



БИБЛИОТЕКА ЦЕНТРА ИССЛЕДОВАНИЙ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И РАСЧЕТОВ

Финансовый мониторинг:

управление рисками
отмывания денег в банках

П.В. РЕВЕНКОВ, А.Б. ДУДКА, А.Н. ВОРОНИН, М.В. КАРАТАЕВ



КНОРУС

Павел Ревенков

**Финансовый мониторинг:
управление рисками
отмывания денег в банках**

«Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов»

2012

Ревенков П. В.

Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках / П. В. Ревенков — «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов», 2012

Рассматриваются вопросы, связанные с осуществлением в кредитных организациях работы, направленной на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Приведен международный опыт развитых стран в области правового обеспечения данного направления деятельности в банковском бизнесе. Даны рекомендации для специалистов риск-подразделений и служб внутреннего контроля по проведению проверок, связанных с контролем качества мероприятий, направленных на минимизацию рисков отмывания денег. Для банковских специалистов, практикующих консультантов и аудиторов, а также преподавателей, аспирантов и студентов, обучающихся финансовым специальностям в вузах.

© Ревенков П. В., 2012

© Центр Исследований Платежных
Систем и Расчетов, 2012

Содержание

Предисловие	5
Введение	7
Глава 1. Опыт Люксембурга по противодействию отмыванию денег	10
Вступление	10
1.1. Задачи в сфере борьбы с отмыванием денег в Люксембурге	12
1.2. Правовые основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в Люксембурге	13
1.3. Требования по идентификации клиентов, действующие в Люксембурге	16
Глава 2. Практические примеры сделок, направленных на отмывание денег	24
Глава 3. Опыт по противодействию отмыванию денег других стран	37
3.1. Великобритания	37
3.2. Италия	38
3.3. Швейцария	40
3.4. Австрия	41
3.5. Германия	42
3.6. Франция	43
3.7. Бельгия	45
3.8. Испания	47
3.9. США	48
Глава 4. Организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в банковской системе Российской Федерации	56
4.1. Общие понятия	56
Конец ознакомительного фрагмента.	58

**П.В. Ревенков, А.Б. Дудка,
А.Н. Воронин, М.В. Каратаев**
**Финансовый мониторинг: управление
рисками отмывания денег в банках**

Предисловие

Противодействие использованию банковской системы в целях легализации доходов, полученных преступным путем (отмыванию денег), и финансирования терроризма – сравнительно новая сфера деятельности и для национальных властей, и для банков. Впервые темой борьбы с отмыванием денег всерьез озаботились в США, где легализация преступных доходов была признана самостоятельным видом уголовного преступления в 1986 г. В 1989 году была создана межправительственная организация для международной координации борьбы с отмыванием денег – FATF (Financial Action Task Force), или ФАТФ в русской аббревиатуре. За двадцать с небольшим лет своего существования эта международная организация стала настоящим лидером и законодателем мод в вопросах противодействия отмыванию денег. Банки стран, власти которых не выполняют рекомендации ФАТФ, не могут рассчитывать на приемлемые условия привлечения зарубежного финансирования и на развитие иных форм международного банковского сотрудничества.

Автор этих строк присутствовал еще на первых рабочих встречах делегаций ФАТФ и представителей российских властей в начале 1990-х гг. А в 2001 году в нашей стране был принят хорошо известный банковским работникам Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон), установивший основные принципы и правила работы по противодействию отмыванию денег в Российской Федерации. Настоящее масштабное наступление против «отмывателей» денег в российском банковском секторе развернулось в 2003 – 2004 гг., когда Банк России впервые стал отзываться лицензии у кредитных организаций на основании Федерального закона.

Действия национальных властей против использования банков в целях отмывания денег за минувшие два десятилетия заметно изменили облик банковского дела по всему миру. Банковские операции стали более прозрачными для властей, а сами банки – разборчивее в выборе клиентов. Понятие банковской тайны утратило свою «святость», стало размытым, относительным. В нашей стране ужесточение правил в области борьбы с отмыванием денег встретило ожесточенное сопротивление со стороны теневого сектора экономики и его агентов влияния. Борьба «теневи́ков» с государством достигла своего апогея в 2006 – 2007 гг., когда от их рук погиб Андрей Козлов, первый заместитель председателя Банка России, а группа российских парламентариев вслед за этим открыто призвала к фактическому свертыванию работы по противодействию отмыванию денег и лишению Банка России функций банковского надзора.

Несмотря на драматизм событий, связанных с созданием и развитием системы противодействия отмыванию денег, она успела существенным образом повлиять на профессиональную культуру в российских банках. В 2008 году фирма «Делойт» провела опрос более 100 российских банков, изучая их отношение к работе по противодействию отмыванию денег. 67% опрошенных признали эту работу важнейшим фактором, влияющим на подверженность их банков правовому риску и риску потери деловой репутации. Эти банки подтвердили, что соблюдение принципа «знай своего клиента» и разборчивость в выборе деловых партнеров

стали частью их профессиональной культуры во многом благодаря влиянию Федерального закона. Они заявили, что отныне будут придерживаться этих профессиональных принципов самостоятельно, независимо от требований закона. Лишь 13% опрошенных исходили из того, что работа в области противодействия отмыванию денег не нужна их банкам, а проводится исключительно из-за необходимости соответствовать законодательным требованиям.

Издание этой книги, написанной профессиональными специалистами в области противодействия отмыванию денег, работающими к тому же по разные стороны «баррикад», разделяющих коммерческие банки и государственные регулирующие органы, является еще одним подтверждением того, что в профессиональном сообществе банковских работников и рыночных регуляторов формируется общее понимание этой важной проблемы. Работа в области противодействия отмыванию денег нужна прежде всего самим коммерческим банкам как неотъемлемая часть системы управления банковскими рисками. Нравится нам это или нет, но в современной действительности ни один банк не может быть признан финансово устойчивым, если эта работа у него должным образом не налажена. Кроме профессиональных «борцов» с отмыванием денег, работающих в государственных структурах или в банках, эта книга может оказаться полезной для сотрудников, например, правоохранительных, налоговых и таможенных органов, а также для более широкого круга читателей, стремящихся понять, как функционирует реальная экономика.

Дмитрий тулин,

партнер международной аудиторской и консалтинговой фирмы «Делойт», кандидат экономических наук

Введение

Последние двадцать лет в мировом банковском сообществе достаточно остро стоит проблема противодействия отмыwанию денег (далее – ОД), которая является одной из самых обсуждаемых на многих международных встречах, посвященных развитию современной экономики.

По оценкам экспертов, сумма ежегодно легализуемых денежных средств составляет от 1000 млрд дол. до 1750 млрд дол. (приблизительно 50% всех криминальных средств). ОД – бизнес, занимающий по своим размерам третье место в мире¹.

Целью ОД является желание владельца таких денег скрыть или замаскировать незаконный источник их получения, что дает ему возможность эти деньги тратить, не вызывая подозрений у надзорных и правоохранительных органов.

Легализация доходов, полученных преступным путем (что по сути своей и является ОД), – это фактическое внедрение «грязных» денег в финансовую систему. Незаконные доходы поступают в банковские структуры государств и путем проведения многочисленных операций принимают вполне легальный вид как с точки зрения обывателя, так и любого контролирующего органа. Для этого используются разнообразные средства, которые могут включать разделение (разбивку) наличных денег на меньшие денежные суммы, приобретение мелких предприятий, соучастие сотрудников кредитных организаций и др. Большое количество операций, успешно выполненных для сокрытия источника денежных средств, значительно затрудняет воспроизведение контролирующими органами всей их цепочки. Чем разнообразнее инструменты, используемые для размещения незаконных денежных средств для сокрытия источника средств, например чеки, дорожные чеки, акции, облигации и т.п., тем сложнее проследить происхождение денег. Определению происхождения доходов препятствует проведение денег через несколько стран, где отсутствует эффективная система противодействия легализации преступных доходов, или через офшорные финансовые центры.

