С. Г. Еремин, Ю. С. Стешенко

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ ПУТЕМ ДОКУМЕНТАЛЬНОГО КОНТРОЛЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

В статье рассматриваются формы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем с помощью документального контроля за банковскими операциями Федеральной службой по финансовому мониторингу во взаимодействии с банковскими служащими, сотрудниками подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции и следователями Следственного комитета РФ.

В целях обеспечения эффективности данной работы рекомендуется создать единую информационную систему, позволяющую мгновенно получать необходимые данные о движении финансовых средств граждан и организаций, наделить службу по финансовому мониторингу правом доступа к информации о счетах клиентов. Кроме того, целесообразно разработать для службы внутреннего контроля банков эффективные методики по идентификации клиентов, расширить полномочия банков по получению конфиденциальной информации о клиентах, на законодательном уровне четко определить критерии ответственности банков за «чистоту» доходов клиентов.

Ключевые слова: финансовый мониторинг, банковская тайна, легализация преступных доходов, идентификация клиента банка, бенефициар.

S. G. Eremin, J. S. Steshenko

COMBATING LEGALIZATION OF ILLEGALLY GAINED INCOME BY DOCUMENTARY AUDIT OF BANKING TRANSACTIONS

This article presents forms of combating Legalization of Illegally Gained Income through documentary audit of banking transactions by the Federal Financial Monitoring Service in cooperation with bank employees, Department of Economic Security and Anti-Corruption Enforcement officers and the Investigative Committee of the Russian Federation investigation officers.

In order to make this work effective it is suggested to make a universal information system that allows getting necessary private and organizations' cash flow information instantly and to give financial monitoring service a right to access to information about customers' accounts. Moreover, it makes sense to develop effective methods of clients' identification for Internal Control Service of banks, broaden banks' powers in getting confidential information about clients, to define strict standards of banks' responsibility for clients' legal profit by law.

Keywords: financial monitoring, bank secrecy, legalization of illegally gained income, identification of bank clients, beneficiary customer.

В Российской Федерации реализация государственной политики борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, возложена на правоохранительные органы и Федеральную службу по финансовому мониторингу — Росфинмониторинг — ФСФМ [1].

Как справедливо заметил А. А. Бутенко, «...в гражданском законодательстве и в иных законах Российской Федерации (уголовном, банковском, валютном и др.) не существует понятия «банковская деятельность» [2]. К этому добавим, что такое фундаментальное для бизнеса понятие, как банковская тайна, отошло в область теории в связи с тем, что в базе данных Росфинмониторинга аккумулируется информация

об экономической деятельности состоятельных граждан России, юридических и физических лиц, крупных либо подозрительных сделках согласно их примерному перечню в действующем законодательстве [3].

Для оценки состояния текущей угрозы в сфере противодействия легализации преступных доходов контролю подвергаются: 1) операции с денежными средствами в наличной форме; 2) операции по банковским счетам (вкладам); 3) иные сделки с движимым имуществом.

К первой группе относятся: а) снятие со счета или зачисление на счет юридического лица средств, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности; б) покупка или

продажа иностранной валюты; в) приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет; г) получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом [4]; д) обмен банкнот разного достоинства; е) внесение наличных денег физическим лицом в уставный капитал организации; перевод на счет средств; ж) предоставление или получение кредита, инвестиций; з) операции с ценными бумагами между физическими или юридическими лицами, имеющими регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве, не состоящем в международном соглашении по противодействию легализации преступных доходов.

Вторую группу составляют: а) размещение наличных денежных средств по вкладу на депозит с оформлением на предъявителя или открытие такого в пользу третьих лиц; б) перевод средств за границу на анонимный счет либо их поступление с него; в) зачисление средств на счет юридического лица или их списание, если организация существует не более трех месяцев и ранее она никаких операций по данному счету не осуществляла.

В третью группу включаются: а) помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий, лома из них и иных ценностей в ломбард; б) выплата физическому лицу страхового возмещения, получение от него страховой премии по страхованию жизни, иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения; в) получение, предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга); г) переводы денежных средств некредитных организаций по поручению клиента; д) скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий, лома из них; е) получение средств в виде платы за игру в лотерею, тотализатор (взаимное пари) и др.

Кроме указанных, подконтрольными являются хозяйственно-финансовые операции, если в них одной из сторон выступает юридическое или физическое лицо, которое прямо или косвенно подозревается в экстремистской деятельности или находится в собственности, либо под контролем таких организаций и лиц. Финансовый контроль приведенных выше операций не является исчерпывающим и может быть расширен в зависимости от складывающихся обстоятельств.

Отслеживание финансовых потоков направлено на ужесточение государственного контроля за бизнесом, поэтому можно

рекомендовать, создание единой информационной системы, позволяющей в кратчайшие сроки получить необходимые данные о движении финансовых средств граждан и организаций во времени и пространстве, а также наделить службу Росфинмониторинга правом получения доступа к информации о счетах клиентов без ведома самих банков. Это, как нам представляется, позволяет отследить запутанные цепочки транзакций по всему миру, перекрыть каналы легализации преступных доходов через оффшорные юрисдикции, которые будут вынуждены давать информацию на своих клиентов. При этом, как справедливо отмечают Е. В. Горкина и И. В. Похлебаев, «...нельзя исключить опасность и того, что режим доступа к базам данных может повлечь утечку конфиденциальной информации для последующего ее использования в целях, противоположных тем, которые стоят перед контролирующими и правоохранительными органами» [5].

Ответственность в решении проблем, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, во многом возлагается на служащих банков, которым надлежит своевременно представлять Росфинмониторингу необходимую информацию, поскольку преступники свои финансовые потоки направляют в основном по банковским каналам. Это обязывает банки жестко идентифицировать своих клиентов, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, включая установление бенефициаров (выгодоприобретателей).

