

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ МЕТОДЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКА ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ОСОБЕННОСТИ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Молова Л.А.

*Санкт-Петербургский государственный университет экономики, г. Санкт-Петербург.*

Кредитные организации, являясь одним из субъектов финансового мониторинга, служат основным поставщиком информации в базу данных Росфинмониторинга и играют особую роль в рамках национальной системы ПОД/ФТ. В данной статье рассматриваются международный и российский опыт организации национальной системы ПОД/ФТ в части взаимодействия государственного и частного секторов экономики с целью минимизации риска легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а также проведена сравнительная характеристика принципов организации национальной оценки риска легализации в конкретных странах. В заключение предложены пути усовершенствования механизмов для минимизации риска легализации преступных доходов в России через банковский сектор с учетом недостатков законодательства в сфере ПОД/ФТ. Предложено собственное определение понятия легализации преступных доходов.

Ключевые слова: противодействие легализации доходов, полученных преступным путем; управление риском отмывания (легализации) доходов; национальные оценки риска.

## INTERNATIONAL METHODS TO MINIMIZE THE MONEY LAUNDERING RISK AND PECULIARITIES OF ITS IMPLEMENTATION IN RUSSIA

Molova L.A.

*Saint-Petersburg State University of Economics, Saint-Petersburg*

The credit organizations, as one of the subjects of financial monitoring, serve as the main supplier of information to the Rosfinmonitoring database, and play a special role within national AML / CFT requirements. This article discusses the international and Russian experience of the organization of national AML / CFT system regarding interaction between the public and private sectors of economy order to minimize the risk of money laundering and terrorist financing as well as a comparative characteristic principles of the organization of the national risk assessment legalization in specific countries. In conclusion, the ways to improve the mechanisms to minimize the risk of money laundering in Russia through the banking sector, taking into account the shortcomings of the legislation in the field of AML / CFT. Proposed own definition of money laundering.

Keywords: counteraction of legalization of income gained by a criminal way, management of laundering risk, national estimates of risk.

Согласно рекомендациям ФАТФ, оценка рисков - это один из ключевых элементов процесса реализации риск-ориентированного подхода в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ). ФАТФ рекомендует оценку риска легализации проводить на различных уровнях: межнациональном, национальном, региональном и на уровне отдельных субъектов экономики, при этом ее основополагающим принципом должно являться взаимодействие государственного и частного секторов [6].

К настоящему времени национальные оценки уровня риска легализации доходов, полученных преступным путем, были проведены в относительно небольшом числе стран. На государственном уровне данные риски оценивали при участии одного или нескольких специальных органов, в рамках научно-исследовательского проекта. В таблице 1 представим

несколько стран с наиболее интересными, на наш взгляд, принципами проведения национальной оценки риска ОД/ФТ.

**Таблица 1. Проведение национальной оценки угроз легализации доходов, полученных преступным путем**

Страна	Ответственный орган	Содержание ежегодного отчета	Доступность информации
Австралия	Совет по исследованиям в области криминологии	Оценка угроз легализации доходов; определение усилий, необходимых для борьбы с ними	Размещается на официальном сайте
Великобритания	Агентство по борьбе с особо опасной организованной преступностью	Оценка угроз, прогнозы развития криминогенной ситуации	Для служебного пользования правоохранительных органов
Испания	Разведывательный центр по борьбе с организованной преступностью	Разработка общей стратегии ПОД/ФТ, приведение статистических данных о схемах действия преступных группировок	Доступен для отчитывающихся организаций
Польша	Генеральная инспекция финансовой информации	Изучение и выявление новых методов совершения финансовых преступлений и уровня их сложности	Не подлежит опубликованию
Россия	Росфин-мониторинг	Статистические данные по итогам мероприятий по ПОД/ФТ за прошедший год; динамика показателей	Размещается на официальном сайте
Япония	Национальное агентство полиции Японии	Анализ существующих в стране проблем и недостатков в области ПОД/ФТ	Поступает в заинтересованные организации

Источник: составлено автором.

