Кроме того, на этом уровне проявляется взаимодействие государств, направленное на противодействие международной угрозе отмывания капитала и терроризма, например, по каналам Интерпола. Для дальнейшей декомпозиции международной системы ПОД/ФТ исследуем процесс формирования данного уровня и проанализируем каждый ее элемент [34].

За последние годы, проблема «отмывания доходов и финансирования терроризма» стала все больше и больше приобретать международный характер. В результате чего, у многих стран появилась необходимость по борьбе с легализацией доходов не только на национальном, но и на международном уровне. Одной из мер развития международного сотрудничества в данной сфере стало построение единой системы организаций и общих стандартов – так называемого правового поля или внешней среды международной системы ПОД/ФТ. В этом участвовали как давно существующие международные организации (ООН, G8, Совет Европы, Международный Валютный Фонд и Всемирный банк, Базельский Комитет по банковскому надзору), так и специализированные международные институты [34]:

- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF, далее – ФАТФ) [66];

- Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) [58];

- Группа подразделений финансовой разведки «Эгмонт» [67];

- Вольфсбергская банковская группа [54];

– Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНИВЭЛ) [59];

– региональные группы по борьбе с «отмыванием» денег по типу ФАТФ.

На сегодняшний день, деятельность данных организаций составляет костяк международных взаимоотношений и сотрудничества по борьбе с легализацией доходов. При этом центральным звеном международной системы ПОД/ФТ является ФАТФ.

ФАТФ (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег, Financial Action Task Force, FATF) учреждена странами «Большой семерки» при участии Европейской комиссии в ходе Парижской встречи «Большой семерки» в июле 1989 года.

Изначально задачей ФАТФ являлось решение вопросов по координации сотрудничества государств, в сфере борьбы с незаконными валютными операциями, позже права данной организации были расширены и определены как коллективное осуществление мероприятий стран–участников в борьбе с легализацией незаконных доходов.

Создание группы ФАТФ стало необходимым шагом для понимания и решения проблем, которые появились в результате «отмывания» доходов и финансирования терроризма. Принимая во внимание сложность выявления легализации преступных доходов в финансовых и банковских системах, стратегия развития ФАТФ была направлена на:

- разработку международных стандартов в борьбе с ОД/ФТ;
- развитие региональной сети эффективно действующих организаций, организованных на единых с ФАТФ принципах функционирования;
- расширение сотрудничества с соответствующими международными организациями.

В задачи ФАТФ входит [66]:

1) Выработка рекомендаций в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

2) Проведение взаимных оценок в странах-участницах на предмет соответствия национальных законодательств и действующей практики в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма рекомендациям ФАТФ.

3) Изучение ситуации в странах, которые активно используются международной организованной преступностью для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

4) Организация и проведение на регулярной основе в различных странах мира конференций, симпозиумов и семинаров по финансовым и юридическим вопросам, а также проблемам в сфере законодательства в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Сорок рекомендаций ФАТФ были разработаны в 1990 году в целях противодействия использованию финансовых систем лицами, участвующими в процессе «отмывания» денежных средств, полученных от преступной деятельности. Они заложили принципиальную основу для противодействия легализации денежных средств, полученных незаконным путем, которая охватывала:

- финансовую систему и ее регулирование;
- международное сотрудничество;
- систему уголовного правосудия и правоохранительных органов.

В феврале 2012 года ФАТФ очередной раз провела ревизию ряда своих рекомендаций, которые были призваны усовершенствовать международные стандарты ПОД/ФТ. Основные изменения были направлены на [118]:

1) усиление прозрачности деятельности организаций, с целью воспрепятствования использованию преступниками подставных лиц и специальных схем для сокрытия личных данных;

2) увеличение контроля лиц, имеющих отношение к политической деятельности;

3) отнесение налоговых преступлений и доходов от них под действие законодательства в области ПОД/ФТ;

4) усиление международного взаимодействия между подразделениями финансовой разведки путем создания прямых связей между ними. Сорок рекомендаций ФАТФ являются основой любой системы противодействия отмыванию денег и минимальными стандартами формирования национальных систем ПОД/ФТ. Рекомендации ФАТФ охватывают следующий круг вопросов:

- требования к национальным правовым системам в части установления уголовной ответственности за отмывание денег и финансирование терроризма;
- меры, которые должны применяться финансовыми учреждениями в противозаконных целях;
- международное сотрудничество в области ПОД/ФТ.

После террористических атак в США 11 сентября 2001 года, в дополнение к Сорока рекомендациям ФАТФ, были приняты девять Специальных рекомендаций ФАТФ, направленные на противодействие финансированию терроризма.

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Это региональная группа по типу ФАТФ, являющаяся ассоциированным членом.

Учредительная конференция прошла в Москве 6 октября 2004 г. В ней приняли участие шесть государств учредителей: Беларусь, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия и Таджикистан. Позднее в число ЕАГ вошли Узбекистан, Туркменистан и Индия, находящиеся в статусе наблюдателей [58].

В июне 2011 года в городе Москва было подписано «Соглашение о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма», придавшее Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма статус региональной межправительственной организации.

На сегодняшний день, ЕАГ объединяет девять государств региона: Беларусь, Индия, Казахстан, Китайская Народная Республика, Российская Федерация и другие. Статус наблюдателя предоставлен 15 странам и 19 международным и региональным организациям.

Основной целью Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов является обеспечение эффективного взаимодействия и сотрудничества на региональном уровне, а также интеграции членов ЕАГ в международную систему противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов. ЕАГ осуществляет свою деятельность в соответствии с рекомендациями ФАТФ и нормами ПОД/ФТ других международных организаций, участниками которых являются члены Евразийской группы. В настоящее время председателем ЕАГ является Чиханчин Юрий Анатольевич. Структура Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма представлена на рисунке 9.

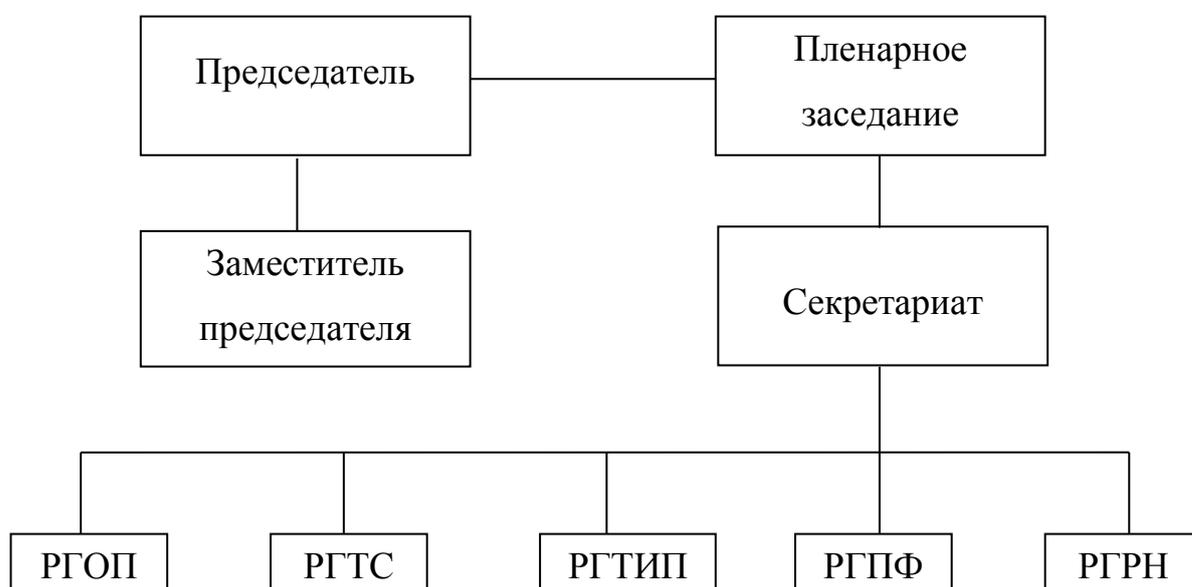


Рисунок 9 – Структура ЕАГ

- Рабочая группа по взаимным оценкам и правовым вопросам (РГОП);
- Рабочая группа по типологиям (РГТИП);
- Рабочая группа по техническому содействию (РГТС);
- Рабочая группа по надзору (РГПН);
- Рабочая группа по противодействию финансированию наркобизнеса, преступности и терроризма (РГПФ).

Основными задачами ЕАГ являются [58]:

– содействие во внедрении государствами-членами Стандартов ФАТФ в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

– разработка и проведение совместных мероприятий, направленных на противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;

– осуществление программы взаимной оценки государств-членов на базе Рекомендаций ФАТФ, включая рассмотрение эффективности законодательных и иных мер, принимаемых в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

– координация программ международного сотрудничества и технического содействия со специализированными международными организациями, структурами и заинтересованными государствами;

– анализ типологий в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма и обмен опытом противодействия таким преступлениям с учетом особенностей региона.

Для эффективного противодействия легализации преступных доходов, во многих странах были организованы специализированные государственные структуры, которые занимаются проблемой отмывания денег. Данные организации получили название «подразделения финансовой разведки» (ПФР).

Подразделение финансовой разведки – центральное национальное ведомство, занимающееся получением, отправкой, анализом и направлением в компетентные органы финансовой информации:

– касающейся предполагаемых доходов от преступной деятельности;

– требуемой в соответствии с национальным законодательством в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Для вступления Подразделения финансовой разведки государства в группу «Эгмонт», они должны соответствовать критериям для принятия. Эти ПФР должны быть действующими и обладать секретной, технической и правовой возможностью для обмена информации с партнерскими подразделениями.

Главной задачей Группы «Эгмонт» является обеспечение основы для безопасного и эффективного взаимодействия подразделений финансовой разведки во всем мире, в целях противодействия легализации доходов и содействия в реализации национальных программ по ПОД/ФТ. Такая поддержка включает [35]:

- расширение и систематизацию международного сотрудничества в области обмена информацией;
- повышение эффективности ПФР путём обучения и содействия в обмене кадрами для повышения квалификации сотрудников ПФР;
- развитие более защищенного и интенсивного процесса обмена между ПФР путём использования технологий, таких, как Защищенная сеть «Эгмонт»;
- улучшение координации и взаимной поддержки между оперативными подразделениями ПФР–членов;
- содействие операционной независимости ПФР;
- содействие созданию ПФР в странах, не имеющих действующих программ ПОД/ФТ или имеющих такие программы на ранних стадиях развития.

Отчет работы группы «Эгмонт» представлен на рисунке 10.

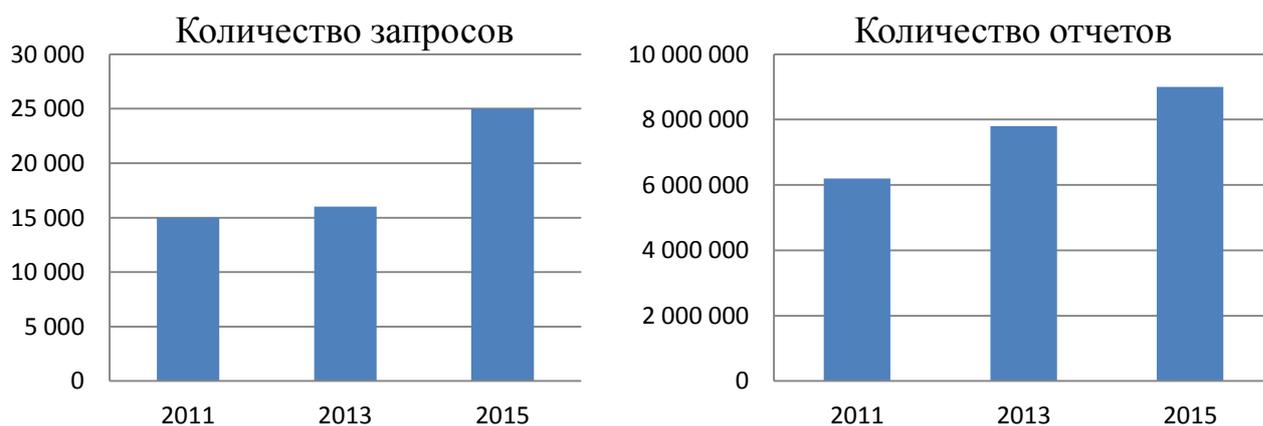


Рисунок 10 – Отчет результатов деятельности группы «Эгмонт»

Согласно официальному отчету «Эгмонт» в 2016 году, представленному на рисунке 10, на левой диаграмме представлено количество запросов, которыми обмениваются члены «Эгмонт». На правой диаграмме отражено количество

отчетов о подозрительных транзакциях группы «Эгмонт». Тренд увеличения показателей, свидетельствует об укреплении международного сотрудничества ПФР, в том числе связанных с проектами, осуществляемыми «Эгмонтской» группой [67].

Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНВЭЛ) – региональная группа по типу ФАТФ, в задачу которой входит распространение политики международных стандартов в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) на страны Европы. МАНВЭЛ является подкомитетом Европейского комитета Совета Европы по проблемам преступности. Совет Европы был одной из первых международных организаций, которая сделала в своей работе акцент на меры противодействия отмыванию денег в целях защиты демократии и закона.

МАНВЭЛ был учрежден в 1997 году и действует по мандату Совета Европы и одновременно является региональной группой по типу ФАТФ и отчитывается перед ФАТФ по итогам работы [2].

Комитетом избираются на двухлетний срок председатель и заместитель председателя, а также три другие члена Бюро, которое курирует организационные вопросы деятельности МАНВЭЛ. Также в рамках Комитета действует Секретариат, назначаемый Советом Европы. Сегодня председателем данного комитета является Антон Бартоло.

Комитет осуществляет обзор мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в государствах – членах Совета Европы (и государствах – кандидатах на вступление в Совет Европы), которые не являются членами ФАТФ. Государства — члены Совета Европы, являющиеся членами МАНВЭЛ и впоследствии ставшие членами ФАТФ, могут оставаться полноправными членами МАНВЭЛ. Цель Комитета заключается в формировании в государствах эффективных систем по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Комитет проводит взаимные оценки государств в отношении всех соответствующих международных стандартов в правовой, финансовой и правоохранительной сферах. Отчеты МАНВЭЛ

содержат подробные рекомендации по вопросам увеличения эффективности национальных режимов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также возможности государств осуществлять международное сотрудничество в этих сферах.

Комитет собирается на пленарные заседания, как правило, 3–4 раза в год. Также МАНИВЭЛ организует мероприятия для обмена опытом по противодействию отмывания денег и финансированию терроризма. Кроме того, данная организация занимается подготовкой экспертов по борьбе с легализацией доходов.

Следует отметить, что основу построения системы финансового мониторинга составляют документы, которые не являются по своей сути нормативно-правовыми (скорее имеют рекомендательный характер). Данные документы не содержат обязательных норм, но имеют первостепенное значение и являются базовыми для международного банковского сообщества. В документах содержатся основные принципы и процедуры, которых должны придерживаться банки в целях недопущения использования кредитных организаций для «отмывания» денежных средств, полученных преступным путем. Примерами таких документов являются:

- 1) Документы Организации Объединенных Наций (ООН) [1,6].
- 2) Документы Базельского комитета по банковскому надзору.
- 3) Всеобщие директивы по противодействию отмывания доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы) [54].

ООН стала международным центром по выработке международно-правовых стандартов области организации борьбы с отмыванием преступных доходов. Причиной первоначального внимания ООН к проблеме отмывания преступных доходов стала актуализация борьбы с международным незаконным оборотом наркотических средств, поскольку громадные суммы преступно полученных доходов от этой преступной деятельности подлежали отмыванию с целью введения их в легальный экономический оборот.