Легализация преступных доходов, как правило, является многоэтапным преступлением. Процесс отмыwania, независимо от используемой схемы, включает три этапа: размещение, расщелдоточение и интеграцию. В рамках этих этапов могут применяться самые разные методы и всевозможные технические приемы.

Размещение – первый этап процесса ОД. Он представляет собой видоизменение их начальной формы или адреса. Например, перевод денег (дистанцирование) дает возможность замаскировать их прямую связь с преступлением и вывести деньги за пределы досягаемости правоохранительных органов.

Формы размещения могут быть разными. Чаще всего используются следующие из них:

- контрабандный вывоз наличных денег за границу;
- превращение денег в другие финансовые инструменты;
- обменные операции – обмен мелких банкнот на купюры более крупного достоинства или другую валюту без использования банковских счетов;
- аккумуляция денег небольшими суммами на один банковский счет;
- депонирование денег на банковские счета (обычно несколько счетов в нескольких кредитно-финансовых учреждениях);
- превращение денег в товары, драгоценные металлы и камни;
- использование хозяйственных предприятий с большим наличным оборотом (бары, ночные клубы, рестораны, салоны красоты, казино и пр.), к легальной выручке которых присоединяются преступно полученные средства;

¹ Первое – нефтяной бизнес, второе – валютные операции.

- создание собственных фиктивных предприятий, декларирующих нажитые преступным путем деньги в качестве выручки и пр.

Процесс ОД легче всего раскрыть именно на первом этапе размещения полученных преступным путем денег. Поэтому законодательные, правоохранительные и регулирующие органы для решения проблемы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, сосредоточили на нем основное внимание².

Если преступно полученные средства существуют в наличной форме (например, доходы от торговли наркотическими веществами или оружием), их владельцам необходимо разместить эти средства в банковской системе³.

Рассредоточение представляет собой вторую стадию процесса, на которой происходит отделение преступных доходов от источника их происхождения. На этой стадии проводятся множественные финансовые операции между кредитными организациями для сокрытия следов преступления.

Перемещение денег на стадии рассредоточения маскирует происхождение незаконных источников доходов и владельцев денег. Таким образом, связь между деньгами и их владельцами теряется. С этой целью используются подставные лица и фиктивные фирмы, выставяющие фиктивные счета, служащие основанием для перевода денег. Как правило, подобные операции проводятся на международном уровне. В итоге, как уже отмечалось, установить источник происхождения денег практически невозможно. Здесь большую негативную роль играют офшорные финансовые центры, где следы преступно полученных доходов теряются окончательно.

Дело в том, что функционирование финансовой системы офшорных зон имеет свои особенности, которые охотно используют в своих интересах преступники. Так, по сравнению с другими территориями офшоры имеют:

- благоприятный налоговый режим;
- строгое соблюдение банковской тайны;
- отсутствие процедуры обязательной идентификации клиентов;
- несовершенную систему финансового контроля и валютного законодательства при отсутствии правовой базы для борьбы с ОД;
- нежелание сотрудничать с другими странами и международными организациями в сфере противодействия легализации преступных доходов.

Только на первом и частично на втором этапе легализации прослеживается связь между доходом, полученным от преступной деятельности, и лицом, совершившим основное преступление.

Интеграция – третья (последняя) стадия процесса ОД. На этой стадии преступник имеет возможность вновь использовать деньги, полученные преступным путем, в реальном секторе экономики. Таким образом, эти деньги обретают легальный источник происхождения.

Основные формы интеграции легализованных преступных доходов в финансовую систему следующие:

- операции с недвижимостью или произведениями искусства, аукционные сделки, где цену товара можно определить лишь условно. Используется заниженная или завышенная цена контракта. Разница с реальной ценой доплачивается неучтенными наличными денежными средствами;
- экспортно-импортные операции, при которых составляются реальный и фиктивный договоры (с завышенной суммой сделки). Разница между реальной и фиктивной ценой това-

² Анализ международного опыта по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, посвящены 1 и 3 главы данной книги.

³ Если средства получены в безналичной форме (преступления в экономической сфере), то необходимость в первой стадии отмывания отпадает.

ров, работ, услуг, оплаченная выведенными из легального денежного оборота деньгами, остается на счете фирмы-посредника;

- деньги депонируются на счете зарубежной фирмы и используются для выдачи ссуды, являющейся для заемщика легальными деньгами;
- учреждение зарубежной корпорации в офшорной зоне, открытие ее счета в иностранном банке с последующим использованием этого счета для предоставления ссуд, платежей по фиктивным договорам аренды или за фиктивные услуги;
- деньги преступного происхождения декларируются как легальный выигрыш в казино или лотерее.

В каждом отдельном случае могут применяться самые разные методы ОД, но суть всех операций сводится к тому, чтобы придать незаконно полученным средствам вид дохода от законной деятельности. Анонимные денежные средства получают новый источник происхождения, и легализовавшийся доход перераспределяется в пользу преступника, совершившего основное преступление.

Глава 1. Опыт Люксембурга по противодействию отмыванию денег

*Если ты напишешь книгу лучше, чем твой сосед, или прочтешь лучшую проповедь, или сделаешь лучшую мышеловку, мир проложит тропинку к твоему дому, даже если ты поселишься в глухом лесу.
Эмерсон Ралф Уолдо, американский писатель и философ*

Вступление

Инициаторами создания международной системы борьбы с ОД стали развитые страны, уже накопившие определенный опыт в этой сфере. В основном их усилиями были учреждены международные организации, чьей миссией стала разработка международных стандартов, которых рекомендовалось придерживаться при конструировании национальных систем противодействия легализации незаконных доходов.

Существуют различия в национальных системах и способах противодействия легализации, которые обусловлены прежде всего совершенно разными начальными состояниями экономики и ролью в них теневых составляющих. В этом плане можно выделить следующие группы:

- развитые страны с относительно небольшим удельным весом теневой экономики (к примеру, США, Скандинавские страны);
- развитые страны с большим удельным весом теневой экономики (например, Италия);
- развивающиеся страны с относительно небольшой коррупцией и теневой экономикой;
- сильно коррумпированные развивающиеся страны с теневой экономикой, превышающей 25 – 30% валового внутреннего продукта;
- страны с переходной экономикой, которые чаще всего можно отнести к предыдущей группе, но которые имеют свою специфику, связанную с преступлениями периода приватизации и т.д.;
- офшорные юрисдикции, для которых сомнительные операции по «оптимизации налогообложения» и т.п. являлись важной составляющей бюджетных поступлений.

В странах Европейского союза противодействие легализации незаконных доходов велось как на уровне «союзных» институтов, так и на национальном уровне. По мере движения ЕС к конфедеративному государству наднациональным органам управления передаются все большие функции.