**Таблица 2. Экономические показатели стран**

	ВВП на душу населения (2013 г.), долларов США	Уровень безработицы, %	Количество банковских представительств на 100 тыс. чел.	Индекс восприятия коррупции <sup>1</sup>	Индекс терроризма
Австралия	64 157	5,1	30	81	1,72
Великобритания	39 049	7,8	41	76	4,51
Испания	29 409	21,6	90	59	3,09
Польша	13 334	9,6	33	60	0,01
Россия	14 973	6,6	37	28	7,07
Япония	39 321	4,5	34	74	0,06

Выбор представленных стран был обусловлен следующим. Австралия находится в двадцатке самых крупных национальных экономик по номинальному ВВП, являясь одной из крупнейших капиталистических экономических систем в мире. Великобритания

<sup>1</sup> Показатель распространенности коррупции в государственном секторе, от 0 (самый высокий уровень коррупции) до 100 (самый низкий уровень коррупции).

осуществляет 10% мирового экспорта банковских, страховых, брокерских, консультативных услуг. Испания - одна из крупнейших стран – участниц ЕС, в настоящее время переживающая финансово-экономический кризис, который привёл к рекордному для страны уровню безработицы, ипотечному кризису и ряду политических скандалов. Польша, как относительно новый участник ЕС с устойчивым ростом экономики. Страна с одной из самых развитых экономик мира - Япония, основными отраслями которой являются банковское дело, страхование, недвижимость.

Первую попытку проведения национальной оценки угроз легализации доходов, полученных преступным путем, предприняла Австралия в 2004 году на основании отчета, подготовленного Советом по исследованиям в области криминологии. В этом научно-исследовательском отчете эксперты попробовали проанализировать новые виды информации, полученные за последнее десятилетие национальными и международными агентствами и организациями, ответственными за мониторинг деятельности по отмыванию денежных средств, определить ее масштаб в Австралии и финансовые потоки, перемещенные через данное государство. В указанном документе определялись составляющие деятельности по легализации денежных средств, их масштабы, уровень усилий, которые должны быть направлены на противодействие этим преступлениям, и основные направления борьбы с ними.

В отчете об оценке угроз в Великобритании, подготовленном Агентством по борьбе с особо опасной организованной преступностью, описаны и оценены угрозы, которые представляют для страны организованные преступные группировки. В отчете изложены прогнозы развития криминогенной ситуации. В документ включен раздел, посвященный криминальным финансам и доходам, полученным преступным путем, и затрагивается проблема их легализации. Версия отчета об оценке угроз в Великобритании для служебного пользования выпускается для уведомления государственных правоохранительных органов о приоритетах в борьбе с особо опасной организованной преступностью и о других важных инициативах, таких как изменения в законодательстве, нормативно-правовом регулировании или политике. Общедоступная версия отчета предназначена для повышения информированности общества, чтобы не дать частным лицам стать жертвами преступников особо опасных организованных группировок. Отчет об оценке угроз в Великобритании является результатом совместной работы. Для его подготовки используется информация как из национальных, так и из зарубежных источников.

Разведывательный центр Испании по борьбе с организованной преступностью занимается сбором и классификацией информации, касающейся организованной преступности и необходимой для разработки общей стратегии противодействия преступным

группировкам. Центр занимается подготовкой отчетов о проведении оценки угрозы отмывания денег и эффективности мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, включающих статистические данные о схемах легализации преступных доходов, нарушениях закона и проведенных расследованиях. Дополнительно Комиссия по предотвращению отмывания денег и финансовых преступлений составляет списки транзакций с высокой степенью риска и публикует такие перечни для фондовой биржи, страховых компаний, служб, занимающихся переводом денежных средств, специалистов и организаций, оперирующих в сфере недвижимости, и банковских учреждений. Подобные списки транзакций создаются в помощь отчитывающимся организациям для выполнения требований по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и выявления возможных сделок, связанных с отмыванием денег, определения клиентов из группы повышенного риска, специальных продуктов, услуг и операций с высокой степенью риска. В ежегодный отчет включают раздел с описанием наиболее показательных примеров, которые были проанализированы в течение года. На основании таких списков отчитывающиеся организации составляют специальные контрольные перечни с указанием рисков, которые распространяют среди всех сотрудников.