Конвенция ООН 1988 года «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ». Данная конвенция является основополагающим документом ООН, посвященным противодействию «отмыванию» преступных доходов [1]:

- она установила принципы глобального подхода ООН к организации противодействия отмыванию преступно полученных денег;

- впервые определила базовые понятия для организации системы противодействия отмыванию преступных доходов (были определены такие понятия, как отмывание денег, преступные доходы, их замораживание изъятие и прочее);

- закрепила те действия, которые лежат в основе борьбы отмыванием (арест, конфискация).

Типовой закон об отмывании денег, полученных от наркотиков.

Новым шагом в развитии системы противодействия отмыванию преступных доходов стал принятый ООН в ноябре 1993 г. Типовой закон об отмывании денег, полученных от наркотиков. который основываясь на законодательстве различных стран, содержит рекомендации по предотвращению отмывания денег, выявлению подобных действий и установлению за них санкций [6].

В рекомендованном ООН типовом законе предлагается считать преступлениями различные действия:

- работников кредитно-финансовых учреждений;

- лиц, профессионально занимающихся операциями по обмену наличной валюты;

- иных лиц, нарушающих порядок совершения финансовых операций и другие требования, установленные в целях предупреждения и выявления отмывания «грязных» денег.

Базельская декларация «О предотвращении использования банковской системы целях отмывания денег, полученных преступным путем», была принята в декабре 1988 года, Базельским комитетом по надзору за банковской деятельностью (Basel Committee on Banking Supervision). Данный комитет был

создан управляющими центральными банками стран «большой десятки» в 1975 году (США, Япония, Франция, Германия, Швейцария и другие).

Этот документ содержит:

- основные принципы борьбы с отмыванием денег через банковскую систему;
- рекомендации о проведении идентификации клиентов;
- требование отказа от практики ведения анонимных счетов;
- призыв к сотрудничеству с правоохранительными органами.

В соответствии с рекомендациями, политика банка должна предусматривать запрет на проведение банковских операций с любыми клиентами, не представляющими документов, удостоверяющих их личность. Если у банка имеются достаточные основания предполагать, что размещаемые средства представляют собой доходы от преступной деятельности или что проводимые операции предназначены для криминальных целей то банк обязан принять соответствующие меры, включая:

- отказ в оказании помощи клиенту;
- прекращение отношений с клиентом;
- закрытие или блокирование («замораживание») счета.

В 2003 г. Базельский комитет разработал документ о консолидированном риск-менеджменте «Знай своего клиента». Документ предусматривает, что банкам следует применять четыре элемента, необходимые для эффективной реализации принципа «Знай своего клиента» как в головных офисах, так и в филиалах [33]:

- политика принятия клиентов на обслуживание,
- идентификация клиентов
- постоянный мониторинг счетов повышенного риска;
- риск-менеджмент.

В частности, в соответствии с этим документом:

1) Кредитные организации должны разработать правила принятия клиентов обслуживание, включающие отдельную программу принятия на обслуживание клиентов повышенной группы риска

2) Банкам следует установить процедуру систематической идентификации клиентов, определить, какие сведения должны документально фиксироваться и храниться, осуществлять идентификацию и обеспечивать доступ компетентных органов к информации.

3) Каждое подразделение банка должно исполнять минимальные стандарты, установленные головным офисом.

В октябре 2000 года, одиннадцать ведущих банков мира (Дойче-Банк, АБН АМРО Банк, Кредит Сьюис Групп, Манхэттен Приват Банк и другие), входящие в состав так называемой «Вольфсбергской группы», начали разработку всеобщих директив по противодействию «отмывания» доходов в банковском секторе. В результате, эти документы получили название «Вольфсбергские принципы» [54].

По мнению Вольфсбергской группы принципы внутрибанковского контроля в целях противодействия легализации преступных доходов основываются на следующем:

– Банк должен ответственно подойти к проверке личности своих клиентов и бенефициаров и работать с клиентами только в том случае, если проверка проведена полностью.

– При обслуживании разовых клиентов и предоставлении электронных банковских услуг банк определяет, следует ли перед открытием счета проводить более углубленную проверку.

– Важно осуществлять сбор и систематизацию информации по следующим категориям: цель и причины открытия счета; предполагаемые операции по счету; описание деятельности, являющейся источником доходов; оценка капитала; источники фондов, и др.

– Номерные или кодированные счета могут быть открыты только в том случае, если банк установил личность клиента.

Вольфсбергские принципы и документы Базельского комитета легли в основу международных и государственных нормативно-правовых актов, по осуществлению внутреннего контроля кредитных организаций в сфере

противодействия легализации доходов. Детальное рассмотрение системы внутреннего контроля банка, направленной на уменьшение риска вовлечения кредитной организации в процессы «отмывания» доходов, представлена далее.

### 1.3 Внутренний контроль кредитных организаций, направленный на противодействие легализации доходов

Сущность процесса легализации незаконных доходов заключается во введении теневых капиталов в легальный оборот преимущественно через банковские учреждения, предпринимательскую и иную экономическую деятельность. Практически всегда Центральный Банк Российской Федерации может отследить возникшие проблемы в кредитной организации, но на особом контроле стоит вопрос о вовлечении банка в процесс легализации незаконных доходов. В этом случае особое внимание уделяется таким вопросам как:

- несвоевременная отправка сведений в Росфинмониторинг, согласно требованиям по обязательному контролю или отказ от данной процедуры;
- изменение руководящего состава;
- ограниченная клиентская база;
- увеличение просроченной задолженности;
- увеличение количества безнадежных ссуд;
- неисполнение платежных поручений;
- пограничные значения нормативов ликвидности и достаточности капитала;
- потеря деловой репутации (большое количество жалоб от заемщиков, негативная информация в СМИ).

Так как сектор кредитных организаций является неотъемлемой частью мировой финансовой системы, то негативные последствия легализации доходов, также сказываются на стабильности работы как банковской системы в целом, так и на конкретном банке. Последствия вовлечения кредитных

организаций в процессы отмывания доходов и финансирования терроризма, представлены на рисунке 10 [35].

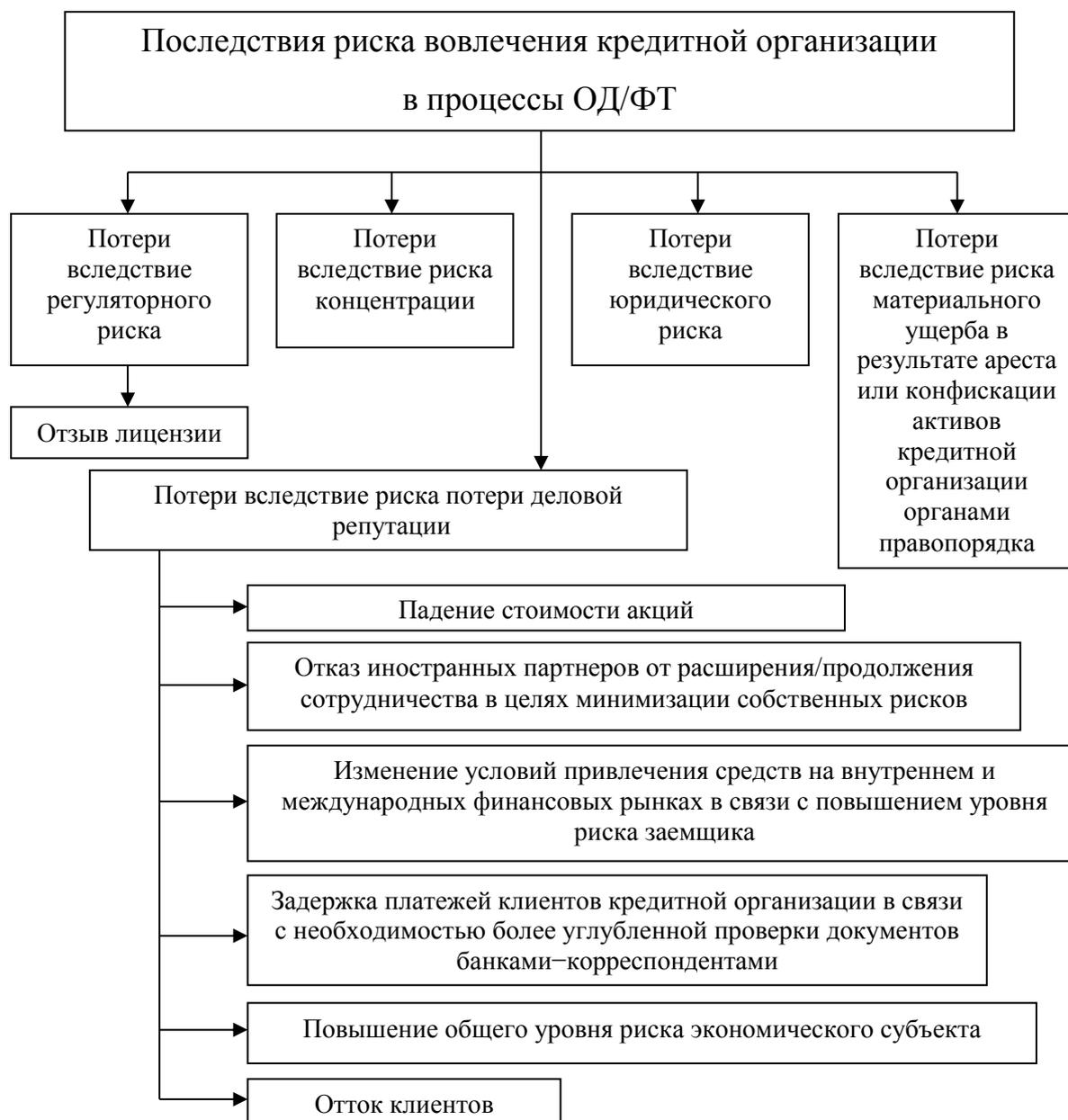


Рисунок 11 – Классификация последствий риска вовлечения кредитной организации в процессы ОД/ФТ

В 2013 году значительно активизировался процесс отзыва лицензий у кредитных организаций. Если раньше основными причинами отзыва было нарушение банком законов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов Банка России, неоднократные нарушения в течение одного года требований Закона №115-ФЗ [7], в большей степени, относящиеся к нарушениям в организации внутреннего контроля, неоднократное применение

мер в порядке надзора, то в настоящее время основной причиной, наряду с потерей ликвидности и как следствие невозможностью выполнения своих обязательств перед клиентами, а также снижением размера собственных средств (капитала) банка ниже минимально допустимого, установленного Банком России, стало вовлечение кредитной организации в проведение крупномасштабных сомнительных операций.

В этой связи, происходило вполне закономерное ужесточение надзорных требований Банка России, таких как оценка управления рисками, принимаемыми кредитными организациями, введение персональной ответственности за действия и их последствия со стороны руководства кредитных организаций.

Согласно международной системе ПОД (см. рисунок 7), третий уровень международной системы противодействия легализации доходов представляет собой финансовых посредников. Большинство финансовых посредников являются кредитными организациями. Ключевыми задачами банков являются:

- идентификация и надлежащая проверка клиентов;
- своевременное обнаружение подозрительных операций и представление соответствующей информации в подразделения финансовой разведки.

Кредитные организации действуют на основании национального законодательства, нормативно-правовых актов контролирующих органов, а также руководствуясь внутренними правилами. Выполнение мероприятий в рамках борьбы с легализацией незаконных доходов, является одной из приоритетных задач для сохранения финансовой устойчивости кредитной организации и повышению деловой репутации.

Учреждения сектора кредитных организаций, в процессе противодействия «отмыванию» доходов, обязаны следовать комплексу мер, направленных на: выявление признаков возможной преступной деятельности, документальное фиксирование и направление в уполномоченный орган исполнительной власти. .

В соответствии с требованием Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в кредитных организациях

разработаны правила внутреннего контроля и программы его осуществления. Данные правила разрабатываются банком в соответствии с рекомендациями, изложенными в нормативных документах банковских регуляторов (в России письма ЦБ РФ). Основной принцип их разработки заключается в организации участия всех служащих кредитной организации, начиная работником операционного офиса и заканчивая топ-менеджером, в выявлении операций, связанных с отмыванием преступных доходов.

Кредитные организации должны разрабатывать соответствующие правила и программы их реализации по ПОД/ФТ, в рамках системы многоуровневого внутреннего контроля банка. В большинстве случаев, данные правила включают в себя критерии оценки признаков сомнительных операций и способы их выявления.

Таким образом, основными задачами правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются:

- обеспечение выполнения требований национального законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- поддержание эффективности системы внутреннего контроля кредитной организации, позволяющей управлять риском отмывания преступных доходов;
- недопущение вовлечения кредитной организации и ее сотрудников в противоправную деятельность по легализации преступных доходов.

Правила внутреннего контроля кредитных организаций в целях ПОД/ФТ могут различаться в зависимости от требований национальных законодательств, сложившейся в стране практики и размера самой кредитной организации, но при этом имеют ряд общих особенностей и включают:

- порядок установления сведений (идентификации) о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах,
- программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и сомнительных сделок,
- правила документального фиксирования первичной информации и ее последующего хранения в случае возникновения подозрений в отмывании

доходов или финансировании терроризма, квалификационные требования и процесс обучения кадров по вопросам ПОД/ФТ и другие.

Совет директоров банка
Руководитель банка
Уполномоченный сотрудник по ПОД/ФТ
Подразделение внутреннего контроля по ПОД/ФТ
Руководители подразделений банка
Сотрудники других подразделений банка
Операционные сотрудники

Рисунок 12 – Подсистема ПОД/ФТ кредитной организации в организационно-штатном разрезе

Согласно функциональному разрезу (рисунок 12), внутренний контроль кредитной организации в целях противодействия легализации преступных доходов, осуществляется на постоянной основе подразделениями и работниками, в соответствии с рисунком. Зачастую, ответственный сотрудник, назначаемый руководством банка, осуществляет мониторинг и организацию внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Для обеспечения реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ создается самостоятельное подразделение по ПОД/ФТ, которое возглавляет ответственный сотрудник. Данное лицо независимо в своей деятельности от других структурных подразделений банка и подчиняется непосредственно его руководителю.

В задачи ответственного сотрудника входит:

- распределение ответственности между подразделениями банка при осуществлении внутреннего контроля;
- координация деятельности сотрудников, направленная на противодействие «отмывания» доходов;
- принятие решений по сообщениям о подозрительных операциях;

- организация работы в отношении клиента, совершающего сомнительную операцию;

- организация передачи сведений в подразделение финансовой разведки;

- обучение сотрудников кредитной организации по вопросам ПОД/ФТ и др.

Согласно международным требованиям и рекомендациям, процесс внутреннего контроля в банке в целях ПОД/ФТ должен включать следующие этапы:

- идентификация клиента и бенефициара;

- фиксирование и хранение первичной информации о клиенте и его операциях;

- анализ полученных данных на предмет ОД/ФТ;

- дальнейшее информирование ПФР.

Главной целью идентификации клиента или выгодоприобретателя является анализ и оценка подозрений, возникающих у работников кредитной организации, в том, что деятельность клиента может быть связана с легализацией преступных доходов. О данных подозрениях может свидетельствовать признаки осуществления фиктивной деятельности. Решение о необходимости направления информации о необычной операции в ПФР принимается с учетом всей имеющейся информации, включая документы и сведения, характеризующие статус и деятельность клиента (выгодоприобретателя), полученные, в том числе, из открытых источников информации заслуживающих доверия и доступных банку на законных основаниях. В результате отправки сообщения о сомнительной операции в ПФР функции кредитной организации как субъекта системы ПОД/ФТ заканчиваются. Дальнейший анализ информации и при необходимости передачу материалов в правоохранительные органы осуществляет Подразделение финансовой разведки [12].

