

Абрамова Алёна Алексеевна

соискатель кафедры
криминалистики юридического факультета
Московского государственного
университета им. М.В. Ломоносова

Abramova Alena Alekseevna

PhD applicant, Departments of Criminalistics,
Faculty of Law,
Lomonosov Moscow State University

Дендиберя Максим Юрьевич

кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов и кредита
Хабаровского государственного
университета экономики и права

Dendiberya Maksim Yurievich

PhD in Economics, Associate Professor,
Finance and Credit Department,
Khabarovsk State University
of Economics and Law

**КОМПЛАЕНС-СИСТЕМА
ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
КАК СПОСОБ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
И ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ)
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

**COMPLIANCE SYSTEM
OF FINANCIAL ORGANIZATIONS
AS A WAY TO COUNTER FINANCING
OF TERRORISM AND
LEGALIZATION (LAUNDERING)
OF PROCEEDS FROM CRIME**

Аннотация:

В статье рассматривается комплаенс-система финансовых организаций как один из способов противодействия незаконным финансовым операциям. Она позволяет не только противодействовать финансированию терроризма и легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, но и выявлять преступления в процессе отслеживания транзакций. В комплаенс-систему входит разработка документов, процедур и мер, которые позволяют финансовым организациям действовать в рамках национального законодательства, защищать данные о клиентах и сотрудниках, противодействовать мошенничеству и коррупционным проявлениям. Главным двигателем комплаенс-идеологии является государство. В то же время комплаенс-система имеет свои недостатки, которые рассматриваются в данном исследовании. Исходя из проведенного анализа, авторы предлагают ряд мер, которые могут способствовать развитию комплаенс-системы в финансовых организациях Российской Федерации.

Ключевые слова:

банковская деятельность, финансовые операции, комплаенс, комплаенс-система, комплаенс-риски, финансирование терроризма, легализация (отмывание) доходов, превентивные меры.

Summary:

The paper deals with the compliance system of financial organizations as one of the ways to counteract illegal financial transactions. It allows not only to counter the financing of terrorism and legalization (laundering) of proceeds from crime, but also to identify crimes in the process of tracking transactions. The compliance system includes development of documents, procedures, and measures that allow financial organizations to act within the framework of national legislation, protect customer and employee data, and counter fraud and corruption. The main engine of compliance ideology is the state. However, the compliance system has its drawbacks, which are highlighted in this study. Based on the analysis, the authors suggest measures that can contribute to development of the compliance system in financial organizations of the Russian Federation.

Keywords:

banking, financial transactions, compliance, compliance system, compliance risks, terrorist financing, money laundering, preventive measures.

Введение. Организация деятельности любого хозяйствующего субъекта должна основываться на соблюдении ряда правовых норм, реализация которых, с одной стороны, позволит удовлетворить интересы государства и населения, с другой – обеспечит нормальное функционирование этого субъекта в экономической среде. Особую роль в данном процессе играет эффективная комплаенс-система по организации внутреннего контроля финансовых операций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Экономические вопросы в рамках разработки методики расследования финансирования терроризма являются одними из наиболее актуальных, что подтверждается статистическими данными Главного информационно-аналитического центра Министерства внутренних дел РФ. Так, в 2017 г. было совершено 231 преступление (в рамках ч. 1 ст. 205.1 Уголовного кодекса РФ),

в 2018 г. – 316 преступлений, в 2019 г. зарегистрировано 374 факта содействия терроризму, в том числе его финансирование [1]. Исходя из этого, цель нашего исследования состоит в выявлении экономических особенностей, с которыми могут столкнуться в практической деятельности органы предварительного расследования, в частности, с комплаенс-системой финансовых организаций как одним из способов противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Комплаенс-система и финансовые операции. Обращая внимание на термин «комплаенс» (англ. compliance – «согласие, уступчивость, соответствие») следует отметить, что в нем заключен достаточно широкий смысл, который может выражаться как в стандартизации (алгоритмизации) определенного перечня действий при осуществлении конкретной операции, так и в техническом соответствии текущей деятельности субъекта требованиям законодательства [2]. Необходимо также подчеркнуть взаимосвязь данного термина с такой категорией риск-менеджмента, как «комплаенс-риски», под которыми понимаются риски штрафных санкций или прекращения деятельности субъекта при невыполнении требований по мероприятиям внутреннего контроля [3].