Началом борьбы с ОД на уровне Европейского союза можно считать принятие в 1991 г. Директивы по предотвращению использования финансовой системы в целях ОД (Директива ЕЭС от 10.06.1991 № 91/308/ЕЭС). Директива требовала от государств (членов ЕЭС) признать уголовно наказуемым деянием отмывание преступных доходов как от наркопреступлений, так и от других преступлений, обеспечить идентификацию клиентов, создавать и вести учет крупных сделок с валютой и сообщать властям о подозрительных сделках. Требования по прозрачности финансовой системы могли быть распространены в национальных законодательствах на профессии и бизнес, которые могут использоваться для ОД.

После терактов 11 сентября 2001 г. Европейский парламент в ноябре того же года расширил директивы Евросоюза по борьбе с ОД. Они были дополнены двумя важными пунктами.

Во-первых, сфера борьбы с ОД расширена на преступления, связанные с финансированием терроризма.

Во-вторых, обязанность сообщать о правонарушениях распространялась на занятия и профессии, не связанные с финансовым сектором, в частности на адвокатов, консультантов по налоговым вопросам, аудиторов и ревизоров.

20 сентября 2005 г. Совет Европейского союза одобрил Директиву по предотвращению использования финансовых систем с целью отмыwania доходов и финансирования терроризма. Директива применяется к физическим и юридическим лицам, которые занимаются продажей товара за наличный расчет в размере 15 тыс. евро и более, вне зависимости от того, производится ли сделка как единовременная операция или включает несколько операций. В соответствии с новой Директивой государства – члены ЕС должны принять меры по запрещению своим кредитным и финансовым учреждениям содержать анонимные счета.

Самого пристального внимания заслуживает опыт Европейского союза по налоговому регулированию, проводимому с целью уменьшения стимулов к ОД.

В 2000 году Европейский союз принял Директиву о налогообложении накоплений с целью ограничения бегства капитала и сдерживания ОД. Суть этой Директивы в том, что в странах ЕС вводится автоматический обмен банковской информацией о доходах по процентам накоплений нерезидентов. Далее эта информация направляется в страну по месту постоянного проживания иностранца, где на полученную им прибыль начисляется налог по существующим в этой стране налоговыми ставками.

1.1. Задачи в сфере борьбы с отмыванием денег в Люксембурге

Создание эффективного механизма противодействия легализации преступных доходов в кредитных организациях является одной из острых и актуальных международных проблем. Масштабы, которые приобрело ОД, и тот урон, который наносится российской экономике и обществу, вызывают серьезное беспокойство у всех регулирующих и контролирующих органов. Вопрос о практике ОД, означающей легализацию доходов, полученных преступным путем, приобрел в России особую остроту и без его решения невозможно продолжение в стране экономических реформ.

Отмывание денег тесно связано с такими явлениями, как коррупция, бегство капитала, использование российскими компаниями и банками офшоров для сокрытия прибыли и ухода от налогов. Отмывание денег стало одним из главных факторов неблагоприятного инвестиционного климата в России, препятствующего притоку инвестиций в экономику.

Основные задачи в сфере борьбы с ОД включают в себя:

- разработку правовой базы для борьбы с ОД, ее увязку с другими разделами российского законодательства;
- формирование адекватной административной системы, включая выделение координирующего органа в сфере борьбы с ОД;
- укрепление надзора за финансовыми институтами, позволяющего контролировать незаконные или сомнительные операции;
- расширение сотрудничества России с международным сообществом с целью предотвращения практики ОД;
- всемерное использование международного опыта в разработке эффективных механизмов борьбы с ОД.

Люксембург является одним из важнейших мировых финансовых центров с традиционно строгой банковской тайной, предлагающим широкий выбор финансовых услуг и предоставляющим возможности для различных видов инвестиционной деятельности.

С 28.08.2011 Люксембург исключен из перечня офшоров указанием Банка России от 15.07.2011 №2667-У «О признании утратившим силу подпункта 1.6 пункта 1 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года №1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками – нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)»⁴.

Правовые рамки режима противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма обусловлены тем, что Люксембург является участником соответствующих международных конвенций, конвенций Совета Европы, и, являясь членом Европейского союза, обязан также имплементировать положения соответствующих директив Европейского союза в этой сфере. Вместе с тем, как законодательство любого государства, национальное законодательство Люксембурга имеет свои особенности.

⁴ Вестник Банка России, №47, 17.08.2011.

1.2. Правовые основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в Люксембурге

Конвенция Организации Объединенных Наций (ООН) 1988 г. (Венская конвенция) о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ была ратифицирована Люксембургом 17 мая 1992 г. Законом об одобрении Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ.

Международная конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. ратифицирована в Люксембурге Законом о борьбе с терроризмом и его финансированием от 12 августа 2003 г.

Конвенцию Совета Европы 1990 г. об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности Люксембург ратифицировал 12 сентября 2001 г.

Решение ООН о противодействии и пресечении финансирования террористических актов, в частности Резолюция 1373 Совета Безопасности ООН, имеет в Люксембурге прямое действие, т.е. не требует принятия дополнительных национальных законодательных актов.

Время от времени в Европе публикуются списки организаций или физических лиц (или и тех и других), с которыми по тем или иным причинам запрещено проводить финансовые операции. Эти списки постоянно обновляются за счет дополнительных сведений, поступающих от правоохранительных органов, органов банковского надзора и международных организаций. Сведения, занесенные в эти списки, учитываются при оформлении трансграничных платежных операций частными лицами и организациями, которые внесены в списки. Генеральная прокуратура Люксембурга собирает информацию о лицах и организациях, упомянутых в этих списках. После 11 сентября 2001 г. различные списки, в том числе прилагавшиеся к нормативным актам Евросоюза, были направлены специалистам по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) (в рамках обязательства о сотрудничестве) с требованием сообщать о прямых или опосредованных контактах с упомянутыми в них лицами и при необходимости замораживать их активы. Невыполнение этого требования рассматривается как нарушение профессиональных обязанностей и влечет за собой применение санкций со стороны органов надзора.

Принципы Палермской и Венской конвенций основываются на обязательстве каждой страны признать незаконной легализацию доходов, полученных преступным путем. Обвинение в легализации преступных доходов может предъявляться лицам, не только непосредственно осуществляющим ОД, но и совершившим предикатное преступление. К предикатным преступлениям, связанным с легализацией преступных доходов, должны относиться все серьезные правонарушения, в том числе незаконный оборот наркотиков и финансирование терроризма.

К числу таких предикатных преступлений относятся:

- незаконный оборот наркотических веществ и психотропных средств;
- участие в преступной организации, совершающей тяжкие преступления;
- похищение людей;
- проституция;
- сводничество;
- нарушение законодательства об обороте оружия и боеприпасов;
- коррупция;
- нецелевое использование государственных субсидий.

В Люксембурге финансирование терроризма в случае его осуществления в составе преступной организации является предметом уголовного преследования, а после принятия Закона от 12 августа 2003 г. расценивается и как отдельное предикатное преступление.

В соответствии с Международной конвенцией ООН о борьбе с финансированием терроризма любая финансовая поддержка терроризма должна быть признана незаконной. Обвинение в финансировании терроризма также должно предъявляться, когда отдельные террористы или террористическая организация выявлены или их террористическая деятельность осуществляется на территории другой страны.

Первоначально в Люксембурге финансирование терроризма было признано незаконным на основе общих юридических норм (введенных в 1998 г.) об участии в преступных организациях и других общих норм Уголовного кодекса. В настоящее время подобного рода преступления подпадают под Закон от 12 августа 2003 г., который устанавливает, что террористическая деятельность наказуема, где бы ни находилась или ни действовала террористическая группа. Кроме того, в этом законе говорится, что даже при совершении аналогичных преступлений за пределами Люксембурга лица, их содейвшие, могут быть осуждены в Люксембурге при условии предъявления требования об экстрадиции и его удовлетворения. Действие Закона Люксембурга от 7 июля 1989 г. распространяется на легализацию доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков.