Для поэтапного разбора процесса выявления в деятельности клиентов банка сомнительных платежных операций, в таблице 4 представлена схема проверки соответствия/несоответствия операции к числу сомнительных.

Таблица 4 – Схема проверки информации об операции клиента на предмет ее соответствия критериям сомнительной операции

Участник	Этап проверки операции	
	Операция не попадает под критерий сомнительной операции	Операция попадает под критерий сомнительной операции
Клиент банка	1 Клиент банка проводит операцию	1 Клиент банка проводит операцию
Сотрудник, обслуживающий банковские счета	2 Оценивает операцию на предмет ее соответствия критериям сомнительных операций и не признает ее соответствующей указанным критериям	2 Оценивает операцию на предмет ее соответствия критериям сомнительных операций и признает ее соответствующей указанным критериям; 3 Формирует Сообщение для отдела ФМ; 4 Передает Сообщение в отдел ФМ
Сотрудник отдела финансового мониторинга	3 Проводит проверку операции и не признает ее сомнительной	5 Проводит повторную проверку операции на предмет ее соответствия критериям сомнительных операций и окончательно определяет ее категорию; 6 Формирует итоговое сообщение в Росфинмониторинг; 7 Передает Сообщение в Росфинмониторинг

Основные признаки фиктивной деятельности физических лиц и фирм, которыми руководствуются кредитные организации:

- организация учреждена организацией, имеющей признаки подставной фирмы;
- в качестве учредителей организации числятся лица преклонного возраста; лица, не достигшие двадцатилетнего возраста (учащиеся, военнослужащие срочной службы); лица, фактически не способные исполнять возложенные на них функции в силу иных причин (осужденные и отбывающие наказание,

находящиеся на длительном лечении, инвалиды), лица без определенного места жительства и так далее;

- регистрация большого количества организация по одному адресу;
- регистрация большого количества организаций на одно физическое или юридическое лицо;
- занятие должностей руководителя и главного бухгалтера одним лицом;
- осуществление большей части хозяйственных операций по доверенности;
- частая смена руководителя организации;
- отсутствие у организации офиса; хранение финансовых, бухгалтерских и иных документов на частных квартирах;
- стоимость контрактов, заключаемых организацией, многократно превышает ее чистые активы и уставный капитал.

Подводя итог, хотелось бы отметить, что основными задачами агентского уровня международной системы ПОД/ФТ является надлежащая проверка клиентов и при необходимости применение к ним административных мер, выявление подозрительных операций и представление соответствующей информации в ПФР, в том числе:

1) предотвращение проведения сомнительных операций посредством реализации наделенных законодательством полномочий, например:

- правом отказать в открытии банковских счетов физическому или юридическому лицу в случае возникновения опасения, что такой счет (вклад) может быть использован в целях отмывания преступных доходов;
- правом отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, в случае отсутствия документов, подтверждающих законность операции, или при наличии подозрений, что она совершается в целях отмывания преступных доходов.
- правом расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом при наличии в календарном году двух и более решений об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции;

2) сбор, анализ и передача информации о сомнительных операциях в уполномоченный государственный орган власти.

Фундаментальным нормативно-правовым актом в Российской Федерации, по организации построения системы внутреннего контроля кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ, является Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [12].

Данное положение отражает: основные принципы и цели создания и разработки внутреннего контроля в кредитной организации, обеспечение реализации правил внутреннего контроля, обязанности ответственного сотрудника, программу идентификации клиента и бенефициара, программу управления риском легализации преступных доходов, программу организации работы банка по отказу от заключения договора банковского счета с физическими и юридическими лицами, другие аспекты правил внутреннего контроля кредитных организаций в целях ПОД/ФТ.

#### Выводы по разделу один

Проблема легализации доходов полученных преступным путем, в условиях глобализации, получила международный характер. Тенденция увеличения объемов отмывания доходов стала глобальной угрозой мировой экономической безопасности. Для предотвращения развития легализации преступных доходов, от государств требуется согласованная работа по борьбе с данной незаконной деятельностью, как на международном, так и на национальном уровне. В результате чего, регулярно, продолжается развитие международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. В качестве ответных мер идёт построение единого правового пространства, направленного на борьбу с отмыванием денег.

Вольфсбергские принципы и документы Базельского комитета легли в основу международных и государственных нормативно-правовых актов, процесса

осуществления внутреннего контроля кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов.

Кроме того, декомпозиция международной системы ПОД/ФТ показала, что ее фундаментом является организованная деятельность в сфере ПОД/ФТ кредитных организаций, в задачи которых входит финансовый мониторинг и информирование национальных ПФР. Сегодня без использования банковских счетов не обходится практически ни одна операция (сделка), что подчеркивает важнейшую роль кредитных организаций и их подсистем ПОД/ФТ в развитии международной системы. В связи с этим особое значение в исследовании приобретает совершенствование механизмов внутреннего контроля кредитных организаций в целях ПОД/ФТ – базисных элементов международной системы ПОД/ФТ. Данные механизмы представляют собой совокупность принимаемых руководством банка мер по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций со средствами или имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также по организации соответствующей инфраструктуры.

## 2 ОРГАНИЗАЦИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ «ОТМЫВАНИЮ» ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

### 2.1 Современное состояние Российской Федерации в сфере легализации доходов

Одной из специфик легализации доходов полученных преступным путем в Российской Федерации, является такое явление как бегство капитала за границу. Данная проблема в нашей стране существует уже не один десяток лет. Только за последние 5 лет за рубеж было выведено порядка 350 млрд долларов. В частности, по данным Банка России, в отчете за 2016 год отток капитала из страны сократился до 19,2 млрд долларов США (58,2 млрд долларов США в 2015 году), из которых на статью платежного баланса России «сомнительные» операции пришлось 0,8 млрд долларов США (таблица 5) [56].

Таблица 5 – Чистый ввоз/вывоз капитала частным сектором в РФ

В млрд долларов США

Показатель	Период				
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Ввоз/вывоз капитала	-53,9	-59,7	-152,9	-58,2	-19,2
Сомнительные операции	38,8	26,5	8,7	1,6	0,8

ЦБРФ ведет активную борьбу с утечкой капитала и с сомнительными операциями. В данной деятельности «мегарегулятора» видны положительные тенденции. Объем вывезенного капитала частным сектором, по данным отчета ЦБРФ за 2016 год, снизился в более чем в три с раза, а размер сомнительных операций в два раза. Для наглядности изменения утечки капитала и размера сомнительных операций за последние десять лет, данные представлены в виде диаграммы на рисунке 13.

Из диаграммы видно, что идет тенденция снижения вывоза капитала сменяется подъемом. Пиком объема утечки капитала был 2014 год. По мнению экспертов, причиной скачка стали санкции, закрывшие рефинансирование на внешних рынках и напугавшие иностранных инвесторов

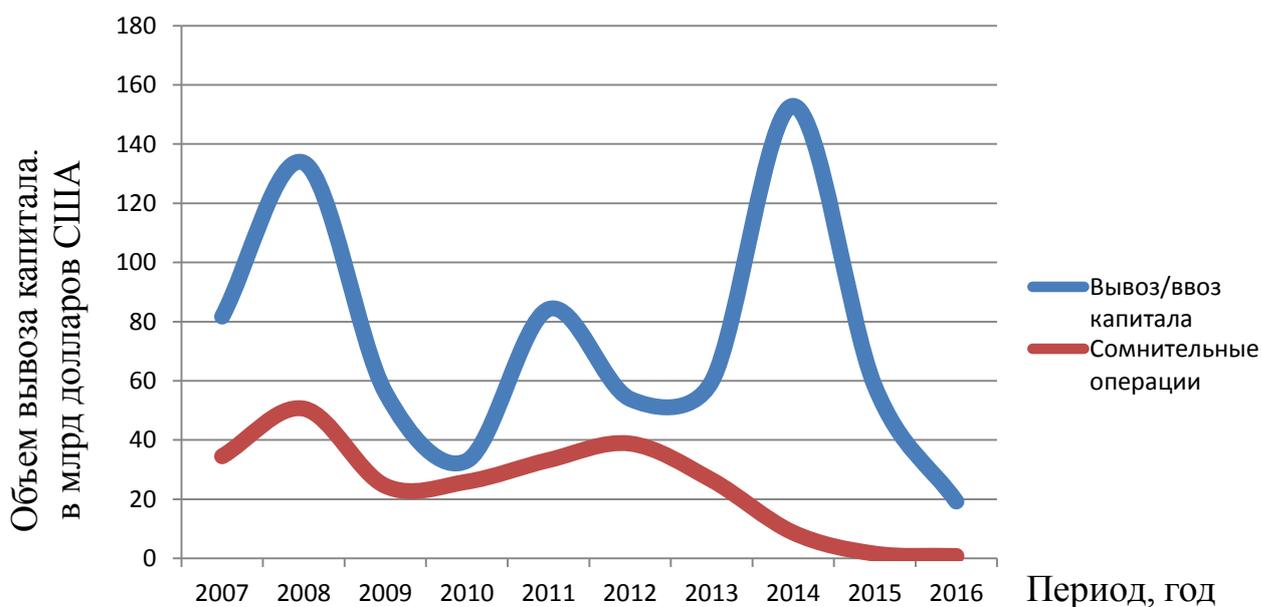


Рисунок 13 – Динамика вывоза капитала частным сектором и объем «сомнительных операций» в млрд долларов США

Россия имеет достаточно неблагоприятный инвестиционный климат. Собственники предприятий, а также иностранные инвесторы не находят в России интересных и стоящих инвестиционных проектов.

Положительным фактом является то, что в настоящее время отток капитала является самым низким за последние десять лет. Уровень «сомнительных операций» в 2016 году, аналогично бьет рекорды минимума. Однако в следующие годы в базовом сценарии ЦБ РФ ожидает следующие цифры по оттоку: 2017 — 13 млрд долларов США; 2018 — 22 млрд долларов США; 2019 — 21 млрд долларов США [56].

О масштабах исследуемого явления можно также судить по трансграничным операциям физических лиц, осуществляемым с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, осуществленные через системы денежных переводов. Отрицательное сальдо (см. таблица 6) означает превышение сумм перечислений из Российской Федерации над суммами поступлений в Российскую Федерацию, что в данном ключе, учитывая денежное выражение осуществляемых переводов, говорит об активном использовании альтернативных систем реализации финансовых операций для вывода денежных средств за рубеж.

Таблица 6 – Трансграничные операции физических лиц.

В млрд долларов США

Показатель	Период				
	2012	2013	2014	2015	2016
Перечисление физическими лицами денежных средств из РФ	48 588	58 991	68 878	35 116	35 928
Поступления в пользу физических лиц	14 056	19 798	19 200	18 574	18 363
Сальдо	-34 532	-39 193	-49 679	-16 542	-17 565

В этой связи целесообразно еще раз остановиться на оффшорных юрисдикциях, имеющих льготные условия для ведения хозяйственной деятельности. Отметим, что в числе основных инвесторов Российской Федерации остаются оффшорные государства: Кипр, Монако, Люксембург, Сингапур, а также страны, имеющие консервативный подход к ведению банковского бизнеса, такие как Швейцария, Великобритания и другие. В основе данного факта лежит утверждение о том, что развивающиеся экономики, сгенерировав прибыль, сталкиваются с тем, что их финансовая система не способна адекватно размещать капитал, что дало основание для перевода его на более развитые рынки – в США, Европу, оффшоры. В подтверждение вышесказанному, приведем официальную статистику Банка России, представленную в таблице 7.

Таблица 7 – Поступление и перечисление иностранных инвестиций в экономику РФ в 2016г.

В млн долларов США

Страны	Поступления в РФ	Перечисление из РФ	Сальдо
Швейцария	1 095	1 337	-242
Кипр	496	395	-101
США	391	550	-159
Великобритания	386	452	-66
Германия	268	340	-72
Австрия	159	214	-55
Люксембург	144	245	-101
Сингапур	88	69	19
Монако	35	92	-57

Также, платежным балансом Российской Федерации, представлены данные средних сумм переводов в таблице 8. Самые крупные суммы переводов, аналогично поступают из оффшорных государств, к примеру, самый большой показатель у Княжества Монако составляет он 76 тыс 503 доллара США, что в переводе в российскую национальную валюту, на 01.06.2017, составляет 4 336 190 рублей.

Таблица 8 – Поступление иностранных инвестиций в экономику РФ в 2016 году, средняя сумма переводов.

В долларах США					
Страна	Монако	Люксембург	Кипр	Швейцария	Австрия
Объем поступлений	76 503	48 752	30 677	22 790	11 108

Проблемой процесса оттока капитала из Российской Федерации является то, что наша страна является финансовым «донором» для экономик других государств. Сотни миллиардов долларов США уходят за границу, в то время как могли бы быть потрачены на производство, строительство, здравоохранение или образование. Возвращение данных ресурсов способно дать мощный толчок развитию экономики России и позволить в более сжатые сроки и с меньшими социальными и экономическими потрясениями провести необходимые структурные реформы.

Причины оттока капитала из Российской Федерации, в целом, можно разделить на две группы: объективные и субъективные. Объективные причины обуславливают международную миграцию капитала, а значит и отток капитала из-под российской юрисдикции. К ним относятся: глобализация (транснационализация) экономических процессов; чрезмерная открытость российской экономики; мировой финансовый кризис. А также, нормативно-регулятивные, государственно управленческие факты (коррупция, бюрократизация и др.) и неэффективность борьбы со сферой теневого капитала и его легализацией [31].

К субъективным причинам, которые определяются экономическими интересами владельцев капиталов, можно отнести: стремление минимизировать возможные риски для капитала; стремление увеличить размер капиталовложений; максимизация прибыли.

В данном направлении исследования можно сделать вывод о том, что проведенный анализ статистической информации свидетельствует о значительных масштабах процессов, связанных с отмыванием денежных средств, и в этой связи необходимо подчеркнуть особую актуальность механизмам противодействия данному негативному явлению через разработку мер финансового мониторинга, направленного на предупреждение, выявление и пресечение соответствующих рисков.

До тех пор, пока объемы теневой экономики в России будут велики, как легальный, так и нелегальный вывоз капитала будут соответствующие. А это в свою очередь ставит под угрозу политическую и экономическую стабильность.

Очевидно, что механизмы противодействия легализации незаконных доходов в банковской системе РФ должны совершенствоваться, чтобы быть способными минимизировать негативные последствия, связанные с легализацией незаконных доходов, обеспечивать экономическую устойчивость банковской системы РФ и содействовать использованию банковских ресурсов в целях развития экономики. При этом следует отметить, что необходимость противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации была признана государственной властью, банковским сообществом и легальным бизнесом относительно недавно.

В настоящее время масштабы проблемы легализации незаконных доходов для банковской системы Российской Федерации можно охарактеризовать количеством отозванных у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций. По данным отчета Банка России за 2016 год, из-за нарушения требований законодательства, в том числе в области ПОД/ФТ,

в 2016 году были отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 35 кредитных организаций (всего в 2016 году отозвано 97 лицензий) [53]. Всего, с 2012 года по настоящее время, ЦБ РФ за нарушение требований Федерального закона №115–ФЗ, лишил лицензии 114 кредитных организаций (всего отозвано лицензии – 330). Исходя из данных, можно сделать вывод, что треть банков, которые были лишены лицензии, неоднократно нарушали законодательство в сфере ПОД/ФТ.