Особая роль в организации эффективной комплаенс-системы ПОД/ФТ возложена на такие субъекты хозяйствования, как банковские организации и страховые компании, что объясняется значительными объемами денежных средств, проходящих через данные субъекты (в 2019 г. общий объем средств, привлеченных, размещенных и прошедших через счета таких организаций, составил более 78 573 620 млн р. [4]), а также транснациональным характером финансовых взаимоотношений, возникающих при осуществлении операций с использованием банков и страховщиков в качестве посредников, что значительно увеличивает нагрузку на их комплаенс-систему.

Изучив общий перечень финансовых операций, осуществляемых указанными организациями, можно сделать вывод, что чаще всего комплаенс-риски приходятся на следующие операции [5]:

1) операции на счетах банков, связанных с клиентами резидентами и нерезидентами, находящимися в оффшорных зонах, а также странах с высоким уровнем террористической активности или отсутствием системы ПОД/ФТ;

2) транзитные, обналиченные операции и вывод капитала за границы страны (оффшорные зоны);

3) операции по обналичиванию денежных средств физическими лицами;

4) продажа наличности торговыми компаниями через банковские организации в целях оптимизации налогообложения, а также легитимации доходов, полученных незаконным путем;

5) связанные с обеспечением процесса оптимизации импорта в условиях транснациональной деятельности;

6) связанные с инвестиционной деятельностью клиентов, использующих в качестве посредника банки и страховые организации;

7) по страхованию с умыслом на легитимацию средств и предметов деятельности путем фальсификации страхового случая;

8) операции по кредитованию юридических и физических лиц с наличием прямого умысла на совершение противоправного действия (использование фирм-однодневок, использование фиктивного залога и др.);

9) операции по обеспечению экономически бессмысленных действий.

Необходимо отметить, что указанный перечень операций крайне разнороден по своей структуре, что существенно затрудняет процесс организации в банках и страховых компаниях комплаенс-системы ПОД/ФТ. При этом при любых нарушениях со стороны указанных организаций Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) имеет право принять превентивные меры по ограничению их деятельности, среди которых: отзыв лицензии из-за ненадлежащей организации системы ПОД/ФТ; введение ограничений на проведение операций и лимитов по суммам для коммерческого банка; исключение организации из системы страхования вкладов; применение штрафных санкций в денежном эквиваленте [6].

Программы комплаенс-системы. В целях предотвращения реализации одного из отрицательных сценариев комплаенс-риска комплаенс-система должна базироваться на следующих программах:

1) программа организации системы противодействия финансированию терроризма и/или легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем – данная программа должна содержать исчерпывающий перечень критериев по идентификации клиента финансовой организации, а также финансовых операций, осуществляемых с его счетов, что позволит устанавливать оптимальные критерии сплошных и выборочных проверок при осуществлении процедуры финансового мониторинга общего перечня операций, осуществляемых со счетов клиента;

2) программа идентификации финансовой организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, позволяющая, с одной стороны, выявить и конкретизировать лицо, осуществляющее операцию, с другой – минимизировать риски ошибок системы ПОД/ФТ при полисубъектности лиц, вовлеченных в осуществление финансовой операции;

3) программа управления риском ПОД/ФТ, основанная на рисковом сценарии реализации возможных нарушений финансовой дисциплины;

4) программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают обоснованные подозрения – данная программа должна регламентировать процесс применения как базовых, так и дополнительных критериев внутренней проверки в целях своевременной блокировки и уведомления ЦБ РФ и Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга);

5) программа финансовой организации по отказу в осуществлении финансовой операции или замораживанию счетов, позволяющая на законных основаниях пресечь возможные действия лица, вовлеченного в противоправную деятельность, без риска потери деловой репутации;

6) программа, определяющая порядок привлечения лиц к осуществлению проверок по ПОД/ФТ с указанием лимитов доступа к частной информации, а также взаимодействию указанных лиц с ЦБ РФ, Росфинмониторингом и правоохранительными органами, а также последовательность работы с массивами представленных данных, для установления их достоверности и обоснованности осуществляемой операции;

7) программа совершенствования кадров в системе ПОД/ФТ, основанная на совершенствовании навыков деятельности сотрудников комплаенс-службы финансовых организаций в соответствии с условиями развития информационных и финансовых технологий. Важной проблемой при реализации пакета комплаенс-программ является законодательно закрепленный перечень критериев, при которых банки и страховые компании обязаны осуществлять обязательную проверку природы и характера осуществляемой финансовой операции (фактически эти критерии разрабатываются организациями самостоятельно).