Закон от 11 августа 1998 г. распространяет предъявление обвинений в легализации доходов, полученных преступным путем, на следующие противоправные деяния:

- преступления или правонарушения, совершенные в составе или совместно с преступным сообществом или преступной организацией;
- похищение людей;
- сводничество и вовлечение в занятие проституцией;
- преступления, связанные с коррупцией;
- нарушение законодательства об обороте оружия и боеприпасов.

Закон от 12 ноября 2004 г. о противодействии отмыwанию денег и финансированию терроризма (далее – Закон 2004 г.) содержит единый перечень мер противодействия как легализации преступных доходов, так и финансированию терроризма. Законодательные требования к надзору и регулированию деятельности финансовых институтов впервые были сформулированы в Законе о финансовом секторе от 5 апреля 1993 г., с изменениями, внесенными Законом 2004 г.

Этот Закон и принятые на его основе подзаконные акты определяют нормативную базу в сфере финансов Люксембурга, а именно:

- в профессиональной деятельности;
- соблюдении профессиональных обязанностей, пруденциальных норм и правил поведения;
- пруденциальном надзоре;
- реорганизации и ликвидации финансовых учреждений;
- программах гарантии депозитов, реализуемых кредитными организациями;
- применении санкций.

Меры по предотвращению использования финансового сектора для легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма рассмотрены в разделе о профессиональных обязанностях, пруденциальных нормах и правилах поведения в финансовом секторе. Эти законодательные требования дополнены рядом подзаконных актов, принятых Национальным управлением финансового надзора.

В целях соблюдения требований международных организаций в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма в Люксембурге были сформированы компетентные органы, обеспечивающие выполнение всеми финансовыми учреждениями действующего законодательства, а также 40 Рекомендаций и 9 Специальных рекомендаций

ФАТФ⁵. Ответственность за обеспечение эффективного выполнения всеми поднадзорными учреждениями 40 (плюс 9) Рекомендаций ФАТФ и национального законодательства возложена на специальное Подразделение финансовой разведки Прокуратуры Окружного суда Люксембурга, Национальное управление финансового надзора и Управление страхового надзора.

⁵ Международная организация Financial Action Task Force (FATF), созданная в 1989 г. странами «большой семерки». Сейчас в ФАТФ входит более 30 государств. Российская Федерация является членом ФАТФ с июня 2003 г.

1.3. Требования по идентификации клиентов, действующие в Люксембурге

В соответствии с законодательством Люксембурга финансовые учреждения страны при установлении с клиентами деловых отношений обязаны идентифицировать их по официальному удостоверению личности и регистрировать. Необходимо идентифицировать и регистрировать не являющихся постоянными клиентов при совершении ими операций на сумму, превышающую установленный нормативными актами предел, а также проводить проверку, если в процессе деловых отношений возникают сомнения в личности клиента.

Если клиентом является юридическое лицо, финансовые учреждения должны собрать и проверить следующую информацию:

- наименование клиента;
- организационно-правовой статус;
- адрес;
- руководящий состав;
- данные об основных владельцах и бенефициарах;
- личности представителей клиента и наличие у них необходимых полномочий.

Основополагающим нормативным документом Центрального банка Российской Федерации, устанавливающим порядок идентификации юридических и физических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является Положение Банка России от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение Банка России № 262-П).

Согласно Положению Банка России № 262-П, кредитная организация для целей идентификации своего клиента – юридического лица обязана получить следующие сведения:

- полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке;
- организационно-правовую форму;
- идентификационный номер налогоплательщика – для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации – для нерезидента (если имеются);
- сведения о государственной регистрации (дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации);
- адрес местонахождения и почтовый адрес;
- сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности);
- банковский идентификационный код (для кредитных организаций – резидентов);
- сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);
- сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества;
- сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- номера контактных телефонов и факсов.

Аналогичные документы кредитная организация обязана получить для целей идентификации своего клиента – индивидуального предпринимателя⁶.

Возвращаясь к требованиям законодательства Люксембурга, отметим, что в ст. 3 Закона 2004 г. содержатся требования, которые должны соблюдать профессиональные участники финансового сектора для выполнения правила «Знай своего клиента». Так, в соответствии с п. 1 кредитные организации и другие профессиональные участники финансового сектора, вступающая с клиентами в деловые отношения, в частности открывая счета или сберегательные счета или оказывая услуги по хранению ценностей, обязаны идентифицировать их на основе подтверждающих документов⁷.

Это обязательство получило дополнительное разъяснение в Директиве 05/211 Национального управления финансового надзора «О борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма и противодействии использованию финансового сектора для легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (далее – Директива 05/211), где содержатся правила идентификации клиентов.

Процесс идентификации клиента, для которого открывается счет, должен быть полностью завершен до проведения соответствующим финансовым учреждением каких-либо операций по поручению клиента⁸.

Финансовое учреждение будет нести ответственность за последствия, если разрешит клиенту пользоваться указанными средствами. Ответственность возникает и в случае принятия от клиента денежных средств до заключения договора на открытие счета и завершения процесса идентификации на временной основе или по заблокированному счету.

Аналогичное требование о предварительной идентификации клиентов до начала совершения операций закреплено в Положении Банка России № 262-П⁹, согласно которому кредитная организация обязана идентифицировать лицо, находящееся у нее на обслуживании, при совершении банковских операций и иных сделок в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» за исключением случаев, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Если, несмотря на выполнение действующих правил, финансовому учреждению Люксембурга не удалось правильно идентифицировать клиента или фактического владельца счета, ему категорически запрещается выплачивать находящиеся у него активы наличными или денежным переводом на счет клиента. До этого финансовое учреждение обеспечивает управление активами в интересах фактических владельцев в соответствии с условиями договора, за исключением случаев, когда активы подлежат передаче в депозит суда в установленном законом порядке.

Аналогичное положение имеется и в российском банковском законодательстве, согласно которому в случае если характер банковских операций и иных сделок не позволяет до совершения указанных операций и сделок идентифицировать клиента, установить и идентифицировать выгодоприобретателя в объеме, определенном приложениями 1 – 3 к Положению Банка России № 262-П, кредитная организация обязана завершить идентификацию клиента, уста-

⁶ См. приложение 1 и п. 2 приложения 2 Положения Банка России № 262-П.

⁷ Во многих странах в качестве документа, удостоверяющего личность, используется водительское удостоверение. В Люксембурге есть особенность. Водительское удостоверение выдается с 18 лет, а фотография должна меняться только при наступлении 50-летнего возраста. Ясно, что лицо человека, предъявившего в качестве документа, удостоверяющего личность, водительское удостоверение в возрасте 49 лет, будет, мягко говоря, немного отличаться.

⁸ Аналогичное положение имеется и в российском банковском законодательстве, где банк обязан завершить идентификацию клиента, установление и идентификацию выгодоприобретателя в срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки. См. пункт 2.8 Положения Банка России № 262-П.

⁹ См. пункт 1.1 Положения Банка России № 262-П.

новление и идентификацию выгодоприобретателя в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки¹⁰.

Оформление договора на открытие счета новому клиенту подразумевает сбор информации о клиенте, характере его деятельности и целях установления деловых отношений с финансовым учреждением. Важно, чтобы финансовое учреждение получило такую информацию, поскольку она позволяет свести к минимуму риск легализации доходов, полученных преступным путем, и в дальнейшем выявлять подозрительные операции по признаку несоответствия полученной информации.