Отзыв лицензий у банков за нарушение в сфере ПОД/ФТ нанес ощутимый экономический ущерб Российской Федерации в лице Государственной корпорации «Агентство страхования вкладов» (АСВ). По данным АСВ, в 2016 году зафиксировано 11 крупных страховых случаев со страховой ответственностью в каждом свыше 10 млрд руб. Расходы Фонда пришлось на выплаты вкладчикам АО КБ «РосинтерБанк» – 56,6 млрд. руб. (второе место по объему страховой выплаты), а также Банка «ВПБ» (АО) – 35,3 млрд. руб. (4 место)/ Отзыв лицензий у данных кредитных организаций был непосредственно связан с неоднократным нарушением требований Федерального закона №115–ФЗ.

С начала 90-х годов в Российской Федерации схемы по легализации доходов пользуются меньшей популярностью чем «обналичка». Многие эксперты считают, что происхождения капиталов, полученных незаконным путем, имеет малый интерес государственных служб, работников кредитных организаций и граждан, в результате чего не требуется легализация преступных доходов. В России «грязная» наличность, появившаяся в результате незаконной деятельности, легко проникает и растворяется в законном бизнесе. Одной из главных причин является высокая доля наличных средств, в денежной массе страны. Объем наличных денег в Российской Федерации составляет примерно 20% от денежной массы (M2). Для сравнения, в развитых странах данный показатель варьируется в среднем от 6 до 9%. В США объем наличности равен 6,6%, в Европейском Союзе 9% [42]. В Швеции на данный момент объем наличных составляет 3%, при этом, в перспективе, планируется полностью

отказаться от наличности [42]. Опыт данного государства показывает существенное уменьшение теневых показателей.

Наличные деньги в российской экономике остаются одним из главных платежных средств. В таблице 8 представлена денежная масса (M2) и ее структура на 2016 и 2017 год.

Таблица 9 – Денежная масса и ее структура в Российской Федерации.

Показатель	На 01.01.16		На 01.01.17		Изменения в %
	Млрд руб	%	Млрд руб	%	
Денежная масса (M2) – всего	35 179,7	100	38 417,9	100	109,2
Наличные деньги в обращении (M0)	7 239,1	20,6	7 714,8	20,1	106,6
Безналичные средства	27 940,6	79,4	30 703,1	79,9	109,9

Наличные деньги в российской экономике остаются одним из главных платежных средств. В таблице 9 представлена денежная масса (M2) и ее структура на 2016 и 2017 год.

Существующие российские нормы и понятия о противодействии легализации имеют ряд специфических особенностей. Сам термин «легализация» не вполне отражает смысл, который вкладывается в понятие отмывание во всем мире. Так если на Западе под понятием «легализация» имеется в виду вовлечение получаемой «грязной» наличности в законный безналичный оборот, то в России под понятием «легализация» понимается процесс. «Обналичка» – это незаконная схема действий, при которой выводятся денежные средства с безналичного счета.

Основная цель «обналички» или «обнала» – неуплата налогов в бюджет страны. В некоторых случаях денежные средства, хранящиеся на безналичном счете, предусмотрены для определенной цели, а правонарушители желают использовать их исключительно для своих нужд.

Основная причина этого – несовершенство налогового законодательства в Российской Федерации и огромные масштабы уклонения от уплаты налогов

и таможенных платежей, что в нашей стране намного больше, чем оборот денежных средств, полученный от других видов преступной деятельности.

В настоящее время органами контроля было выявлено несколько схем, которые были разработаны для «обналички» денег через ООО или ИП:

1) Создается новый ИП, который будет действовать на протяжении одного дня. Далее компания, которая решила обмануть государство, переводит на счет вымышленного лица под видом предоставления определенного вида услуг средства. После этого ИП попросту исчезает как частный предприниматель. Для регистрации злоумышленники выбирают граждан, зависящих от алкоголя или наркотиков, а также такую категорию людей, которых легко ввести в заблуждение.

2) Такая же схема, только проводимая банковскими заведениями.

3) Используется физическое лицо, на которого открывается счет в банке, на него переводят деньги. Далее их быстро снимают со счета.

4) Довольно часто найдя или украв паспорт фирмы, зарегистрированный на один день, мошенники могут оформить вклад на личность, указанную в документе. В дальнейшем вся ответственность за снятые деньги ляжет на владельца паспорта, а проходимцам достанутся все денежные средства.

5) Еще одна схема вывода денег незаконным путем может быть проведена через программу материнского капитала, то есть злоумышленники используют данную систему, чтобы произвести фиктивную сделку купли или продажи определенных товаров.

В последнем случае махинация проходит в несколько путей. Она является достаточно запутанной, но ее сложнее всего обнаружить.

Результатом проводимой Банком России работы стала устойчивая динамика уменьшения объемов «обналичивания». Объемы «обнала» в банковском секторе в 2016 году по сравнению с 2015 годом сократились – на 13% (с 600 млрд руб до 521 млрд руб) [53].

Согласно представленным данным, видно, что появляется тенденция снижения негативных факторов, таких как вывод капитала, «обналичивания», объемов

сомнительных операций и другие. Во многом это заслуга Банка России, Росфинмониторинга, а также правоохранительных органов. Тем не менее, риски и объемы «отмывания» доходов могут увеличиться, следовательно, построение организованной и эффективной национальной системы противодействия легализации доходов является одним из приоритетов Российской Федерации.

## 2.2 Деятельность и организация национальной системы противодействия легализации незаконных доходов, взаимодействие Банка России и Росфинмониторинга

Создание правовой базы ПОД/ФТ в Российской Федерации датируют серединой 2001 года. В августе этого года был принят Федеральный Закон №115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» [7]. В 90-х годах прошлого века, в России отсутствовала система по борьбе с «отмыванием» доходов. В основу создания отечественной системы ПОД/ФТ легли стандарты, разрабатываемые ООН, а также европейские стандарты. На базе упомянутых стандартов в соответствии с Указом Президента РФ от 24 мая 1994 г. №1016 была разработана Концепция проекта Федерального закона РФ «Об ответственности за легализацию преступных доходов». Разработкой данного проекта занималась межведомственная комиссия, в состав которой входили представители МВД России, Банка России, Минфина России, Госналогслужбы России, и другие.

Впервые, в сентябре 1997 года Россия вступила в члены региональной структуры по типу ФАТФ для стран Европейского континента – Избранного Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег, известного как МАНВЭЛ. Спустя три года была произведена оценка национальной системы ПОД/ФТ по линии МАНВЭЛ, которая в большей степени подтвердила выводы ФАТФ об отсутствии на тот момент в Российской Федерации системы ПОД/ФТ.

Основными недостатками национальной системы ПОД/ФТ в Российской Федерации, являлось отсутствие базового закона в области противодействия

легализации незаконных доходов, соответствующее международным стандартам. Помимо этого, также негативной оценкой было отмечено отсутствие подразделения финансовой разведки.

В результате проверок, в июне 2000 года, ФАТФ опубликовала «черный список» стран, в которых национальные системы противодействия «отмывания» доходов не соответствовали стандартам для осуществления международного сотрудничества в данной области. В этот список попала и Российская Федерация. В этот «черный список» вошла и Российская Федерация.

Для совершенствования национальной системы ПОД/ФТ уже в 2001 году Государственной Думой Федерального Собрания РФ, был принят Федеральный Закон № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» [10]. Данный Закон был принят 13 июля 2001 года, одобрен Советом Федерации 20 июля 2001 года и подписан Президентом Российской Федерации 7 августа 2001 года, что послужило началом российской системы ПОД/ФТ.

С момента принятия указанного Закона и создания в 2001 году Комитета по финансовому мониторингу, переименованного в 2004 году в Федеральную службу по финансовому мониторингу, выполняющего функции подразделения финансовой разведки, в России сделан значительный шаг вперед в отношении противодействия «отмыванию» денег. В июне 2002 года Россия была исключена из «черного списка» ФАТФ, что стало положительным результатом всех тех усилий и шагов, которые предпринимались в нашей стране в сфере борьбы с легализацией преступных доходов. Позднее, в 2003 году Российская Федерация стала членом Группы разработки финансовых мер по борьбе с «отмыванием» денег (ФАТФ).

Закон №115–ФЗ занимает центральное место в системе нормативных правовых актов Российской Федерации по вопросам ПОД/ФТ, он определяет содержание связанных с ним положений иных федеральных законов, а также принимаемых в его исполнение подзаконных актов. «Антиотмывочная» система Российской Федерации представлена на рисунке 14.



Рисунок 14– Основные элементы «антиотмывочной» системы РФ

В настоящее время отдельные функции по ПОД/ФТ выполняют различные органы исполнительной власти в соответствии с предоставленными им полномочиями. К таким органам относятся: Министерство финансов РФ; Министерство юстиции РФ [60]; Министерство иностранных дел РФ; Министерство внутренних дел РФ [61]; Федеральная налоговая служба; Федеральная служба безопасности РФ; Федеральная таможенная служба; Федеральная служба по контролю за оборотом наркотиков ; Федеральная служба по финансовому мониторингу [65]; Центральный банк РФ (Банк России) [53].

Начиная с 2009 года, Российская Федерация произвела существенный прорыв, связанный с регулирование отношений, возникающих в процессе противодействия легализации доходов. В ходе данного периода времени,

значительно усовершенствовалось качество и эффективность международного и межведомственного взаимодействия уполномоченных органов и организаций. Международным признанием заслуг и результатов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, осуществилось в 2013 году, в виде назначения России председателем Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Информация о поднадзорных организациях в разрезе уполномоченных органов финансового надзора и контроля представлена на рисунке 15.



Рисунок 15 – Уполномоченные органы финансового надзора в РФ

В настоящее время функции надзора за соблюдением субъектами финансового мониторинга положений законодательства в области ПОД/ФТ распределены в основном между Банком России и Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

Одним из центральных звеньев системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, является Банк России.

В данной области функции ЦБ РФ сводятся к следующему:

– Контроль за соблюдением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем – вплоть до отзыва лицензий.

– Мониторинг общего состояния банковской системы, включая состояние работы по выявлению опасных тенденций – с целью своевременного принятия адекватных мер.

– Обобщение практики применения банками законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

– Принятие адекватных нормативных актов, регулирующих деятельность коммерческих банков.

В 2013 году был принят Федеральный закон №251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков». Таким образом, Банк России стал «мегарегулятором».

Вышеуказанным Федеральным законом подразумевается передача Банку России полномочий контроля деятельности некредитных финансовых организаций, участников рынка ценных бумаг, страховых компаний, микрофинансовых организаций. Осуществление надзора за деятельностью бирж, инвестиционных и пенсионных фондов, полномочий по контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, а также передача ряда полномочий Минфина и Правительства РФ по нормативному регулированию финансового рынка.

В результате можно сделать вывод, что создание эффективного контроля и надзора в области ПОД/ФТ в рамках «мегарегулятора», является одним из направлений дальнейшего развития системы противодействия легализации преступных доходов в Российской Федерации.

В настоящее время Банк России продолжает работу по осуществлению полномочий установленных Федеральным законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

и финансированию терроризма». Особое внимание уделяется совершенствованию системы противодействия «отмывания» доходов.

Банк России продолжает принимать меры, направленные на сокращение объемов незаконного вывода денежных средств и ценностей за рубеж, а также по уменьшению объемов сомнительных операций в банковском секторе [Положение Банка России от 20.07.2016 №550-П]. Результатом проводимой Банком России работы стала устойчивая динамика снижения количества сомнительных операций клиентов кредитных организаций, по выводу денежных средств за рубеж и их «обналичиванию».

За нарушения требований законодательства, в том числе в области ПОД/ФТ, только в 2016 году были отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 35 кредитных организаций (всего отозвано 97 лицензий). Данные представлены в таблице 10.

Таблица 8 – Количество отозванных лицензий Банком России

Показатель	Период				
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Количество отозванных лицензий (всего)	22	32	86	93	97
Количество отозванных лицензий за нарушение законодательства в области ПОД/ФТ	1	8	36	34	35

Из представленных данных в таблице 8, можно сделать вывод о том, что Банк России, при помощи права отозвать лицензию за неисполнение требований Закона №115-ФЗ, осуществляет чистку банковского сектора от недобросовестных кредитных организаций. Соотношение количества отозванных Банком России лицензий за нарушения законодательства в области ПОД/ФТ по отношению к общему количеству отозванных лицензий за период с 2007 года по 2016 год представлено на рисунке 16.

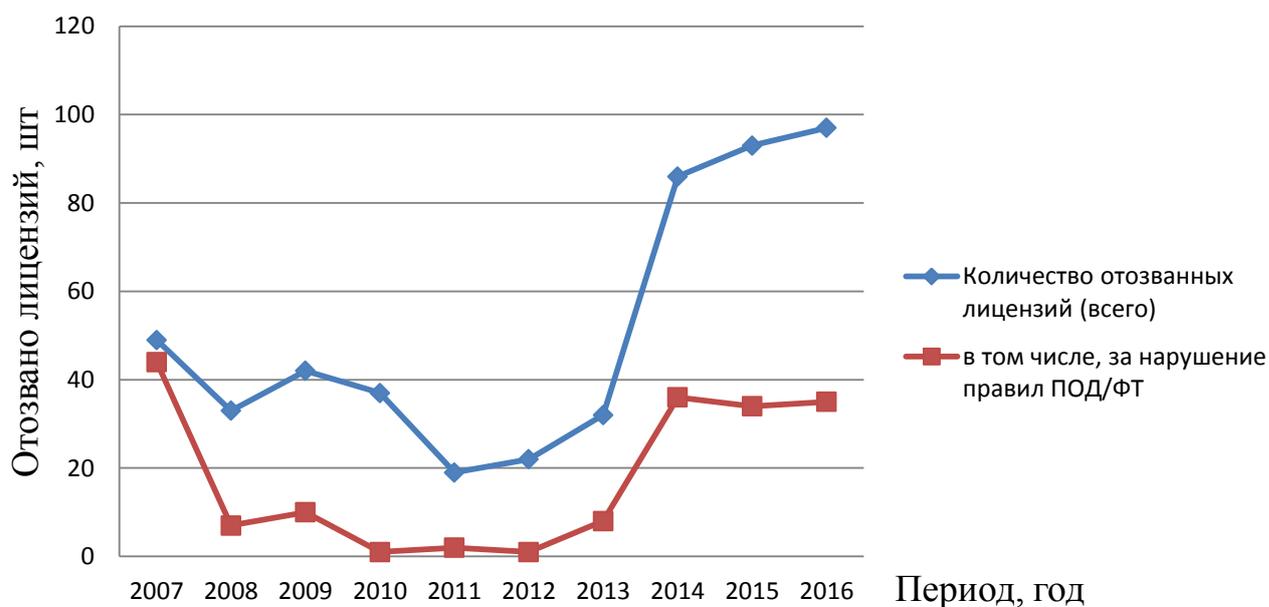


Рисунок 16 – Количество отозванных лицензий у кредитных организаций

В рамках надзорной деятельности Банка России, в 2016 году было произведено 557 проверок кредитных организаций. Вопросы соблюдения банками законодательства в сфере ПОД/ФТ рассматривались в 40% всех плановых и внеплановых проверок.