Значимость термина «идентификация клиента» в российском законодательстве не разъясняется, что порождает различное его толкование и формальную проверку документов. В основу формулирования определения «идентификация клиента» целесообразно положить базовый принцип построения системы противодействия отмыванию преступных доходов, который гласит: *знай своего клиента*. Исходя из этого, можно предложить следующую дефиницию: *«Идентификация лица — это одна из контрольных функций, осуществляемых сотрудниками банка в целях установления принадлежности и соответствия законности представленных хозяйствующим субъектом документов, для подтверждения его полномочий и решения вопроса о возможности заключения клиентских отношений с избранным клиентом банком»*.

Требование идентификации клиента исключает законную возможность открытия счета в банке и совершения операций по документам, исполненным в ксерокопиях, составленным на чужое имя или содержащим следы, указывающие на признаки подлога. В ряде случаев банк может оказаться не потерпевшим, а нарушителем закона о противодействии легализации преступных доходов. Это становится возможным, если в ходе проверки документов или по уголовному делу будет доказано, что клиент-правонарушитель пользовался услугами банка под прикрытием чужого паспорта.

Задача сотрудников банка также осложняется, когда его клиентом является юридическое лицо, идентификация которого состоит в проверке и оценке документов, удостоверяющих правовой статус, государственную регистрацию и владельцев организации. *При этом возникает ряд вопросов, требующих своего решения, а именно:*

1. Какой перечень документов подлежит проверке при идентификации клиента банка?

2. Каким образом служащие банка могут получить достоверную информацию о клиенте, цели предполагаемой экономической деятельности?

3. Какие средства и методы надлежит использовать при оценке документов на предмет их действительности, отсутствия внутренних противоречий и явных следов-признаков подделки?

4. Не будут ли проверочные мероприятия по сбору информации о клиенте банка носить характер оперативно-разыскных и соответственно подменять функции правоохранительных органов?

5. Каким должен быть механизм взаимодействия между банками, Росфинмониторингом, МВД, ФСБ, Прокуратурой и Таможенными органами России?

Эти и другие вопросы требуют своего решения и отражения в законодательных актах по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Пока же в рекомендациях Центрального банка России содержится минимальный перечень документов (учредительные и подтверждающие государственную регистрацию), которые должны быть затребованы от клиента в целях его идентификации [6]. В то же время этот перечень не ограничен, что позволяет служащим банка обратиться к иным источникам информации для получения дополнительных сведений. Полагаем,

что к таковым могут быть отнесены любые независимые и надежные источники, владеющие информацией о клиенте.

Идентифицируя клиента банка из числа юридических лиц, рекомендуется идентификация и физических лиц, его контролирующих, а также выступающих представителями в отношениях с банком. Полученные результаты позволяют сделать вывод о том, кто действительный владелец юридического лица, его контролирует и получает прибыль. Сотрудничество банков с фирмами-однодневками, зарегистрированными на подставных лиц, может быть установлено в ходе контроля, и если вскроются факты злоупотреблений, банк либо лишается лицензии, либо в отношении его отдельных служащих возбуждается уголовное дело.

При трансграничной корреспондентской банковской деятельности предварительно собирают о банке-респонденте информацию в целях определения характера его деятельности, деловой репутации, оценки качества и мер эффективности внутрибанковского контроля по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Банки обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля и программы его осуществления, назначать лиц, ответственных за их соблюдение и реализацию, принимать иные организационные меры для противодействия отмыванию «грязных» денег и финансированию терроризма. В правилах внутреннего контроля банка следует предусмотреть порядок документального фиксирования получаемой о клиенте информации, обеспечения ее конфиденциальности, а также квалификационные характеристики по подготовке соответствующих кадров, методики обнаружения следов, указывающих на признаки необычных сделок. *Основаниями для документального фиксирования информации могут быть:* а) запутанный или необычный характер сделки, не имеющей экономического смысла или законной цели; б) несоответствие сделки уставной деятельности организации; в) выявление операций, направленных на уклонение от контроля; г) иные обстоятельства, указывающие на осуществление сделок в целях легализации преступных доходов.

Некоторые из указанных оснований носят объективный характер, например, несоответствие сделки уставной деятельности организации, а

отдельные таких критериев не имеют, а значит, их разработка, равно как и изучение, анализ и оценка финансовой деятельности своих клиентов возлагаются на служащих банка, обязанных сообщить в Росфинмониторинг обо всех выявленных подозрительных операциях. В данном случае усматривается чисто субъективный подход к оценке информации и направлению ее в Росфинмониторинг, поскольку одним сотрудникам банка проверяемые операции покажутся подозрительными, а другим — нет.

Примечания

1. Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 с изм. и доп., внесенными Указом Президента Российской Федерации от 8 апреля 2003 г. № 409 // СЗ РФ. 2001. № 45. Ст. 4251.

2. Бутенко А. А. Незаконная деятельность по обналичиванию денежных средств // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2012. № 3. С. 30—33.

3. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федер. закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ // СЗ РФ. 2001. № 33. Ст. 3418.

4. О валютном регулировании и валютном контроле: федер. закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ, в котором определено, что при валютных операциях к *нерезидентам* относятся: физические лица, не являющиеся резидентами, юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации, организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации.

5. Горкина Е. В., Похлебаев И. В. К вопросу о факторах, обуславливающих отмывание преступных доходов и возможных мерах их минимизации // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2009. № 3. С. 71—78.

6. Методические рекомендации по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: письмо Банка России от 13.07.2005 № 99-Т // Вестник Банка России. 2005. № 37.