В Польше ежегодная национальная оценка риска отмывания денежных средств проводится с целью выявления новых методов совершения таких преступлений и уровня их сложности. В проведении оценки принимают участие несколько организаций. В качестве источника информации используются данные о криминальных типологиях из дел по легализации преступных доходов, хранящихся в Подразделении финансовой разведки Польши, а также сведения из отчетов, направленных указанным органом в прокуратуру с указанием случаев с обоснованными подозрениями в отмывании денег. Результаты национальной оценки угрозы легализации преступных доходов представляют в виде ежегодных отчетов, а иногда - в виде инструкций, направляемых в кредитно-финансовые учреждения и сотрудничающие с ними организации. Эта информация, однако, не публикуется в общедоступных источниках [3].

В Японии, наряду с Австралией, на периодической основе выпускается отдельный отчет, посвященный анализу существующих в стране проблем легализации преступных доходов. Такая оценка проводится национальным агентством полиции Японии. При этом оценка рисков отмывания денежных средств проводится по завершенным судебным делам, по отчетам о подозрительных транзакциях и по выявленным случаям отмывания денег. Результаты исследований далее поступают в соответствующие заинтересованные организации, а также подлежат частичному опубликованию.

В результате проведенного анализа можно сделать вывод о том, что национальная оценка рисков отмывания доходов, полученных преступным путем, является одним из ключевых этапов управления такими рисками в рамках отдельной системы противодействия легализации преступных доходов.

В Российской Федерации в настоящее время институт национальной оценки рисков ОД/ФТ находится на стадии формирования. Указом Президента от 13.06.2012 № 808 функции центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения были возложены на Росфинмониторинг. Вместе с тем механизм информационного взаимодействия по направлению результатов национальной оценки таких рисков в кредитные организации до настоящего момента не внедрен [1]. Особенностью национальной системы ПОД/ФТ также является то, что обмен информацией с национальным органом финансовой разведки налажен только в части операций с участием фигурантов перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

В национальной системе ПОД/ФТ в настоящее время принцип обратной связи между государственным и частным сектором отсутствует, но действует принцип одностороннего взаимодействия, а именно: при выявлении банком операции, в отношении которой у него возникают подозрения о ее совершении в целях легализации преступных доходов, он формирует и направляет сведения о ней в Росфинмониторинг. При этом получение кредитной организацией каких бы то ни было уведомлений или директив о мерах, которые необходимо принять в отношении такого клиента, не предусмотрено. К тому же трудности при выявлении подобных подозрительных операций кредитными организациями связаны с тем, что законодателем не определено, какие именно действия клиентов могут рассматриваться как придание правомерного вида пользования доходами, полученными преступным путем. В частности, понятие «легализация», применяемое в Федеральном законе № 115-ФЗ, имеет, по нашему мнению, слишком общую формулировку, а именно: «...придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления...» [8]. Следует отметить, что и в российской экономической литературе существуют разные подходы к определению данного понятия. Так, например, ученый-экономист Жубрин Р.В. дает следующее толкование легализации преступных доходов: «совершение маскируемых под законные сделок и финансовых операций с преступными доходами с целью сокрытия их преступного происхождения и придания правомерности владению, пользованию и