Также, деятельность Банка России подразумевает совершенствование нормативно-правовой базы российской системы ПОД/ФТ. В 2016 году при непосредственном участии Банка России в Федеральный закон №115-ФЗ был внесен ряд концептуальных изменений:

- расширен перечень операций, а также увеличены пороговые суммы отдельных операций, при осуществлении которых идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя не проводится либо проводится в упрощенном режиме;

- установлено требование о личном присутствии представителя юридического лица при открытии ему банковского счета, предусмотрены условия, при которых банковские счета могут открываться дистанционно, урегулирован порядок идентификации с использованием электронных документов;

– закреплена обязанность юридических лиц располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и предоставлять такую информацию по запросам в уполномоченный орган.

С учетом указанных изменений в 2016 году особое внимание Банк России уделил вопросам приведения нормативной базы в области ПОД/ФТ в соответствие с новыми требованиями законодательства в этой области.

Помимо Банка России центральным звеном также является Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг, ФСФМ).

Росфинмониторинг является федеральным органом исполнительной власти в Российской Федерации по противодействию «отмывания» доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Как было сказано ранее, организация была создана в 2004 году.

Росфинмониторинг является главным подразделением финансовой разведки в России. От имени Российской Федерации принимает участие в ФАТФ, ЕАГ, МАНИВЭЛ, Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (АТГ), а также в Группе подразделений финансовой разведки «Эгмонт».

На уровне финансового мониторинга решаются основные задачи по предупреждению, выявлению легализации преступных доходов, недопущения операций по финансированию терроризма. Учитывая, что в Российской Федерации субъектами финансового мониторинга выступают все финансовые посредники, определенные законодательством, а также уполномоченные федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие последующую проверку представленных посредниками сведений, представляется целесообразным для дальнейшего анализа представить финансовый мониторинг в качестве системы, состоящей из двух блоков – первичного мониторинга (финансовых посредников) и последующего мониторинга (Федеральной службы по финансовому мониторингу, далее – Росфинмониторинг).

Для отражения деятельности Росфинмониторинга, выделим его основные функции на рисунке 17 [37, 65]:

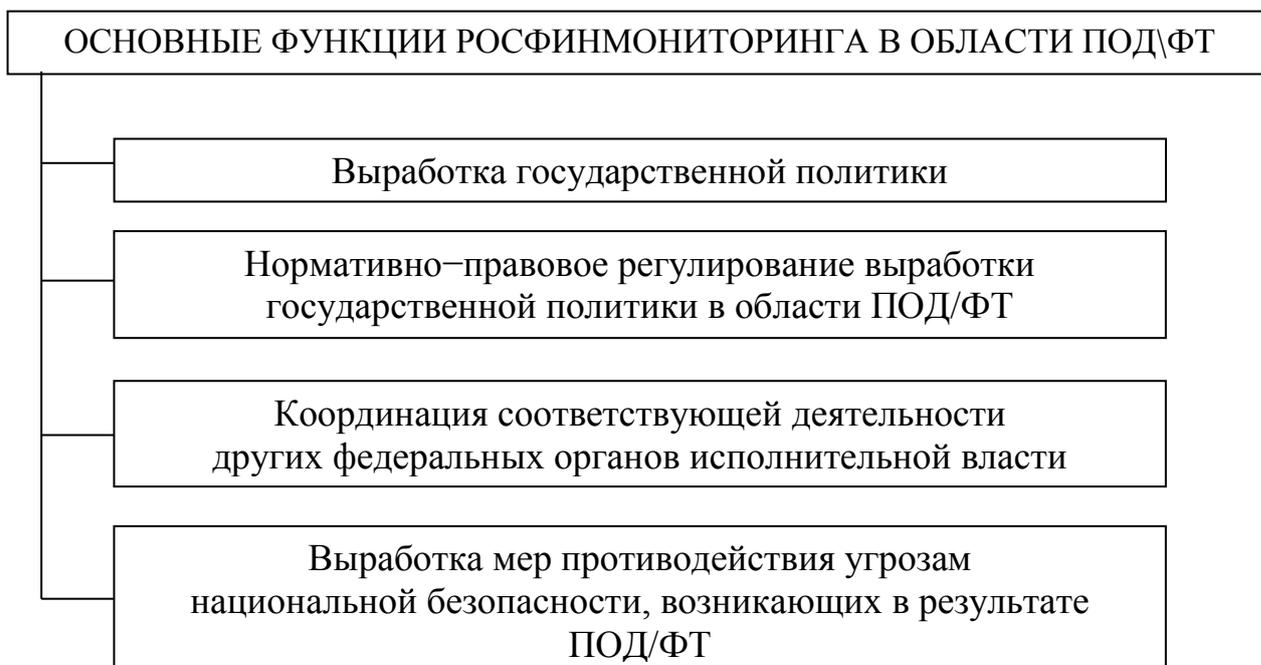


Рисунок 17 – Основные функции Росфинмониторинга

Аналогично деятельности Банка России, ФСФМ также принимает непосредственное участие в подготовке проектов федеральных законов, постановлений Правительства Российской Федерации и указов Президента Российской Федерации. Росфинмониторинг участвует в разработке нормативных актов в сфере международной деятельности, в сфере профилактики использования финансовых институтов для проведения незаконных операций, в сфере противодействия терроризма и экстремистской деятельности.

Также ключевой задачей Росфинмониторинга является совершенствование эффективности надзорной деятельности в сфере противодействия легализации доходов. Федеральная служба по финансовому мониторингу внедряет концепцию разделения финансовых институтов на: □

- законопослушные □
- вовлеченные □
- причастные

Одним из основных инструментов оценки эффективности работы российской системы ПОД/ФТ является надзорная деятельность.

Основными направлениями надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу являются:

– проведение проверок организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;

– ведение учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;

– координация деятельности надзорных органов и взаимодействие с ними в области ПОД/ФТ;

– взаимодействие с федеральными органами исполнительной власти, органами прокуратуры, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, общественными объединениями и иными организациями по вопросам ПОД/ФТ.

Показателем эффективности надзорной деятельности, как механизма профилактических и превентивных мер является увеличение количества поднадзорных организаций в группе «законопослушности», и снижение их количества в группах «вовлеченности» и «причастности». В 2016 году в национальной «антиотмывачной» системе было задействовано более 150 тысяч организаций, относящихся к субъектам первичного мониторинга. Общее количество организаций, поднадзорных ФСФМ увеличилось на 10% по отношению к 2015 году. Структура организаций, состоящих на учете Росфинмониторинге в 2016 году, отображена на рисунке 18.

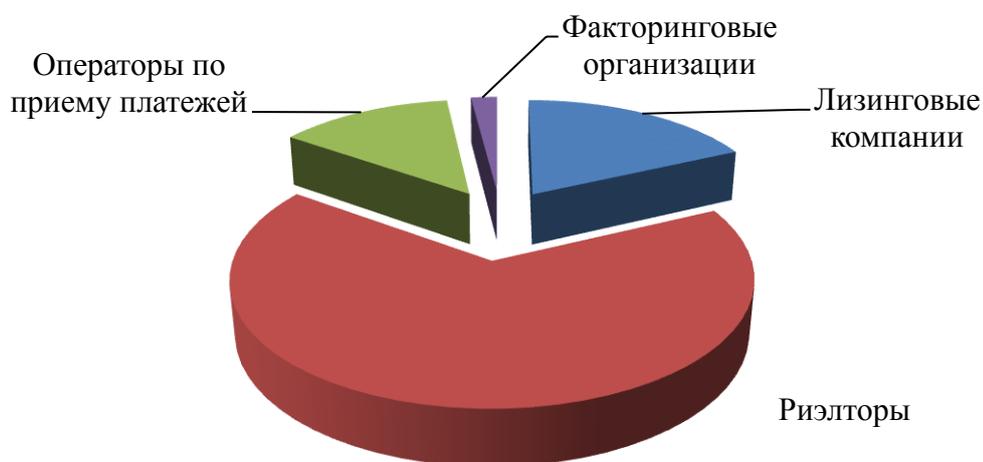


Рисунок 18 – Структура организаций на учете в Росфинмониторинге

В 2015 году в Росфинмониторинг поступило около 22 млн. сообщений, что в 1,7 раза больше, чем в 2014 году. Значительный рост количества вызван расширением сферы ответственности финансовой разведки за счет включения в мониторинг системообразующих предприятий, стратегических организаций и предприятий оборонно-промышленного комплекса.

Общее количество сообщений, поступивших в Росфинмониторинг, представлено на рисунке 19.

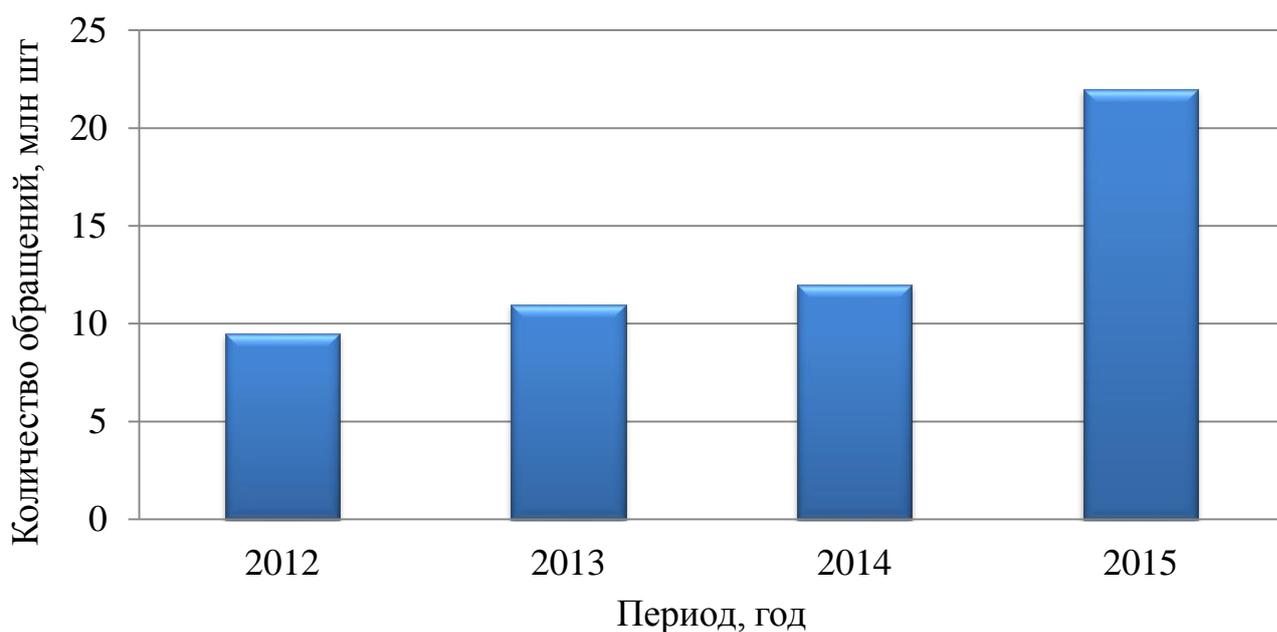


Рисунок 19 – Количество сообщений в Росфинмониторинг в млн шт

Инициативное (необязательное) информирование Росфинмониторинга осуществляется финансовыми посредниками по сомнительным операциям, основными признаками которых являются [24]:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является

уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных действующим законодательством;

– иные подозрительные обстоятельства, позволяющие предположить, что операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Как показывает практика, к подобным сомнительным операциям, безусловно, относятся операции по «обналичиванию» денежных средств в крупных и особо крупных размерах, осуществляемые через кредитные и иные организации отдельными юридическими и физическими лицами. Самостоятельный учет и анализ проведения подобных сделок, регулярное обновление реестра схем выявленных сомнительных операций, позволяют каждому законопослушному банку не только своевременно и без репутационных рисков предоставлять информацию в уполномоченный орган, но и вырабатывать собственные, основанные на действующем законодательстве, эффективные меры противодействия. Обязательное информирование Росфинмониторинга осуществляется финансовыми посредниками по операциям, подлежащим обязательному контролю, которые делятся на четыре основные категории [10].

Первая категория. Операции с денежными средствами и имуществом на сумму, равную или превышающую 600000 рублей (или эквивалент в иностранной валюте).

Вторая категория. Сделка с недвижимым имуществом, если она равна или больше трех миллионов рублей (или эквивалент в иностранной валюте). При этом обязательное условие такой сделки, как попадающей под контроль Росфинмониторинга, – переход права собственности на недвижимое имущество. Передача имущества в аренду, например, к данной операции не относится.

Третья категория. Операция по приобретению некоммерческой организацией денег и (или) иного имущества (активов) от иностранных государств, организаций, граждан и лиц без гражданства обязательно контролируется в случае, если сумма сделки равна или больше двести тысяч рублей либо

эквивалентна сумме в иностранной валюте, равной двести тысяч рублей, или превышает ее.

Четвертая категория. Если в операции с денежными средствами или иным имуществом принимает участие лицо, в отношении которого имеются сведения о его контактах с экстремистскими организациями или участии в такой деятельности. Перечень таких лиц устанавливается Правительством Российской Федерации и размещается в сети Интернет и периодических изданиях [17].

По итогам внутренних расследований Росфинмониторинг направляет информацию в правоохранительные органы при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция (сделка) связана с ОД/ФТ, а также представляет соответствующую информацию по запросам правоохранительных органов.

Правоохранительная подсистема. В главную задачу данной подсистемы входит раскрытие преступлений, которое также является профилактической мерой будущим общественно–опасным деяниям. Чем неизбежней будет наказание, тем меньше будет мотивов у преступников совершать незаконные деяния и пытаться легализовать полученный от этого доход. Правоохранительная система России состоит из нескольких органов, компетенция которых разделена законодательством. Так, в этой подсистеме Министерство внутренних дел (МВД России) является основным правоохранительным органом. Результаты работы органов внутренних дел, по противодействию легализации доходов полученных преступным путем, представлены в таблице 19.

Таблица 9 – Деятельность МВД по борьбе с легализацией преступных доходов.

Показатель	Период		
	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Выявлено фактов легализации преступных доходов	582	774	863
Установлено лиц, совершивших преступления указанного вида	411	530	657
Привлечено к уголовной ответственности	271	448	592

Принимая во внимание, что опыт системы ПОД/ФТ России достаточно «молодой» по сравнению с мировым опытом, а также тот факт, что построение системы ПОД/ФТ России происходит с учетом законодательства и правоприменительной практики зарубежных стран, далее подробно рассмотрим международный опыт в области ПОД/ФТ, деятельность международных организаций в данной области, а также проведем сравнительный анализ международных стандартов в области ПОД/ФТ.

### 2.3 Анализ российской и зарубежной систем противодействия «отмыванию» доходов

В национальных системах и способах ПОД/ФТ существуют различия, обусловленные разными начальными состояниями экономик и ролью в них теневых составляющих. С учетом этих различий, подходы к борьбе с ОД/ФТ различных зарубежных стран можно классифицировать на следующие группы.

1. Страны, правовые нормы которых в сфере борьбы с ОД/ФТ были сформированы по большей части под влиянием международного права (страны - члены Европейского союза, а также государства, входящие в Совет Европы).

2. Страны, правовые нормы которых в сфере борьбы с ОД/ФТ были сформированы по большей части в рамках национального правового поля без существенного влияния международного права (США, Канада и другие страны Американского континента). Подобная особенность законодательства США обусловлена тем, что в этой стране законодательство о борьбе с организованной преступностью и, соответственно, с отмыванием доходов от преступной деятельности было создано еще в начале 70-х годов прошлого столетия, когда международной правовой базы в области противостояния этим видам преступной деятельности еще не было ни на уровне Организации Объединенных Наций, ни на региональном, в частности европейском, уровне.