Все необычные факты, о которых становится известно финансовому учреждению в процессе идентификации, могут являться признаком легализации доходов, полученных преступным путем, и основанием для запроса дополнительной информации. Особого внимания требуют случаи, когда цель установления деловых отношений с финансовым учреждением неясна или клиент пользовался ранее экономически неоправданными схемами финансирования операций.

Каждая заявка на открытие счета новому клиенту поступает руководству финансового учреждения для получения письменного разрешения. Далее на соответствующем уровне управления решается вопрос, следует ли открывать счет клиенту или отказать ему. В случае положительного решения для этой цели назначается менеджер, который несет ответственность за идентификацию клиента и сбор необходимой документации¹¹.

Часто основанием для открытия счета являются корреспондентские отношения между финансовым учреждением Люксембурга и клиентом. В этом случае для проведения обоснованной оценки клиента и причин открытия им счета финансовое учреждение должно обеспечить получение не только всей необходимой документации, но и полных и удовлетворительных ответов на все вопросы, заданные им клиенту.

Согласно законодательству Люксембурга, идентификация клиентов, являющихся физическими лицами, должна осуществляться на основании официального документа, подтверждающего личность соответствующего лица (например, паспорта или удостоверения личности).

Финансовые учреждения не имеют права делегировать обязанности по идентификации своих клиентов, избегая тем самым выполнения правила «Знай своего клиента» и ответственности, которую оно предусматривает. В частности, финансовым учреждениям не разрешается принимать свидетельства третьих сторон, в каком бы качестве они ни выступали, подтверждающие личность клиента, факт ее установления и наличие подтверждающих документов.

При этом финансовое учреждение обязано:

- убедиться, что срок действия документов не закончился и они принадлежат предъявителю;
- сравнить подпись в удостоверении личности с подписью в заявке на открытие счета;
- по возможности сравнить фотографию на удостоверении личности с внешним видом клиента;
- сохранить копии документов, удостоверяющих личность клиента;
- обеспечить, чтобы заявка на открытие счета всегда подавалась в форме, законодательно установленной для финансовых учреждений Люксембурга;
- убедиться в том, что все документы на открытие счета правильно заполнены и подписаны клиентом.

В соответствии с Положением Банка России № 262-П правила идентификации физических лиц предусматривают обязанность сбора кредитными организациями широких списков

¹⁰ См. пункт 2.8 Положения Банка России № 262-П.

¹¹ Аналогичный порядок назначения сотрудника, ответственного за работу с клиентом, предусмотрен и Положением Банка России № 262-П (см. Приложение 4 «Сведения, включаемые в анкету (досье) клиента»).

сведений, включающих отдельные требования для граждан Российской Федерации, для иностранных граждан, для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации, для иных лиц без гражданства и для беженцев.

Если в обязанности клиента входит работа в финансовом секторе Люксембурга, связанная с управлением денежными средствами третьих сторон, то к его досье приобщается копия разрешения на такую деятельность или заявление о том, что подобное разрешение не требуется.

Если осуществляется идентификация клиента-нерезидента, финансовое учреждение должно убедиться, что предъявленные копии удостоверяющих личность документов заверены соответствующим органом (например, посольством, консульством, нотариусом, представителем полиции).

Поскольку Интернет является средством связи, обеспечивающим высокий уровень анонимности клиентов, Национальное управление финансового надзора выработало особые требования к документам, удостоверяющим личность клиента, где исключаются личные контакты. Изменение требований к идентификации клиентов призвано обеспечить соответствие требований к идентификации с этим новым способом установления деловых отношений.

В случае установления деловых отношений или заключения договора с клиентом, личная идентификация которого не производилась, финансовое учреждение может обеспечить идентификацию клиента путем запроса дополнительных подтверждающих личность документов, а также проверки или нотариального заверения уже представленных документов.

В Законе 2004 г. отмечается, что в рамках внутреннего аудита особое внимание следует уделять мерам, принимаемым для управления повышенными рисками, связанными с обезличенными отношениями.

Идентификация финансовыми учреждениями Люксембурга клиентов, являющихся юридическими лицами, должна проводиться на основе официальных документов: выписки из торгового реестра (если он имеется) и устава. Эти документы содержат необходимые сведения об организационно-правовой форме юридического лица, фамилиях директоров, правилах принятия обязательств юридическим лицом и позволяют установить личности и проверить полномочия представителей юридического лица. Законодательство Люксембурга требует идентификации имен и адресов директоров, управляющих и уполномоченных представителей, если в уставе юридического лица такие данные отсутствуют¹².

В соответствии с международными стандартами кредитные организации должны вырабатывать принципы и процедуры дифференцированного подхода к клиентам. Нужно предусмотреть проведение более тщательного предварительного контроля отдельных категорий клиентов финансового учреждения. Так, нормативная база Люксембурга предусматривает необходимость дополнительной предварительной проверки следующих категорий лиц:

- проживающих и (или) получающих доход в странах, в которых, по данным надежных источников, не принимаются необходимые меры противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, или существует высокий уровень преступности и коррупции;
- осуществляющих хозяйственную деятельность в предприятиях с большим оборотом наличных денежных средств (бары, ночные клубы, рестораны, салоны красоты, казино, лотереи и пр.);
- политически значимых лиц.

В Люксембурге под политически значимым лицом понимают физическое лицо, которому доверено выполнение важных общественных функций, за исключением лиц, переставших выполнять важные общественные функции в течение более чем одного года:

¹² Аналогичные требования по структуре информации, необходимой для идентификации клиентов, являющихся юридическими лицами, предусмотрены приложением 2 к Положению Банка России № 262-П.

- главы государств, главы правительств, министры, заместители и помощники министров;
- члены парламента;
- члены верховных судов, конституционных судов или других высших судебных инстанций, решения которых не подлежат дальнейшему обжалованию, кроме исключительных обстоятельств;
- члены судов аудиторов или члены правления центральных банков;
- послы, поверенные в делах и высшие должностные лица вооруженных сил;
- члены административных управляющих и надзорных органов государственных предприятий;
- лидеры политических партий.

Кроме этого дополнительной проверке подвергаются и ближайшие родственники политически значимых лиц: супруг(а), партнер, рассматриваемый государственным законодательством как эквивалентный супругу(е), дети и их супруги или партнеры, родители, а также братья и сестры.

Решение об установлении деловых отношений с клиентом принимается на основе анализа хозяйственной деятельности клиента, сочетания банковских услуг, запрашиваемых клиентом, и размера денежных средств, которыми оперирует клиент.

Кредитные организации должны с особым вниманием относиться к операциям с контрагентами из стран, которые не придерживаются принципов международного сотрудничества в сфере противодействия ОД, независимо от того, являются ли клиенты физическими или юридическими лицами, в том числе профессиональными участниками финансового рынка. Кроме того, в Директиве 05/211 указано, что профессиональные участники финансового рынка обязаны устанавливать определенные рамки отношений с подобными странами, утверждаемые исполнительным руководством финансового учреждения и реализуемые под контролем лица, ответственного за противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

В соответствии с требованиями международного законодательства в сфере ПОД/ФТ кредитные организации должны определять принципы и процедуры установления банковских отношений с политически значимыми лицами. Такие принципы и процедуры предусматривают:

- выявление среди клиентов политически значимых лиц;
- выявление связанных с ними лиц и (или) компаний;
- проверку источников поступления денежных средств до открытия счета;
- получение от высшего руководства финансового учреждения разрешения на установление банковских отношений с политически значимыми лицами.