распоряжению ими» [2]. Экономист Рудая Т.Ю. определяет данное понятие как «умышленное придание правомерного вида пользованию, владению или распоряжению денежными средствами, иным имуществом, работам и услугам, информации, интеллектуальной собственности, полученным заведомо преступным путем, либо сокрытие их местонахождения, размещения, движения или действительной принадлежности, а равно использование их для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности» [5]. Все эти определения, по нашему мнению, заслуживают внимания, однако позволим себе дополнить и расширить определение легализации: это совершение любых юридически значимых действий с доходами от преступной деятельности с целью придания правомерного вида, владения, пользования и (или) распоряжения ими и нанесение этими действиями финансового, правового и социального ущерба личности, обществу или государству. При этом понятие «доходы» следует трактовать исходя из содержания ратифицированной Россией Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности, как любой материальной выгоды, полученной в результате совершения преступлений. Таким образом, понятие преступных доходов было бы более полным и завершенным, т.к. охватывало бы все стороны возможных преступных доходов и включало бы в себя денежные средства и полный комплекс объектов гражданских прав, в том числе и имущественные права.

Банком России приведен перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), позволяющих отнести ее к ОД/ФТ. Актуализированная редакция такого перечня содержит более 80 признаков. По итогам анализа указанных признаков можно сделать вывод о том, что практически во всех операциях, совершаемых клиентом банка, можно найти какие-либо из указанных критериев. Наличие такого «размытого» перечня порождает отсутствие четко определенного «объекта выявления» и, как следствие, невозможность для кредитной организации сформировать подходы к выявлению подозрительных операций (схем), направленных на ОД/ФТ, и своевременно предпринять необходимые меры по предотвращению ее использования в качестве инструмента отмывания преступных доходов. Российские банки, как правило, во избежание претензий со стороны надзорного органа, направляют в уполномоченный орган сведения по «формальному» признаку, т.е. обо всех операциях, которые содержат в себе критерии подозрительности. Применение российскими банками такого подхода ведет к осложнению и снижению эффективности работы Росфинмониторинга, т.к. существенно увеличивается информационная нагрузка и время на ее обработку в целях выявления схем по легализации доходов, полученных преступным путем [4]. В связи с вышеизложенным существует необходимость на законодательном уровне определить объект выявления и дать четкое

определение подозрительных видов деятельности, сформулировав их базовые признаки на основании ограниченной совокупности взаимосвязанных критериев.

Анализ сущности отдельных международных противолегализационных процедур и особенности их реализации в российской банковской практике позволяет сделать ряд выводов. Так, в соответствии с российским законодательством, кредитные организации обязаны выявлять и предоставлять в уполномоченный орган сведения о подлежащих обязательному контролю операциях и сделках. Перечень таких операций предусмотрен ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ и включает в себя более 20 видов операций и сделок. Следует отметить, что реализация указанной процедуры требует от кредитной организации существенных трудовых и финансовых затрат. Прежде чем направить в Росфинмониторинг сообщение, ответственный сотрудник банка должен принять обоснованное и мотивированное суждение о квалификации выявленной подразделениями операции (сделки) как подлежащей обязательному контролю. При этом сведения должны быть представлены в виде структурированного файла в формате dbf, состоящего из нескольких блоков, заполняемых в строго установленном порядке. Чтобы сформировать сведения об одной операции, необходимо заполнить более 200 полей. При этом заполнение полей сообщения для каждого из видов подлежащих обязательному контролю операций и сделок имеет свои особенности. Учитывая тот факт, что за нарушения порядка формирования и представления сведений о подлежащих обязательному контролю операциях и сделках к кредитной организации могут быть применены меры административного воздействия, а также объемы представляемых сведений (только в 2012 году российскими кредитными организациями было направлено порядка 10 млн сообщений, в 2011 году – 9 млн [7], это означает, что каждая кредитная организация в среднем направляет порядка 25-30 сообщений в день), можно обоснованно утверждать, что выявление таких операций и сделок, а также представление сведений о них в уполномоченный орган является трудоемким процессом, требующим от сотрудников кредитной организации специальных знаний, умений и повышенного внимания, а от кредитной организации – существенных финансовых затрат для обеспечения надлежащей реализации указанных требований.