3. Страны Азии имеют сильные и компетентные правоохранительные органы, но прозрачность их финансовых систем недостаточна, чтобы судить о размерах отмывания денег.

4. Страны, правовые нормы которых в сфере борьбы с ОД/ФТ пока еще не сформированы, а находятся только в зачаточном состоянии (это ряд государств Африки и Латинской Америки). Следует отметить, что особое значение в настоящее время приобретают правовые нормы контроля в банковской и финансовой сфере, поскольку именно в них и происходит большая часть данного рода преступлений.

Сравнительный анализ национальных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Сравнение национальных систем ПОД/ФТ

Страна и год принятия закона об отмывании денег	Элементы национальной системы ПОД/ФТ				
	Специальное законодательство	Подразделение финансовой разведки (ПФР)	Пороговые суммы для контроля	Ответственные за информирование ПФР	Уголовная ответственность за отмывание незаконных доходов
Россия 2001	Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; ст. 174 и 174.1 Уголовного кодекса РФ; специальные нормативно-правовые акты Банка России	Росфинмониторинг	600 000 рублей, около 20 000 долларов США	Ответственные сотрудники финансовых посредников	Недостаточно высокая (от денежного штрафа до лишения свободы до 7 лет)

Продолжение таблицы 10

Страна и год принятия закона об отмывании денег	Специальное законодательство	Подразделение финансовой разведки (ПФР)	Пороговые суммы для контроля	Ответственные за информирование ПФР	Уголовная ответственность за отмывание незаконных доходов
США 1970	Bank Secrecy Act (BSA), 1970; Money Laundering Control Act, 1986; Comprehensive Money Laundering Act, 1986; Anti-Drug Abuse Act, 1988; Crime Central Act. Par. 2532, 1990; Housing and Community Development Act, 1992; Presidential Decision Directive (PDD) № 42, 1995; Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), 2013	Подразделение Минфина США – Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN)	5 000 долларов США	Ответственные сотрудники финансовых посредников	Очень высокая (лишение свободы до пожизненного срока)
Великобритания 1986	Terrorism Act 2000; Anti-terrorism, Crime and Security Act, 2001; Proceeds of Crime Act, 2002; Serious Organised Crime and Police Act, 2005; Money Laundering Regulations, 2007	National Criminal Intelligence Service (NCIS)	10 000 Евро	Инспектора по противодействию отмыванию денег (money laundering reporting officer, MLRO)	Высокая (лишение свободы на срок от 5 до 14 лет, в том числе инспекторов (MLRO), не сообщивших о сомнительной операции)
Германия 1993	Закон о выявлении доходов, получаемых в результате совершения тяжких уголовных преступлений («Закон об отмывании денег» (Geldwaesche-gesetz), 1993	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	15 000 EUR	Ответственные сотрудники финансовых посредников	Недостаточно высокая (укрытие или попытка создания ложных источников происхождения материальных ценностей, караются лишением свободы на срок более 1 года, а также изъятию материальных ценностей).

Окончание таблицы 10

Страна и год принятия закона об отмывании денег	Специальное законодательство	Подразделение финансовой разведки (ПФР)	Пороговые суммы для контроля	Ответственные за информирование ПФР	Уголовная ответственность за отмывание незаконных доходов
Италия 1991	- Закон № 646 «О борьбе с мафией», 1982; - Закон № 55 «О деятельности финансово-кредитных институтов страны», 1990; - Закон № 55 Гамма – Вассали, 1990; - Закон № 197/91 (Legge 197/91: sull'Antiriciclaggio di Denaro), 1991	Специальный орган Банка Италии, выполняющий функции финансовой разведки – Ufficio Italiano dei Cambi (UIC)	10 000 EUR	Ответственные сотрудники финансовых посредников	Высокая (лишение свободы на срок от 7 до 12 лет и более, а также крупный денежный штраф)
Франция 1996	Закон № 96-392 от 13 мая 1996 года о борьбе с отмыванием денег и незаконным оборотом наркотиков (Loi № 96-392 du 13 mai 1996 relative à la lutte contre le blanchiment et le trafic des stupéfiants et à la coopération internationale en matière de saisie et de confiscation des produits du crime)	ТРАКФИН (TRACFIN)	8 000 EUR	Ответственные сотрудники финансовых посредников	Сильная ответственность (до десяти лет лишения свободы и крупный денежный штраф)

Усиленное внимание в законодательстве различных стран уделено контролю за ОД/ФТ на стадии их размещения в финансовых учреждениях. Как показывают исследования, именно данная фаза легализации криминальных доходов является наиболее уязвимой для государственного контроля. Эффективность любой модели контроля за ОД/ФТ зависит от того, в какой мере она обеспечивает

финансовую прозрачность деятельности учреждений финансового и нефинансового сектора экономики для уполномоченных правительственных органов [34].

В результате изучения материалов, а также проведенного анализа российской и зарубежных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, удалось отметить несколько недостатков отечественной системы:

1) Низкий уровень административной и уголовной ответственности за нарушения законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. К примеру, административные штрафы, налагаемые на должностных лиц организаций за нарушение требований Закона №115-ФЗ, составляют от 50 тыс руб до 500 тыс руб либо приостановление деятельности на срок до 90 суток.

2) Несовершенство мер наказания преступников, для привлечения к уголовной ответственности за легализацию преступных доходов. В большинстве своем это денежные штрафы, срок лишения свободы происходит лишь при определенном размере легализованных средств. Ответственность за «отмывание» доходов существенно ниже, чем в странах с низким уровнем теневой экономики, тем самым повышается мотивация преступников на совершение преступления.

3) Отсутствие во многих кредитных организациях централизованной, автоматизированной системы финансового мониторинга ПОД/ФТ.

4) Отсутствие единой информационно-справочной системы о лицах, причастных к легализации преступных доходов.

5) Высокая доля наличных денежных средств в обороте.

Для решения данных вопросов от государства и органов «антиотмывочной» системы должны быть приняты соответствующие меры. По мнению автора в качестве таких мер могут выступать:

1) Усиление персональной ответственности сотрудников кредитных организаций за соблюдение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ. Результатом станет снижение мотивации, вовлеченных в «отмывание» доходов

сотрудников банка, а также уменьшение халатного отношения сотрудников к своим должностным обязанностям в рамках системы внутреннего контроля банка.

2) Увеличение органом банковского контроля и надзора числа санкций и их степени в отношении кредитных организаций, нарушающих законодательство в сфере ПОД/ФТ. Указанная мера будет стимулировать банки совершенствовать механизмы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ из-за угрозы репутационных и экономических потерь вследствие возможного попадания под санкции банковского регулятора.

3) Усиление административной и уголовной ответственности за данные преступления.

4) Формирование единой информационно-справочной системы о лицах, причастных к легализации преступных доходов. Централизация таких сведений с обеспечением доступа к ним как правоохранительных органов, так и кредитных организаций может значительно упростить процедуру идентификации клиентов и повысить вероятность обнаружения преступников.

б) Автоматизация процессов противолегалитационного контроля в кредитных организациях. Данная инновация позволяет существенно снизить экономические издержки банков, связанные с необходимостью содержания штата специалистов в области ПОД/ФТ, временными затратами на идентификацию клиентов, значительно увеличить прозрачность банковской системы и объективность предоставляемых сведений.

#### Выводы по разделу два

В настоящее время функция надзора за субъектами банковской системы в области ПОД/ФТ распределена в основном между Банком России и Росфинмониторингом. Результаты работы Банка России и Росфинмониторинга, исходя из данных отчетности, показывают, что в настоящее время, идет тенденция снижения уровня легализации доходов в Российской Федерации.

Происходит уменьшение объемов таких явлений как вывоз капитала за рубеж, сомнительные операции, «обналичивание» и другие.

Для повышения оперативности принятия решений необходимо скоординировать действия Банка России и Росфинмониторинга в области ПОД/ФТ. По нашему мнению, данные задачи могут быть достигнуты в результате принятия целого комплекса мер. Выстраивая российскую систему ПОД/ФТ в банковской сфере необходимо учитывать действующие международные стандарты в этой области.

Проведен анализ системы ПОД/ФТ Российской Федерации и западных стран (США, Великобритания, Италия), автором выявлены основные недостатки национальной системы ПОД/ФТ. Также представлены предложения для совершенствования системы противодействия легализации преступных доходов в Российской Федерации.

### 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

#### 3.1 Развитие механизмов информационного обмена в целях ПОД/ФТ и сценарий реализации.

В результате проведенного исследования, хотелось бы отметить, что фундаментальный блок национальной системы ПОД/ФТ составляют кредитные организации. На банковские подразделения по противодействию легализации преступных доходов, возлагаются основные задачи по реализации финансового мониторинга по выявлению сомнительных операций, которые могут быть связаны с «отмыванием» доходов. Эффективное функционирование указанного подразделения невозможно без решения целого комплекса задач. Они связаны с консолидацией данных о финансовых операциях, их очисткой и интеграцией в единую базу данных, формированием в автоматическом режиме на регулярной основе предупреждений, настройкой правил определения схем отмывания, проведением расследований выявленных предупреждений и формированием отчетности, а также углубленным анализом для выявления новых схем отмывания денег. Как результат, в настоящее время у кредитных организаций отмечается рост интереса к автоматизации процессов по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем. Помимо этого, необходимость внедрения автоматизированных систем ПОД/ФТ в кредитные организации также вызвана рядом следующих факторов:

1) совершенствование и усложнение схем легализации преступных доходов, разобраться в которых, без использования специализированных программных комплексов становится все сложнее;

2) увеличение числа операций клиентов и как следствие, рост объемов поступающих данных;

3) ужесточение требований со стороны Банка России и Росфинмониторинга, направленных на осуществление финансового мониторинга и соблюдения национального законодательства кредитными организациями.

Основными требованиями кредитной организации перед разработчиками автоматизированных продуктов, является построение системы в рамках всей многофилиальной сети банка, работающей с большим количеством источников данных и обрабатывающей огромный объем информации. Инвестиции в подобный проект — это обеспечение надежности бизнеса и репутации кредитной организации, а также защита от использования в целях легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

В основном, требования кредитных организаций к автоматизированным системам ПОД/ФТ заключаются в осуществлении следующих функций:

- 1) идентификация клиентов;
- 2) выявление лиц, причастных к террористической деятельности;
- 3) формирование документов для отдела службы ФСФМ;
- 4) интеграция с другими системами кредитных организаций;
- 5) выявление операций клиентов, подлежащих обязательному контролю;
- 6) выявление необычных операций и сделок, а также мошеннических схем;
- 7) предотвращение мошеннических операций;
- 8) формирование обязательной и аналитической отчетности;
- 9) соблюдение национальных и международных правовых норм и требований, направленных на противодействие легализации преступных доходов.

Исследование рынка автоматизированных банковских систем показало, что в настоящее время, существует всего несколько крупных разработчиков продуктов в области ПОД/ФТ. Самыми популярными из них являются:

- 1) SAS Institute (производитель США);
- 2) Oracle Corporation (производитель США);
- 3) Detica NetReveal (производитель Великобритания).

Продуктом разработчиков SAS Institute, является программное обеспечение «Anti-Money Laundering» (SAS AML). Данный продукт используется как минимум в 150 кредитных организациях во всем мире. Так, крупными организациями, внедрившими SAS AML, являются: Bank of America, Bank of Tokyo Mitsubishi; Bank of China и другие. В более шести тысяч филиалах и офисов

Bank of America при помощи SAS AML, каждые сутки, проходит проверку 1,2 млрд транзакций. В Российской Федерации первый запуск системы SAS AML для противодействия легализации доходов был реализован 22 марта 2016 года в Тинькофф Банк. Другие кредитные организации такие как «Газпромбанк», «Сбербанк России», также пользуются продуктами компании SAS Institute.

Основные достоинства автоматизированной системы SAS AML в сравнении с «ручным» мониторингом, заключаются в следующем:

- отслеживание и анализ значительно большего количества операций;
- уменьшение времени, направленного на анализ поступающих данных;
- более высокая точность результатов мониторинга;
- раскрытие сложных схем, организованных преступных групп;
- значительное снижение расходов, связанных с организацией и содержанием системы противодействия легализации преступных доходов, в кредитной организации.

Аналогичным, не менее популярным разработчиком продуктов на рынке автоматизированных систем, является американская компания Oracle Corporation. Программное обеспечение в целях ПОД/ФТ называется Oracle Mantas. Данный продукт, также внедрен во многие крупнейшие банки мира. Так, в настоящее время 5 из 11 ведущих банков (Deutsche Bank AG, ABN AMRO Bank N.V., Credit Suisse Group, Barclays Bank, Citibank N.A.), которые заложили основные директивы «Вольфсбергских принципов», используют Oracle Mantas в качестве основной платформы. В «Сбербанк России» с 2010 года в качестве системы противодействия легализации преступных доходов, также выступает Oracle Mantas.

Основными возможностями программного обеспечения Oracle Mantas является:

- консолидация, очистка и интеграция любых типов данных об операциях и клиентах кредитной организации, полученных из разных источников;
- анализ и раскрытие сложных моделей преступных схем и сомнительных операций;

- детальное проведение расследований о подозрительных операциях;
- формирование и отправка отчетов о выявленных сомнительных операциях ответственному сотруднику банка и в ПФР страны.

Еще одним известным производителем программного обеспечения является английская компания BAЕ System Detica, их решением на рынке автоматизированных систем финансового мониторинга является программное обеспечение Detica NetReveal AML. Данный продукт прошел проверку своей надежности более чем в 200 крупных финансовых организаций мира. В России, Банк ВТБ, подписал с IBM (США) соглашение о внедрении автоматизированной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, на базе решения данного разработчика.

Основные возможности Detica NetReveal AML:

- соответствие международным стандартам и рекомендациям в сфере ПОД/ФТ;
- обмен выявленными типологиями преступных схем с органами власти страны;
- автоматическое создание и заполнение форм отчетностей, которые приняты в стране регистрации кредитной организации;
- возможность расширения объема функций программы с целью реализации всех требований ПВК в целях ПОД/ФТ;
- сложные алгоритмы выявления сомнительных операций в режиме реального времени, основанные на нейронных сетях и эвристическом анализе данных и направленные на повышение производительности и автоматизации работы подразделения банка ПОД/ФТ.

Однако, несмотря на все положительные аспекты внедрения продуктов автоматизированной системы ПОД/ФТ в кредитных организациях, также существует ряд недостатков, не позволяющих повсеместно внедрять системы в кредитные организации.

1) Многие кредитные организации в Российской Федерации не имеют достаточных ресурсов для внедрения автоматизированных продуктов для

противодействия «отмыванию» доходов. Средняя стоимость программного обеспечения в целях защиты от легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, составляет порядка 1 млн долларов США.

2) Помимо этого, многие поставщики, после установки программного обеспечения требуют заключение лицензионных соглашений, которые подразумевают осуществление ежегодных платежей, направленных на обслуживание. Данные лицензионные платежи составляют 10–15% от начальной стоимости продукта в год.

3) Также недостатком является то, что существует угроза разглашения государственной тайны. Некоторые банки обслуживают государственные структуры, такие как: ФСБ, МВД, ВСП, Гособоронзаказ и другие. По нашим оценкам, использование иностранной автоматизированной системы ПОД/ФТ, которая не имеет должной проверки у российских компетентных служб, может повлечь за собой утрату защиты сведений, составляющих государственную тайну.