Проблемы реализации комплаенс-системы. Необходимо обратить внимание на то, что в настоящее время отсутствуют разработанные критерии проверки источников возникновения денежных средств клиентов. Данные критерии разрабатываются банками самостоятельно. Так, например, наиболее часто встречаемым лимитным показателем обязательной проверки комплаенс-системы являются операции, превышающие 600 тыс. р., независимо от характера операции (обязательной проверке подлежат операции снятия и зачисления денежных средств на счет юридического лица, операции по обмену валюты, приобретению или реализации ценных бумаг физических лиц, пополнению уставного капитала юридического лица). Также обязательным проверкам в целях минимизации комплаенс-рисков подлежат операции со странами или жителями стран с отсутствующей системой ПОД/ФТ (Иран, Северная Корея), с высоким уровнем террористической активности (Пакистан, Афганистан и др.), операции по открытию вкладов на третьих лиц, переводы за границу анонимному владельцу, операции с драгоценными металлами и недвижимостью на сумму свыше 3 млн р., регулярные переводы крупных сумм с одного счета на другой. Необходимо отметить отсутствие в указанном перечне операций со счетами, открытыми в оффшорных зонах, что значительным образом снижает эффективность комплаенс-системы банков и страховых организаций.

Изучив блок представленных программ, а также комплаенс-систему ПОД/ФТ в банках и страховых организациях, можно сделать вывод о том, что современная комплаенс-система базируется на двухфакторном подходе «идентификация – изучение». При этом идентификация осуществляется на двух уровнях: идентификация клиента; идентификация операции, осуществляемой клиентом. Фактически после этапа идентификации наступает этап изучения, в рамках которого происходит изучение как клиента (лица, представляющего клиента и осуществляющего от его имени финансовую операцию), так и изучение природы и характера операции. Существенной проблемой при осуществлении указанных действий в комплаенс-системе ПОД/ФТ является ограниченность права идентификации лица на соответствие, что в условиях отсутствия законодательных критериев проверки позволяет установить в ряде случаев лишь только физическое соответствие лица, осуществляющего финансовую операцию, без выявления природы и характера его происхождения, что сказывается на возможности выявления противоправного действия, определения его обстоятельств и наличия противоправного умысла.

Существенным недостатком организации комплаенс-системы в финансовых организациях является недостаточность оценочных данных, необходимых для принятия решения об отнесении транзакции к операциям, связанным с финансированием терроризма и/или легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем. Это, в свою очередь, формирует предпосылки

для невозможности отнесения выявленной операции к разряду противоправной (такая прерогатива остается за правоохранительными органами), позволяя лишь осуществить ее классификацию путем выявления основных признаков противоправной операции, информация о которой подлежит обязательной передаче в ЦБ РФ, Росфинмониторинг и правоохранительные органы, взаимодействие с которыми является важнейшим элементом в организации комплаенс-системы любой финансовой организации.

Следующим недостатком является то, что на данный момент в Российской Федерации наблюдается отсутствие нормативных правовых актов, широко регламентирующих порядок работы комплаенс-компаний (комплаенс-менеджеров), исключением является только антимонопольная комплаенс-система (федеральный закон «О внесении изменений в федеральный закон “О защите конкуренции”» от 1 марта 2020 г.). Тем не менее, органами предварительного расследования в процессе расследования случаев финансирования терроризма и/или легализации преступных доходов могут быть привлечены комплаенс-менеджеры в качестве специалистов, экспертов в области внутреннего аудита и контроля (в соответствии с федеральным законом «О государственной судебной экспертной деятельности в Российской Федерации» от 31 мая 2001 г.).