Законодательные и нормативные акты Люксембурга содержат особые требования в отношении:

- противодействия легализации средств, полученных путем взяточничества и коррупции;
- установления банками деловых отношений с лицами, занимающими публичные должности, или с персонами и компаниями, связанными с политически значимыми лицами.

В Директиве 05/211 отмечается, что к решению вопросов об установлении деловых отношений с такими клиентами должно привлекаться высшее руководство учреждения, а также назначенное им лицо, ответственное за противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Проведение проверки источника денежных средств клиента до открытия счета обусловлено общими требованиями, содержащимися в ст. 3 Закона 2004 г. Обязательность выполнения этого требования подчеркнута в Директиве 05/211, где говорится, что открытие счета требует проведения финансовым учреждением оценки нового клиента. Такая оценка основыв-

вается на информации о деятельности клиента в качестве политически значимого лица и цели установления им деловых отношений с финансовым учреждением.

Кредитные организации не должны устанавливать или поддерживать деловые отношения, если уверены (или предполагают), что источником средств является коррупция или нецелевое использование государственного имущества. В Директиве 05/211 подчеркнуто, что законодательство Люксембурга считает легализацию собственности, полученной в результате взяточничества или коррупции, уголовным преступлением. В соответствии с Законом от 11 августа 1998 г., содержащим более широкое определение легализации доходов, полученных преступным путем, и организованной преступности, коррупция относится к предикатным преступлениям, дающим основания для предъявления обвинения в легализации доходов, полученных преступным путем.

Кроме того, Директива 05/211 обращает внимание кредитных организаций на тот факт, что зачисление доходов, полученных в результате нецелевого использования государственных средств, или хранение на счетах средств, предназначенных для подкупа, приводит к возникновению репутационного риска.

В Директиве 05/211 подчеркивается, что подобные действия могут подорвать репутацию высшего руководства банков. Во избежание этих последствий банк не должен поддерживать деловые отношения с подобными партнерами, если есть основания предполагать, что источником средств является коррупция или нецелевое использование государственного имущества. В этих случаях руководство банка обязано сообщать о своих сомнениях контролирующим органам.

В соответствии с международными стандартами кредитные организации должны тщательно проверять информацию в отношении:

- физических и (или) юридических лиц, открывших счет, или лиц, по поручению которых он открыт (т.е. фактических владельцев);
- бенефициаров по операциям, проводимым профессиональными посредниками;
- физических и (или) юридических лиц, участвующих в финансовых операциях, которые могут подвергнуть банк репутационному или другому риску.

В соответствии с требованиями законодательства Люксембурга кредитные организации или другие профессиональные участники финансового рынка должны принимать разумные меры для получения информации об идентификации истинного лица, по поручению которого действует клиент.

Если профессиональные участники финансового рынка уверены, что клиенты действуют по поручению других лиц, особенно при наличии подтверждения клиентами этого факта, они обязаны получать документы, необходимые для идентификации фактического владельца (владельцев), как и при идентификации самих клиентов. В подобных случаях кредитные организации должны требовать от фактического владельца подтверждения сведений, полученных от клиента.

Имеют место случаи, когда у кредитной организации возникают сомнения по поводу того, действует ли клиент в собственных интересах, например, клиент является юридическим лицом, выступающим в качестве посредника. В подобных случаях необходимо получить от клиента письменное заявление о том, что он действует в собственных интересах, или провести идентификацию фактического владельца в установленном нормативными актами порядке. Если такие сомнения не удастся разрешить, то финансовому учреждению Люксембурга запрещается вступать в отношения с таким клиентом.

Требование идентификации фактического владельца относится ко всем клиентам кредитных организаций, независимо от того, являются они резидентами или нет.

При идентификации бенефициара специализированных компаний возникают определенные сложности, даже когда речь идет о нерезидентах, в уставе компаний которых не всегда

указаны имена учредителя или бенефициаров, управляющих и доверенных лиц (как того требует законодательство Люксембурга). Эти субъекты подлежат идентификации.

В соответствии с международными нормами кредитные организации обязаны выработать общую процедуру идентификации клиентов и не должны вступать с ними в деловые отношения, пока их идентификация не будет подтверждена. Банкам надлежит обновлять и актуализировать информацию о клиентах, регулярно анализируя появляющуюся документацию. Такой анализ целесообразно проводить при совершении крупной операции, значительном изменении требований к документации, представляемой клиентами, и порядка управления счетом, а также недостаточной, по мнению банка, информации о клиенте.

Как было сказано выше, в соответствии с Законом 2004 г. каждый профессиональный участник финансового рынка Люксембурга должен подготовить точное и полное описание процедур идентификации своих клиентов.

Важно отметить, что периодическая проверка документации клиентской базы призвана обеспечивать контроль деловых отношений с клиентами банка и не должна быть связана с дополнительной идентификацией перед установлением деловых отношений. Первоначальная идентификация клиентов должна осуществляться на основе действующих документов. Отсюда следует, что окончание срока действия таких документов в период деловых отношений не ставит под сомнение результаты первоначальной идентификации.

Поэтому кредитные организации, которые в процессе проверки выявляют окончание сроков действия документов, хранящихся в их досье, имеют право при первой возможности, например во время посещения их клиентом, потребовать представления копии нового идентифицирующего документа.

В коммерческих банках Люксембурга используется термин «чувствительные юрисдикции». Так называются страны, в которых правовая база, по мнению ФАТФ, имеет стратегические просчеты в области ПОД/ФТ¹³.

Процесс нецелевого использования государственных фондов во многих случаях включает банковскую систему в целях придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами, полученными в результате совершения правонарушения (в процессе легализации незаконно полученных доходов). Для этого участники процесса отмывания денег должны иметь счета в коммерческих банках, причем в настоящее время наблюдается тенденция к поиску посредников, имеющих выходы на международные или крупные западные банки. Как следствие, особо подвержены риску вовлечения в схемы легализации преступных доходов крупные коммерческие банки, которые осуществляют международные расчеты.

Для повышения эффективности управления риском вовлечения в процессы легализации преступных доходов коммерческим банкам рекомендуется уделять повышенное внимание операциям с участием политически значимых лиц. К числу политически значимых лиц относятся лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные публичные функции в государстве, и лица, обремененные общественным доверием (например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий, члены правящих королевских семей, главы или влиятельные представители религиозных организаций), а также лица с аналогичными функциями в международных и внутренних государственных организациях.

Помимо общих подходов России и Люксембурга в решении вопросов ПОД/ФТ между этими странами существует тесное сотрудничество в области обмена опытом. Банк России

¹³ Для таких стран разработан специальный план действий ФАТФ.

регулярно приглашает специалистов надзорных органов Люксембурга для проведения семинаров по тематике ПОД/ФТ.

Глава 2. Практические примеры сделок, направленных на отмывание денег

Наибольший соблазн преступления заключается в расчете на безнаказанность.

Марк Тулий Цицерон, древнеримский политический деятель

В первой главе мы уже рассмотрели правовые основы Люксембурга по противодействию отмыванию денег. Добавим, что в Люксембурге действуют достаточно жесткие уголовные санкции за преступления, связанные с ОД. Так, умышленное участие в операциях, направленных на ОД, наказывается лишением свободы сроком от 1 до 5 лет и (или) штрафом от 1250 до 1 250 000 евро.