В результате проведенного исследования можно сделать вывод о том, что качественные, автоматизированные системы противодействия «отмыванию» доходов, представлены в основном в крупных кредитных организациях (30% российского банковского сектора). В то время как в небольших кредитных организациях, процесс автоматизации ПОД/ФТ ограничивается лишь простыми продуктами, которые обеспечивают автоматическое обнаружение операций, подлежащих обязательному контролю без выявления сложных схем отмывания. Данное неравномерное распределение современных продуктов в сфере противодействия легализации преступных доходов, усложняет повысить прозрачность всей российской банковской системы. Понимая данный факт, преступники из крупных кредитных организаций переходят в небольшие и недостаточно технически развитые.

С учетом изложенного, по мнению автора, для совершенствования национальной системы противодействия легализации преступных доходов в Российской Федерации, необходимо осуществить обеспечение всех кредитных организаций современной, автоматизированной системой ПОД/ФТ. Внедрение

автоматизированной системы должно проходить на законодательном уровне, за счет бюджетных средств государства, однако расходы на обслуживание данных систем должны обеспечиваться за счет кредитной организации. При этом данная система должна быть масштабируемой и подходящей для любых кредитных организаций.

Автоматизированная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем должна обеспечить:

- идентификацию клиентов;
- нахождение сомнительных операций, с возможностью раскрытия сложных схем злоумышленников;
- анализ возникающих при этом рисков и управление ими;
- формирование отчетов и отправка их в Росфинмониторинг.

По опыту западных стран (США, Германия, Великобритания) с малой долей «отмываемых» доходов и теневой экономики, внедрение автоматизированных систем ПОД/ФТ, снижает уровень экономических преступлений на 40%.

Таким образом, внедрение продуктов автоматизированных систем ПОД/ФТ позволяет значительно упростить внутренний контроль кредитных организаций в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Также снизить затраты на персонал подразделений по ПОД/ФТ и вместе с тем, существенно повысить качество финансового мониторинга в российской Федерации. Помимо этого, по нашему мнению, опираясь на опыт других государств, результатом внедрения автоматизированных систем мониторинга, способствует снижению уровня легализации преступных доходов и теневой экономики в районе 10 % (до 19% от ВВП).

### 3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий

По данным отчетности Федеральной службы по финансовому мониторингу, за 2016 год, кредитными организациями было отправлено 24 млн сообщений о сомнительных операциях [65].

Оценивая трудоемкость каждого из этапов, стоит отметить, что наиболее трудоемким процессом является проверка операции сотрудником финансового мониторинга (120 минут на каждую операцию), наименее трудоемким – передача сообщения, так как данный процесс полностью автоматизирован (5 минут на каждое сообщение). Процесс выявления сомнительных операций с указанием времени выполнения каждого этапа указан на рисунке 20.

1) Оценка операции сотрудником, обслуживающим банковские счета: 5 мин
2) Формирование сообщения для отдела ФМ: 10 мин
3) Передача сообщения для отдела ФМ: 5 мин
4) Оценка операции сотрудником ФМ: 120 мин
5) Формирование итогового сообщения для отдела ФСФМ: 60 мин
6) Передача сообщения в ФСФМ: 5 мин

Рисунок 20 – Процесс выявления сомнительных операций

Рассчитаем общее время сотрудников, затраченное на выявление сомнительных платежных операций. За основу примем, что доля передачи сомнительных операций сотрудниками кредитных организаций в службу финансового мониторинга равна 25%. Результаты представим в таблице 11.

Таблица 11 – Распределение времени сотрудников, затраченное на выявление сомнительных платежных операций

Этап процесса	Количество операций на этапе, млн шт	Время, затраченное сотрудником на этапе, мин	Время, затрачиваемое на выявление сомнительных операций, млн/ч
Оценка операции сотрудниками кредитных организаций	88	5	7,33

## Окончание таблицы 11

Этап процесса	Количество операций на этапе, млн шт	Время, затраченное сотрудником на этапе, мин	Время, затрачиваемое на выявление сомнительных операций, млн/ч
Формирование сообщения для отдела финансового мониторинга.	22	10	3,66
Передача сообщения	22	5	1,83
Оценка сотрудником ФМ	22	120	44
Формирование итогового сообщения для ФСФМ	22	60	22
Передача сообщения в ФСФМ	22	5	1,83

Для дальнейшего расчета необходимо знать количество сотрудников, необходимое для каждого из этапа. Для этого получившееся количество времени, затрачиваемое в год на каждый этап разделим на производительность труда сотрудника. За основу возьмем производительность 168 часов в месяц (8-часовой рабочий день 5 дней в неделю), результаты представим в таблице 12.

Таблица 12 – Расчет необходимого количества сотрудников на отдельные этапы процесса выявления сомнительных операций

Этап процесса	Количество сотрудников, требуемое на выявление сомнительных платежных операций
Оценка операции сотрудником кредитной организации	43 650,8
Формирование Сообщения для отдела финансового мониторинга.	21 825,4
Передача сообщения	10 912,7
Оценка операции сотрудником ФСФМ	261 904,8
Формирование итогового сообщения для ФСФМ	130 952,4
Передача сообщения в Росфинмониторинг	10 912,7

Зная среднюю заработную плату сотрудников, рассчитаем ФОТ в рамках процесса выявления сомнительных операций. Средняя заработная плата сотрудника, обслуживающего банковские счета, равна 35 000 рублей в месяц, сотрудника службы финансового мониторинга – 45 000 рублей в месяц (по данным рекрутинговых агентств). Результаты оформим в виде таблицы 13.

Таблица 13 – Расходы на ФОТ в рамках отдельного этапа выявления сомнительных операций

Этап процесса	ФОТ, требуемый для выявления сомнительных платежных операций, млн. руб.
Оценка операции сотрудником кредитной организации	1 527,8
Формирование сообщения для отдела финансового мониторинга.	763,9
Передача сообщения	381,9
Итого (кредитные организации)	2 673,6
Оценка операции сотрудником ФСФМ	11 785,7
Формирование итогового сообщения для ФСФМ	5 892,9
Передача сообщения в Росфинмониторинг	381,9
Итого	20 734,1

Таким образом, общие затраты на ФОТ, требуемые для выявления 25% сомнительных операций, равны 20,7 млрд руб.

Для дальнейшего расчета себестоимости учтем прочие затраты, включающие затраты на аренду помещения, на коммуникации (интернет, телефонная связь), прочие накладные расходы (бумага, канцелярские товары). На 1 сотрудника данные расходы в месяц равны: 6 000 рублей.

Рассчитаем объем данных затрат и полученные данные оформим в таблице 14.

Таблица 14 – Расчет прочих затрат в рамках отдельных этапов выявления сомнительных платежных операций.

Этап процесса	Прочие затраты, требуемые для выявления сомнительных платежных операций, млн руб
Оценка операции сотрудником, обслуживающим банковские счета	261,9
Формирование Сообщения для отдела финансового мониторинга.	131
Передача сообщения	65,5
Итого (кредитные организации)	458,4
Оценка операции сотрудником ФМ	1 571,4
Формирование итогового сообщения для Росфинмониторинга	785,7
Передача сообщения в Росфинмониторинг	65,5
Итого	2 881

Автоматизированный процесс выявления сомнительных операций с указанием времени выполнения каждого этапа указан на рисунке 21.

1) Оценка операции сотрудником, обслуживающим банковские счета: 0 мин
2) Формирование сообщения для отдела ФМ: 0 мин
3) Передача сообщения для отдела ФМ: 0 мин
4) Оценка операции сотрудником ФМ: 60 мин
5) Формирование итогового сообщения для отдела ФСФМ: 10 мин
6) Передача сообщения в ФСФМ: 5 мин

Рисунок 21 – Автоматизированный процесс финансового мониторинга

По нашему мнению, автоматизация процесса финансового мониторинга позволит снизить его себестоимость, так как позволит уменьшить время на выполнение этапов бизнес-процесса за счет автоматической оценки операции. Это позволит упустить в процессе такие этапы, как формирование и отправка

сообщения для сотрудника финансового мониторинга, а также в два раза сократить этап проверки операции сотрудником финансового мониторинга и формирование итогового сообщения для Росфинмониторинга, так как сотруднику необходимо лишь проверить форму сообщения на наличие системных ошибок.

Итого прочие затраты на выявление сомнительных операций примерно равны 2,9 млрд руб. Таким образом, суммировав все затраты, получим 23,6 млрд руб, которые ежегодно требуется для выявления сомнительных операций. Сводные данные представим в приложении А. В результате расчетов, себестоимость финансового мониторинга одной платежной операции равна 268,4 рублей.

Рассчитаем себестоимость автоматизированного мониторинга сомнительных операций по методу ФСА, используя тот же алгоритм, что и при оценке себестоимости ручного финансового мониторинга. Результаты оформим в приложении Б.

Таким образом, себестоимость финансового мониторинга одной платежной операции с использованием автоматизированной системы равна 137,6 рублей в месяц, что практически в 2 раза меньше себестоимости финансового мониторинга в ручном режиме (рисунок 22).

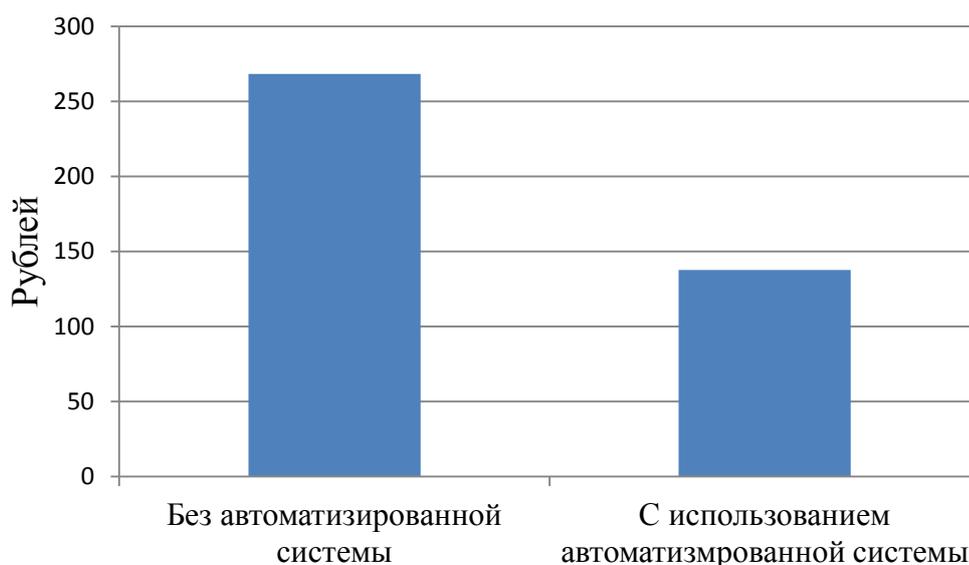


Рисунок 22 – Себестоимость финансового мониторинга одной платежной операции

При этом экономия денежных средств кредитных организаций, направленных на выявление и оценку подозрительных операций, при внедрении данной автоматизированной системы в 2016 году, составила бы 3 млрд 132 млн рублей, а снижение затрат государства на расходы по осуществлению финансового мониторинга, составили бы порядка 8 млрд 836 млн рублей за аналогичный период. Также в результате внедрения автоматизированной системы финансового мониторинга, из теневой экономики Российской Федерации было бы выведено около 130 млрд долларов США за 2016 год.

Исходя из данных по количеству поступивших сообщений о подозрительных операциях в Росфинмониторинг (см. рисунок 19), составим прогноз на 2017 и 2018 год. Данные по количеству сообщений и совокупные затраты государства и кредитных организаций на выявление сомнительных операций, представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Прогноз по количеству сообщений в Росфинмониторинг и совокупные затраты на выявление сомнительных операций.

Показатель	Период		
	2016 г.	2017 г. (прогноз)	2018 г. (прогноз)
Количество сообщений о сомнительных операциях в ФСФМ, млн шт	22	26	30
Затраты, млн руб	23 584	27 872	32 160

Доля кредитных организаций в Российской Федерации с современными, автоматизированными системами финансового мониторинга в настоящее время составляет примерно 30% всего сектора кредитных организаций, в общей сложности на 01.01.2017 года, насчитывается 623 действующих кредитных организаций [53]. Исходя из этого, можно сделать вывод, что необходимо обеспечить автоматизированными системами финансового мониторинга 436 кредитных организаций. Совокупность затрат составит 436 млн долларов США, что по международному валютному курсу на 01.06.2017 эквивалентно 24 млрд 700 млн рублей. Срок окупаемости данных средств составит менее трех лет

при базовом сценарии развития, без учета возвращенных средств из теневой экономики.

### Выводы по разделу три

В результате проведенного исследования можно сделать вывод о том, что качественные, автоматизированные системы противодействия «отмыванию» доходов, представлены в основном в крупных кредитных организациях (30% российского банковского сектора). В то время как в небольших кредитных организациях, процесс автоматизации ПОД/ФТ ограничивается лишь простыми продуктами, которые обеспечивают автоматическое обнаружение операций, подлежащих обязательному контролю без выявления сложных схем отмывания. Данное неравномерное распределение современных продуктов в сфере противодействия легализации преступных доходов, усложняет повысить прозрачность всей российской банковской системы. Понимая данный факт, преступники из крупных кредитных организаций переходят в небольшие и недостаточно технически развитые.

При этом экономия денежных средств кредитных организаций, направленных на выявление и оценку подозрительных операций, при внедрении данной автоматизированной системы в 2016 году, по прогнозам составила бы 3 млрд 132 млн рублей, а снижение затрат государства на расходы по осуществлению финансового мониторинга, составили бы порядка 8 млрд 836 млн рублей на аналогичный период. Также в результате внедрения автоматизированной системы финансового мониторинга, из теневой экономики Российской Федерации было бы выведено около 130 млрд долларов США за 2016 год.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате исследования автором конкретизированы теоретические аспекты легализации доходов, полученных преступным путем. Представлены понятия и сущность легализации доходов, отражены существующие модели «отмывания» денег. Для представления взаимосвязей, направленных на функционирование системы противодействия легализации преступных доходов, за основу была представлена международная система ПОД/ФТ, состоящая из трех уровней:

- уровень международных организаций, экстерриториальных стандартов и рекомендаций;
- уровень национальной системы ПОД/ФТ;
- уровень подсистемы ПОД/ФТ финансовых посредников (в том числе кредитных организаций).

Первый уровень международной системы ПОД/ФТ представлен внешней средой, состоящей из общепринятых странами институциональных правовых стандартов и рекомендаций, которые определяют порядок организации национальных систем ПОД/ФТ (рекомендации FATF, Вольфсбергские принципы и многие другие).

Национальная система Российской Федерации в области противодействия легализации преступных доходов, распределена в основном между Банком России и Росфинмониторингом. Результаты работы Банка России и Росфинмониторинга, исходя из данных отчетности, показывают, что в настоящее время, идет тенденция снижения уровня легализации доходов в Российской Федерации. Происходит уменьшение объемов таких явлений как вывоз капитала за рубеж, сомнительные операции, «обналичивание» и другие.

Последующее изучение всех уровней международной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, позволила выделить фундамент национальной системы ПОД/ФТ. По мнению автора, фундаментом является подсистема финансовых посредников, в особенности кредитных организаций, в результате чего, был сделан вывод о том,

что эффективность национальной системы ПОД/ФТ напрямую зависит от механизмов внутреннего контроля кредитных организаций.