Выводы. Комплаенс-система ПОД/ФТ, хорошо зарекомендовавшая себя в Соединенных Штатах Америки, на территории Российской Федерации только набирает популярность. Ее работа регулируется федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. [7]. Согласно ст. 5 данного закона, она может быть внедрена в кредитные, финансовые организации, лизинговые компании, почтовую сеть, компании операторов связи, ломбарды, брокерские и страховые компании, микрофинансовые организации, негосударственные пенсионные фонды, индивидуальные предприятия, организации, осуществляющие действия по обороту драгоценных металлов, ювелирных изделий, химических, медицинских объектов и в другие организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. Так, от комплаенс-менеджеров в ходе расследования преступлений в области финансирования терроризма и/или легализации преступных доходов может быть получена криминалистически значимая информация, позволяющая выявить, доказать связь организаций с транснациональной организованной преступностью и/или терроризмом.

В этой связи мы считаем внедрение комплаенс-системы ПОД/ФТ в деятельность финансовых организаций оправданной. Разработанный комплаенс-контроль на основе риск-ориентированного подхода и нынешнего состояния экономической безопасности позволит комплаенс-менеджерам проанализировать финансовые операции (сделки), проводимые клиентами и сотрудниками вышеперечисленных организаций; выявить схемы финансирования терроризма и/или отмывания денежных средств, добытых преступным путем, и принять соответствующие меры; получить другую информацию в целях противодействия незаконным финансовым операциям.

Исходя из проведенного анализа, можно сделать вывод о том, что для реализации данных мероприятий с точки зрения практического применения и развития комплаенс-системы в деятельности финансовых организаций Российской Федерации необходимо:

- 1) законодательно разработать единые требования к формированию и методологическому обеспечению комплаенс-системы финансовой организации;
- 2) сформировать единую информационную базу случаев, попадающих в поле зрения системы ПОД/ФТ, что позволит повысить эффективность всей системы выявления противоправных действий;
- 3) установить единые критерии проверки источников денежных средств клиентов в условиях применения комплаенс-системы.

Ссылки:

1. Архив данных Главного информационно-аналитического центра [Электронный ресурс] // Министерство внутренних дел РФ. URL: https://мвд.рф/mvd/structure1/Centri/Glavnij_informacionno_analiticheskij_cen (дата обращения: 10.07.2020).
2. Ермакова Н.А., Ахуньянова Ч.Ф. Комплаенс-контроль в системе внутреннего контроля корпораций // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 3 (297). С. 2–10; Протасов К.А., Прасолов В.И. Налоговый комплаенс в системе экономической безопасности предприятия // Успехи современной науки. 2017. Т. 3, № 2. С. 157–160; Халезова К.А. Налоговый комплаенс как способ обеспечения налоговой безопасности предприятия // Известия высших учебных заведений. Технология текстильной промышленности. 2016. № 2. С. 29–35.
3. Морозова О.О. Анализ факторов комплаенс-риска // Финансовые аспекты структурных преобразований экономики. 2017. № 3. С. 113–118; Морозова О.О. Комплаенс-риск в банковской деятельности в РФ // Финансовые аспекты структурных преобразований экономики. 2018. № 4. С. 163–169.
4. Отчетность [Электронный ресурс] // Банк России. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 10.07.2020).
5. Жубрин Р.В., Лавроненко Р.А. Легализация преступных доходов в кредитно-финансовой системе // Вестник Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации. 2018. № 2. С. 11–16; Ионина Т.Р. Актуальные риски легализации преступных доходов в банковском секторе и программы по их минимизации // Вестник экспертного совета. 2019.

№ 3 (18). С. 42–47; Нартдинова Л.З. Доходы, полученные преступным путем: виды, основные направления противодействия их легализации // Финансово-экономическое законодательство и его роль в современных реалиях: материалы Международной научно-практической конференции: в 2 ч. Ч. 2. Уфа, 2017. С. 38–42; Сухотерин В.Е., Жумабаева Ж.Ж., Жуманбаева З.Б., Збинская Е.Ю. Виды и формы легализации доходов, полученных преступным путем // Знание. 2017. № 4-3. С. 101–106.

6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ [Электронный ресурс] // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ [Электронный ресурс] // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Редактор, переводчик: Арсентьева Ирина Ильинична