Возможные санкции со стороны регулирующих органов включают:

- штраф от 1250 до 1 250 000 евро;
- лишение полномочий ответственных лиц;
- усиление контроля над финансовым учреждением со стороны регулирующего органа;
- изъятие банковской лицензии.

В данной главе будут рассмотрены наиболее характерные примеры сделок, направленных на ОД.

Чаще всего большие суммы денег поступают от казино, галерей искусств, ресторанов, моек машин, компаний по продаже объектов недвижимости и др.¹⁴

В качестве первого примера приведем схему использования офшорного банка для обеспечения кредита (рис. 1).

Клиент открывает депозит в банке «А», расположенном в офшорной зоне (страна «А»). Известно, что офшорная зона имеет ряд особенностей: запрет на выдачу информации, льготное налогообложение и др. Затем уже в другой стране с развитой экономикой и хорошей репутацией (страна «Б») клиент берет кредит в банке «Б» на сумму депозита, а в качестве обеспечения предъявляет гарантии банка страны «А», в котором размещен депозит. Когда наступает время погашения процентов и (или) основного долга, клиент заявляет о невозможности погасить задолженность и просит обратиться в банк страны «А» для погашения кредита. Данный пример показывает, что таким способом клиент получает законное обоснование имеющимся у него деньгам, другими словами, легализует деньги, полученные от незаконной деятельности.

¹⁴ В Люксембурге особое внимание уделяют китайским ресторанам, от которых чаще всего поступают большие денежные суммы (при этом эксперты отмечают, что в этих ресторанах еда невкусная, цены невысокие и клиентов мало). Аналогичные странности возникают с мойками машин (особенно в США), где даже в 20-градусный мороз (судя по вырученной прибыли) всегда много желающих мыть свои машины.



Рис. 1. Использование офшорного банка для обеспечения кредита

В соответствии с законодательством Люксембурга финансовые учреждения страны при установлении с клиентами деловых отношений обязаны идентифицировать их по официальному удостоверению личности и регистрировать. Необходимо идентифицировать и регистрировать не являющихся постоянными клиентов при совершении ими операций на сумму, превышающую установленный нормативными актами предел, а также проводить проверку, если в процессе деловых отношений возникают сомнения в личности клиента.

При открытии счета новому клиенту банк обязан собрать информацию о характере деятельности клиента и цепочке установления деловых отношений с данным финансовым учреждением. Важно, чтобы банк получил такую информацию, поскольку она позволяет свести к минимуму риск возможного участия в процессе ОД.

Достаточно распространенный случай, когда обладателю крупного выигрыша в лотерею предлагают продать свой лотерейный билет дороже, чем он стоит. Для покупателя этот лотерейный билет становится подтверждением факта легального происхождения денег, а вот у продавца появляется проблема – объяснить, откуда у него взялась такая сумма денег (сделка, конечно, никак не оформляется).

Если обладателем выигрышного билета неоднократно становится один и тот же человек, то к нему необходимо тщательно присмотреться (рис. 2).



Рис. 2. Схема ОД с использованием лотереи

Кредитные организации должны с особым вниманием относиться к операциям с контрагентами из стран, которые не придерживаются принципов международного сотрудничества в сфере противодействия ОД, независимо от того, являются ли клиенты физическими или юридическими лицами, в том числе профессиональными участниками финансового рынка.

Имеют место случаи, когда клиент открывает в «надежном» банке (как правило, в развитой стране) счет и постоянно пополняет его за счет отчислений от своей профессиональной деятельности. Но просьба его заключается в том, чтобы при достижении суммы на счете около 10 000 дол. переводить их на другой счет (в другую страну). В последнем банке перевод средств из «надежного» банка не вызывает сомнений в легальном происхождении денег, и клиент остается вне подозрения. Однако для первого банка просьба отправлять суммы до 10 000 дол. должна была вызвать сомнения (рис. 3).

Данная схема усложняется для органов надзора, если клиент использует для проведения своих операций технологии дистанционного банковского обслуживания (в частности, совершает операции через Интернет).



Рис. 3. Использование надежных банков в схемах, направленных на ОД

Проблема ОД имеет прямое отношение к финансированию терроризма.

Террористическая деятельность организаций, группировок и отдельных лиц в настоящее время является одним из основных источников угроз безопасности в мире. Высокая степень общественной опасности данной угрозы в первую очередь обусловлена масштабностью последствий террористических преступлений и значительным количеством пострадавших в результате их совершения. Достаточно вспомнить последние террористические акты в Москве и Минске.

В московском аэропорту «Домодедово» 24 января 2011 г. террорист-смертник привел в действие бомбу в тротиловом эквиваленте от 5 до 10 кг, представляющую собой взрывчатую смесь, изготовленную на основе пластичного взрывчатого вещества. Погибли 38 человек (включая террориста), 170 человек получили ранения различной степени тяжести.

11 апреля 2011 г. на платформе станции метро «Октябрьская» в минском метро было приведено в действие взрывное устройство, начиненное рубленой арматурой, гвоздями и металлическими шариками диаметром 1,5 см, мощностью в тротиловом эквиваленте около 5 кг. Погибли 14 человек, 204 человека получили ранения различной степени тяжести¹⁵. К сожалению, перечень террористических актов можно продолжить, так как угрозы со стороны террористов существуют постоянно и ни одно государство в мире не может гарантировать стопроцентную защиту от их злодеяний.

Далее рассмотрим пример, который показывает, насколько полезно бывает изучать характер самой сделки и ее экономическое обоснование (рис. 4). Один клиент банка «А» достаточно успешно действовал на рынке недвижимости, получая каждый год значительные доходы. Ему помогали члены его семьи. В банке «А» были открыты несколько счетов в разных валютах

¹⁵ URL: <http://ru.wikipedia.org>

для удобства расчетов. Однажды клиент попросил перевести все деньги на один счет (сумма превышала 1 млн дол.). Свою просьбу он обосновывал тем, что хочет купить дорогую недвижимость в другой стране. Средства были собраны в один счет и переведены далее на счет в другой стране.

Однако в течение двух месяцев после перевода средства возвратились обратно на счет 4а в другой валюте и были немедленно переведены в банк «С» на счет третьего лица за границей, который не имел никакой видимой связи либо с этой семьей, либо с рынком недвижимости.

Ответственные за проведение мероприятий по ПОД/ФТ сотрудники всех банков обратили внимание на нелогичность некоторых действий клиента и направили сообщение в правоохранительные органы. В дальнейшем было проведено детальное изучение всех поступлений денежных средств на счета клиента и установлено, что клиент использовал свой бизнес для отмыwania «грязных» денег. В результате правоохранительные органы заморозили счета клиента и приступили к дальнейшим расследованиям.



Рис. 4. Использование банков в операциях, направленных на ОД

В другом примере описана ситуация, в которой трое молодых людей, ранее не замеченных в связях с криминальными структурами, зарабатывали деньги, занимаясь продажей наркотиков. При этом они периодически снимали со своих счетов наличные денежные средства и перевозили их в банки, находящиеся в таких странах, где имелась возможность открывать анонимные счета (рис. 5). Требовалось лишь предъявить документы, подтверждающие легальность происхождения денежных средств.

В общей сложности в таких странах преступники открыли на всех более 40 счетов для того, чтобы сделать схему движения денег по счетам максимально сложной для расследования властями этих стран. Наличные, которые они незаконно ввезли в каждую из этих стран, были размещены на счетах. Для доказательства легального происхождения денежных средств эти три человека использовали квитанции от банков, в которых они сняли деньги. Поскольку преступники открывали анонимные счета в разных банках, они смогли использовать при открытии

каждого из этих счетов для доказательства легального происхождения зачисляемых на счет денег одни и те же документы. После того как счета были успешно открыты, эти трое вернулись в свою родную страну с документацией по счетам.