Стоит отметить, что российская практика реализации процедуры обязательного контроля в целом соответствует требованиям ФАТФ, более того, данные Рекомендации внедрены в российское антилегализационное законодательство в более жестком варианте. Тогда как, в соответствии с двадцатой Рекомендацией ФАТФ, финансовым учреждениям надлежит направлять сведения в орган финансовой разведки только о тех операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они совершаются (или могут быть совершены) в целях легализации доходов, полученных преступным путем. В частности, в

соответствии с законодательством Австрии, Германии банки обязаны направлять в соответствующий орган сведения об операции, если возникает обоснованное подозрение, что уже совершенная, текущая или запланированная сделка совершается в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма [3].

Таким образом, передовой международной опыт стран - участниц ФАТФ, отдельные из которых начали создавать национальные системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, еще до внедрения такого механизма на международном уровне, показывает, что:

- 1) оценка риска легализации доходов, полученных преступным путем, проводится в кредитно-финансовых учреждениях на основе результатов национальной оценки рисков;
- 2) система первичного финансового мониторинга исключает выявление обязательного перечня операций и основана на выявлении и представлении информации о подозрительных операциях (сделках) клиентов.

Исходя из тенденций развития российского антилегализационного законодательства, можно сделать вывод о том, что в Российской Федерации вряд ли в ближайшее время будет упразднен институт обязательного контроля. Несмотря на полное соответствие российского законодательства международным стандартам и требованиям ФАТФ, нормативно-правовое регулирование деятельности российских коммерческих банков в части реализации ими противолегализационных процедур нуждается в совершенствовании, т.к. недостатки в регулировании данного направления банковской деятельности являются внешними источниками специфических банковских рисков в указанной области.

### **Список литературы**

1. Байдукова Н.В. Комментарий к применению Положения Банка России № 383П «О правилах осуществления перевода денежных средств» в практике работы кредитных организаций // Современные проблемы науки и образования. – 2013. - № 1.
2. Жубрин Р.В. Основы профилактики легализации преступных доходов : дис. ... канд. экон. наук: 12.00.08. – М., 2013. – 161 с.
3. Лебедева М.Е. Банковские системы ряда стран Центральной и Восточной Европы: анализ текущего состояния // Финансы и бизнес. – 2013. – № 2.
4. Лебедева М.Е. Интеграция банковских систем и классификация ее видов // Современные проблемы глобализации мирового хозяйства и социально-культурного развития человека : материалы докладов итоговой научно-практической конференции. – Казань : Изд-во Института экономики и финансов К(П)ФУ, 2012. – Т. I.

5. Рудая Т.Ю. Реализация в уголовном законодательстве Российской Федерации ее международных обязательств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем : дис. ... канд. экон. наук: 12.00.08. – М., 2009. – 177 с.
6. Типологический отчет ФАТФ «Конкретные факторы риска, связанные с легализацией (отмыванием) доходов от коррупции». Июнь 2012. - Режим доступа: [http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Specific%20Risk%20Factors%20in%20the%20Laundering%20of%20Proceeds%20of%20Corruption\\_RUSSIAN.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Specific%20Risk%20Factors%20in%20the%20Laundering%20of%20Proceeds%20of%20Corruption_RUSSIAN.pdf)
7. Федеральная служба по финансовому мониторингу. Отчет за 2012 год. - Режим доступа:  
<http://www.fedsfm.ru/content/files/activity/annualreports/annual%20report%202012%20rus.pdf>  
(дата обращения: 08.11.2013)
8. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Федеральный закон от 07.08.2001 № 115.

**Рецензенты:**

Лебедева М. Е., д.э.н., профессор кафедры банковского дела СПбГЭУ, г. Санкт-Петербург.  
Байдукова Н.В., д.э.н., профессор кафедры банковского дела СПбГЭУ, г. Санкт-Петербург.