Во втором разделе выпускной квалификационной работы, проведен анализ современного состояния Российской Федерации в сфере легализации доходов, полученных преступным путем. Отражено влияние таких факторов как вывоз капитала за границы Российской Федерации, «обналичивание» и уровень теневой экономики.

Функции надзора за соблюдением положений законодательства в области противодействия легализации преступных доходов распределены в основном, между Банком России и Росфинмониторингом. Автором представлены основные функции и результаты деятельности данных органов. Для повышения оперативности принятия решений в области ПОД/ФТ предложено скоординировать действия Банка России и Росфинмониторинга.

Закон №115–ФЗ занимает центральное место в системе нормативных правовых актов Российской Федерации по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, он определяет содержание связанных с ним положений иных федеральных законов, а также принимаемых в его исполнение подзаконных актов.

Предварительные итоги деятельности Банка России в качестве «мегарегулятора» финансового рынка позволили сделать вывод, что создание комплексного надзора за финансовыми институтами в области ПОД/ФТ на базе ЦБ РФ является направлением дальнейшего развития системы ПОД/ФТ в России.

В результате изучения материалов, а также проведенного сравнительного анализа российской и зарубежных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, автором отмечено несколько недостатков отечественной системы:

– низкий уровень административной и уголовной ответственности за нарушения законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;

- несовершенство мер наказания преступников, для привлечения к уголовной ответственности за легализацию преступных доходов;
- отсутствие во многих кредитных организациях централизованной, автоматизированной системы финансового мониторинга ПОД/ФТ;
- отсутствие единой информационно-справочной системы о лицах, причастных к легализации преступных доходов;
- высокая доля наличных денежных средств в обороте.

Для решения данных вопросов от государства и органов «антиотмывочной» системы Российской Федерации должны быть приняты соответствующие меры. По мнению автора в качестве таких мер могут выступать:

1) Усиление персональной ответственности сотрудников кредитных организаций за соблюдение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ. Результатом станет снижение мотивации, вовлеченных в «отмывание» доходов сотрудников банка, а также уменьшение халатного отношения сотрудников к своим должностным обязанностям в рамках системы внутреннего контроля банка.

2) Увеличение органом банковского контроля и надзора числа санкций и их степени в отношении кредитных организаций, нарушающих законодательство в сфере ПОД/ФТ. Указанная мера будет стимулировать банки совершенствовать механизмы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ из-за угрозы репутационных и экономических потерь вследствие возможного попадания под санкции банковского регулятора.

3) Усиление административной и уголовной ответственности за данные преступления.

4) Формирование единой информационно-справочной системы о лицах, причастных к легализации преступных доходов. Централизация таких сведений с обеспечением доступа к ним как правоохранительных органов, так и кредитных организаций может значительно упростить процедуру идентификации клиентов и повысить вероятность обнаружения преступников.

5) Автоматизация процессов противолегализационного контроля в кредитных организациях. Данная инновация позволяет существенно снизить экономические издержки банков, связанные с необходимостью содержания штата специалистов в области ПОД/ФТ, временными затратами на идентификацию клиентов, значительно увеличить прозрачность банковской системы и объективность предоставляемых сведений.

Основное внимание по вопросам формирования эффективного взаимодействия кредитных организаций с органами финансового надзора в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, уделено предложению по внедрению автоматизированной системы контроля в сфере ПОД/ФТ в кредитные организации Российской Федерации.

В результате проведенного исследования можно сделать вывод о том, что качественные, автоматизированные системы противодействия «отмыванию» доходов, представлены в основном в крупных кредитных организациях (30% российского банковского сектора). В то время как в небольших кредитных организациях, процесс автоматизации ПОД/ФТ ограничивается лишь простыми продуктами, которые обеспечивают автоматическое обнаружение операций, подлежащих обязательному контролю без выявления сложных схем отмывания. Данное неравномерное распределение современных продуктов в сфере противодействия легализации преступных доходов, усложняет повысить прозрачность всей российской банковской системы. Понимая данный факт, преступники из крупных кредитных организаций переходят в небольшие и недостаточно технически развитые.

Основные достоинства автоматизированной системы в сравнении с «ручным» мониторингом, заключаются в следующем:

- отслеживание и анализ значительно большего количества операций;
- уменьшение времени, направленного на анализ поступающих данных;
- более высокая точность результатов мониторинга;
- раскрытие сложных схем, организованных преступных групп;

– значительное снижение расходов, связанных с организацией и содержанием системы противодействия легализации преступных доходов, в кредитной организации.

При этом экономия денежных средств кредитных организаций, направленных на выявление и оценку подозрительных операций, при внедрении данной автоматизированной системы в 2016 году, по расчетам составила бы 3 млрд 132 млн рублей, а снижение затрат государства на расходы по осуществлению финансового мониторинга, составили бы порядка 8 млрд 836 млн рублей на аналогичный период. Также в результате внедрения автоматизированной системы финансового мониторинга, из теневой экономики Российской Федерации было бы выведено около 130 млрд долларов США за 2016 год.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Конвенция ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» от 20 декабря 1988 г.
- 2 Конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» от 08.11.1990 г.
- 3 Уголовный кодекс Российской Федерации: офиц. текст от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 17.04.2017 г.)
- 4 Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая: офиц. текст от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2013 г.)
- 5 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: офиц. текст от 30.12.2001 № 195-ФЗ в ред. от 01.06.2017 г.
- 6 Типовой закон ООН «Об отмывании денег, полученных от наркотиков» от 08.11.1990 г.
- 7 Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-I (ред. от 01.05.2017 г.)
- 8 Федеральный Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 07.08.2001 г.)
- 9 Федеральный Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 28.11.2015 г.)
- 10 Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ
- 11 Федеральный Закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» от 28.06.2013 № 134-ФЗ
- 12 Федеральный Закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 05.05.2014 № 110-ФЗ
- 13 Федеральный Закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли

контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)» от 24.11.2014 № 376-ФЗ (последняя редакция)

14 Федеральный закон «О Следственном комитете Российской Федерации» от 28.12.2010 № 403-ФЗ

15 Концепция национальной стратегии по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденная Президентом Российской Федерации 11 июня 2005 г. (№ Пр 984)

16 Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом» от 17 апреля 2002 г. № 245

17 Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом» от 18 января 2003 г. № 27

18 Письмо Банка России «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 31.05.2016 г. № 12-1-11/1229

19 Положение Банка России «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 02.03.2012 № 375-П

20 Положение Банка России «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 15.10.2015 г. № 499-П

21 Положение Банка России «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 26.09.2008 г. №321-П

22 Положение Банка России «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом» от 31.08.2016 г. №550-П

23 Указание Банка России «О предоставлении организаторами торговли, клиринговыми организациями и центральными контрагентами в Федеральную службу по финансовому мониторингу» от 12.05.2017 г. №4256-У

24 Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П» от 07.10.2016 г. №4105-У

25 Указание Банка России «О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым компаниям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации» от 24.08.2016 г. №4078-У

26 Алексеев, П.А. Современные тенденции развития экономики промышленно развитых стран / П. А. Алексеев. – М.: Анкил, 2008. – С. 164-168.

27 Ашин, П. Грязные деньги, реальные беды / П. Ашин // Финансы и развитие. Ежеквартальный журнал Международного валютного фонда. – Июнь 2012. – Выпуск 49. 2.

28 Воробьева, И.Г. Систематизация инструментов управления рисками финансовых институтов в сфере отмывания денег или финансирования терроризма и направления повышения их эффективности /И.Г. Воробьева // Финансовые исследования. – 2013. – № 3 (40).

- 29 Гаврилова, С. О банковской тайне / С. Гаврилова // Финансовая газета. – М.: Международная медиа группа, 2011. – № 42.
- 30 Гайдар, Е.Т. Финансовый кризис в России и в мире. / Е.Т. Гайдар. – М.: Проспект. –2009. – 256с.
- 31 Глушак М.Ю. Анализ оттока капитала из россии. Причины и пути решения / М.Ю. Глушак // Научное сообщество студентов XXI столетия. — 2016. -№ 3(18).
- 32 Достов, В.Л., Шуст, П.М. Виртуальные валюты и криптовалюты: новые возможности или новые риски? / В.Л. Достов, П.М. Шуст // Финансовая безопасность. – 2013. – № 3.
- 33 Жубрин, Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты / Р.В. Жубрин. – М.: Волтерс Клувер, 2011. – С. 339.
- 34 Жубрин, Р.В. Противодействие легализации преступных доходов (зарубежный и российский опыт): Монография / Р.В. Жубрин. – М.: АПК и ППРО, 2010. – 316с.
- 35 Каратаев, М.В. Управление риском вовлечения российских банков в процессы легализации преступных доходов: дис.... канд. экон. наук: 08.00.10 /Каратаев Михаил Владимирович. – Иваново, 2011. – С. 19.
- 36 Каратаев, М.В., Каратаев, Е.В. Риск-ориентированный подход в сфере ПОД/ФТ: задачи, императивы, тенденции / М.В. Каратаев, Е.В. Каратаев // Внутренний контроль в кредитной организации. 2012. – N 1.
- 37 Карамов, И.Ф. К вопросу о субъектном составе финансового мониторинга как вида контроля / Карамов И.Ф. // Финансовое право. – 2014. – № 3.
- 38 Киселев, И.А. Грязные деньги: Уголовная ответственность за отмывание преступных доходов и ее применение в борьбе с преступностью и коррупцией. / И.А.Киселев. – М.: ИД «Юриспруденция», 2009. – 152с.
- 39 Меликьян, Г.Г. Развитие банковской системы России и инвестиции: достижения и проблемы// Деньги и кредит. – 2006. – № 1. – С. 3–7.
- 40 Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке / Р.Г. Ольхова. – М: КНОРУС, 2008. – 288с.

41 Прошунин, М.М. Становление правовых основ противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в России / М.М. Прошунин // Финансовое право. – 2009. – № 9. – С. 13-15.

42 Полиди, А.А., Сичкар, С.В. К вопросу об институциональных проблемах российской модернизации / А.А. Полиди, С.В. Сичкар // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 8.

43 Потемкин, С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях: учебное пособие / С.А. Потемкин. – М.: КНОРУС, 2010. – 264 с.

44 Ревенков, П.В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках / П.В. Ревенков. – М.: КНОРУС : ЦИПСИР, 2012. – С. 9.

45 Ревенков, П.В., Воронин, А.Н Особенности внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денег при ДБО / П.В. Ревенков, А.Н. Воронин // Внутренний контроль в кредитной организации. 2011. – № 2. – С. 23-32.

46 Саттарова, Н.А. Некоторые вопросы финансового контроля при осуществлении государственных и муниципальных закупок / Н.А. Саттарова // Юридический мир. – 2014. – № 1.

47 Свиридов, О.Ю., Латушко, Н.А. Формирование стратегии развития экономики региона в условиях финансовой глобализации / О.Ю. Свиридов, Н.А. Латушко. – Ростов-на-Дону: Изд-во «Содействие – XX I век», – 2013. – 144 с.

48 Селезнева, М.М. Экономические схемы, способы, модели легализации незаконных доходов в банковской системе / М.М. Селезнева // Молодой ученый. – 2015. – №11 – С. 974–977.

49 Федюнин, А.С. Проблемы профилактики злоупотреблений в коммерческом банке / А.С. Федюнин // Экономика Бизнес Банки. – М.: РИМ Университет, 2013. – №3. – С. 67.

50 Харук, А.Л. Зарубежный опыт противодействия легализации денежных средств, приобретенных преступным путем / А.Л. Харук // Российский следователь. – М.: Юрист, 2010. – № 24. – С. 33– 37.

51 Шелепов, В.Г. Деофшоризация и устойчивое развитие экономики: налоговые и финансовые инструменты / В.Г. Шелепов // TERRA Eeconomics, 2013. – том 11. № 4. ч. 3. – С. 284.

52 Zund, A. Geldwascherei: Motive–Formen–Abwehr // Der schweizer Treuhandler. –1990. – № 9. – Р. 403–408.

53 Официальный сайт Банка России. – <http://cbr.ru>.

54 Официальный сайт Вольсбергской группы. – <http://www.wolfsberg.com>.

55 Официальный сайт ВКП. <http://vkr.ru>

56 Официальный сайт Википедия (энциклопедия). <https://ru.wikipedia.org>

57 Официальный сайт ФАТФ. – <http://www.fatf-gafi.org>.

58 Официальный сайт ЕАГ. – <http://www.eurasiangroup.org>

59 Официальный сайт МАНИВЭЛ. <https://www.coe.int>

60 Официальный сайт Минюста России. <http://minjust.ru>.

61 Официальный сайт МВД РФ. <http://www.mvd.ru>.

62 Официальный сайт МВФ. <http://www.imf.org>

63 Официальный сайт ООН. <http://www.un.org>

64 Официальный сайт Росстата <http://gks.ru>.

65 Официальный сайт Росфинмониторинга <http://fedsfm.ru>.

66 Официальный сайт ФАТФ. – <http://www.fatf-gafi.org>.

67 Официальный сайт Группы «Эгмонт». <https://www.egmontgroup.org/>

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### ПРИЛОЖЕНИЕ А

#### Расчет себестоимости выявления сомнительных операций в банке в месяц

Затраты	Оценка операции сотрудником, обслуживающим банковские счета	Формирование сообщения для отдела ФМ	Передача сообщения для отдела ФМ	Оценка операции сотрудником ФМ	Формирование итогового сообщения для отдела Росфинмониторинга	Передача сообщения в Росфинмониторинг	Итого, млн руб	Итого на 1 ед, руб
Количество платежных операций, млн шт	88	22	22	22	22	22	22	22
Временные затраты, млн/ч	7,33	3,66	1,83	44	22	1,83		
Выработка на 1 чел., ч./мес.	168	168	168	168	168	168		
Кол-во сотрудников для данного процесса, тыс чел	43,7	21,8	11	261,9	131	10,9		
ЗП сотрудника, руб/мес	35 000	35 000	35 000	45 000	45 000	45 000		
ФОТ, млн руб	1 527,8	763,9	381,9	11 786	5 892,9	381,9	20 734	235,6
Прочие расходы, млн руб (3 000 руб на 1 чел)	262	131	65,5	1 571,4	785,7	65,5	2 881	
Итоговая себестоимость, млн руб	1 789,8	894,9	447,4	13 357	6 678,6	447,4	23 615	268,4

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Расчет себестоимости автоматизированного выявления сомнительных операций в банке в месяц

Затраты	Оценка операции сотрудником, обслуживающим банковские счета	Формирование сообщения для отдела ФМ	Передача сообщения для отдела ФМ	Оценка операции сотрудником ФМ	Формирование итогового сообщения для отдела Росфинмониторинга	Передача сообщения в Росфинмониторинг	Итого, млн руб	Итого, на 1 ед, руб
Количество платежных операций, млн.шт	88	22	22	22	22	22		
Временные затраты, млн/ч	0	0	0	22	11	1,83		
Выработка на 1 чел., ч/мес	168	168	168	168	168	168		
Кол-во сотрудников для данного процесса, тыс чел	0	0	0	131	65,5	10,9		
ЗП сотрудника, руб/мес	35 000	35 000	35 000	45 000	45 000	45 000		
ФОТ, млн руб	0	0	0	5 895	2 948	381,9	9 224,9	104,8
Прочие расходы, млн руб	0	0	0	1 571,4	785,7	65,5	2 881	
Итоговая себестоимость, млн руб	0	0	0	7 466,4	3 733,7	447,4	12 106	137,6