От банков «А» и «Б» в контролирующие органы поступили сообщения о подозрительности операций, выполняемых этими тремя клиентами. Особое подозрение вызывала частота этих операций, при этом все трое не имели официального высокого заработка. В результате все трое были арестованы и осуждены в общей сложности на 10 лет тюрьмы за торговлю наркотиками и отмыwanie доходов от торговли наркотиками. В целом примерно 6 млн дол. было конфисковано.



Рис. 5. Использование одних и тех же подтверждающих документов в схемах, направленных на ОД

Опасность террористической деятельности обусловлена наблюдаемыми тенденциями повышения уровня ее организованности, создания крупных террористических формирований с развитой инфраструктурой (в том числе выходящей за пределы одного государства).

Интенсивность террористической деятельности напрямую зависит от уровня ее финансирования и материально-технической оснащенности. В связи с этим замораживание активов террористических организаций и перекрытие каналов финансирования террористической деятельности признается одним из важнейших инструментов борьбы с международным терроризмом.

Официальные банковские каналы являются отнюдь не единственным инструментом осуществления финансовых транзакций. В исламских странах распространена, например, традиционная неформальная система денежных переводов, известная под названием HAWALA.

Эта система передачи денег, придуманная в свое время для обслуживания торгового оборота средневековых стран, в последнее время, к сожалению, иногда используется нечистыми на руку дельцами для перевода заработанного ими от незаконной деятельности капитала из одной страны в другую. Такие переводы производятся с целью ухода от налогообложения в стране,

в которой они осуществляют свою предпринимательскую деятельность. Подобные схемы расчетов используются для оборота наркотиков и для финансирования террористов.

О масштабах такой преступной деятельности красноречиво говорит тот факт, что только в течение одного месяца через нелегальную финансовую систему проводилось операций на сумму, равную десяткам миллионов рублей.

Также установлено, что при осуществлении переводов при помощи системы HAWALA были задействованы пособники преступников из числа сотрудников российских коммерческих банков. Для камуфлирования операций по незаконному выводу иностранной валюты из Российской Федерации сотрудниками этих банков проводились валютно-обменные операции и использовались фиктивные внешнеэкономические контракты по экспорту товаров и услуг. Дополнительные сведения о системе HAWALA приведены в Приложении 3.

Далее рассмотрим пример, связанный с отмыwанием денег, где задействованы несколько компаний (рис. 6), которые оплачивают какие-либо услуги по завышенным тарифам, в несколько раз превышающим рыночные расценки. Суть подобных сделок заключается в том, что услуги, выполняемые одной из компаний, или не соответствуют заплаченной за них сумме, или вообще не выполнялись, а фиксировались лишь на бумаге. Как правило, такие компании принадлежат одному лицу (группе связанных лиц). В этих случаях регулятор просит обосновать руководство компаний стоимость услуг и чем они руководствовались, заключая экономически невыгодные контракты именно с этими компаниями.



Рис. 6. Сделка, направленная на отмыwание денег посредством оплаты услуг по чрезмерно завышенным тарифам

Аналогичный результат был достигнут в другой шумевшей сделке, где участвовали две компании (рис. 7). Как и в первом примере, обе компании принадлежали одному лицу. Согласно взаимным договоренностям, компания «А» брала на себя обязательства поставить товар компании «Б». Товар имел высокую стоимость и был запакован в специальные ящики. Однако на таможне было установлено, что в ящиках находился совсем другой товар, а именно вместо дорогих товаров лежали дешевые бытовые принадлежности. Проверка показала, что

сумма, заплаченная за этот товар, в несколько раз превышала стоимость поставляемого товара. После проведения расследования было установлено, что данная схема использовалась для легализации доходов, полученных преступным путем.



Рис. 7. Сделка, направленная на отмывание денег посредством умышленной подмены товара

Еще один пример касается деятельности фирмы, специализирующейся на продаже компьютеров и комплектующих к ним, а также программного обеспечения. Руководители фирмы придумали схему «работы» со своими партнерами, в основе которой лежало два комплекта документов с указанными в них разными ценами на один и тот же товар: в одном комплекте документов была указана цена товара, которая соответствовала реальной цене товара, и на основании этого комплекта документов осуществлялись расчеты с партнерами, другой предназначался для налоговых органов, и указанная в нем цена товара была существенно меньше (для уменьшения налоговых платежей). Разоблачили преступников благодаря бдительности сотрудников банков, которые обратили внимание на дорогие покупки своих клиентов при их достаточно невысоких доходах от легальной деятельности. В результате проведенного правоохранительными органами расследования было установлено, что руководители фирмы причастны к операциям, связанным с незаконным оборотом оружия и наркотиков. Преступники были осуждены, а нажитое незаконным путем имущество конфисковано.

Основными рисками, связанными с обслуживанием политически значимых лиц, являются:

- возможность их прямого или косвенного контроля над расходованием государственных, общественных, международных средств;
- связанная с этим опасность злоупотребления средствами путем их использования в личных целях или присвоения.

Поэтому источниками рисков для банков могут стать денежные средства политически значимых лиц, полученные от различных операций, в отношении которых не существует объяснений.

К таким рискам можно отнести:

- отсутствие источников дохода или наличие источников, которые не могут быть подтверждены;
- отсутствие убедительных причин для осуществляемых многочисленных денежных переводов за рубеж;
- неожиданные поступления крупных сумм от государственных органов или государственных компаний, включая центральные банки;
- случаи, когда источники богатства политически значимых лиц представляются как комиссия, полученная по государственным контрактам на закупку товаров или оказание услуг.

Таким образом, основная цель контроля деятельности политически значимых лиц для банка заключается в минимизации риска вовлечения данных персон в финансовые операции, направленные на осуществление противоправной (в том числе коррупционной) деятельности либо осуществляемые в целях ее сокрытия.

В целях управления риском вовлечения в процессы легализации доходов, полученных преступным путем, банкам рекомендуется помимо изучения участников проводимых операций (субъектного состава) проводить анализ параметров и индивидуальных характеристик операций на предмет их соответствия деятельности клиентов и той идентификационной информации, которую последние о себе предоставили. Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается в банк, несоответствие характера и объемов проводимых клиентом операций, заявленной им цели и направлениям деятельности или, для физических лиц, – информации об источниках доходов, месте работы, занимаемой должности или социальном статусе должны послужить сигналом для углубленной проверки банком операций клиента.

В качестве примера можно привести реальный случай из практики коммерческого банка одной европейской страны. Врач, имевший высокую квалификацию и достаточно большой заработок, открыл счет в банке. Его доходы заметно отличались от других специалистов такого рода, однако, зная, что у него высокая квалификация, у банка (в котором у него был открыт счет) не возникало сомнений в легальном происхождении денег. Но однажды, совершенно случайно, один из сотрудников банка встретил этого врача в аэропорту. При разговоре с врачом сотрудник банка выяснил, что тот летит на международную конференцию по вопросам контроля над вооружением. Вернувшись в банк, сотрудник через Интернет установил, что между врачом и нелегальной продажей оружия существует связь. В результате была пресечена деятельность преступной группы, занимающейся финансированием террористов. Несмотря на сообщение в правоохранительные органы, со стороны регулирующих органов банку было строго указано на существенные недостатки, связанные с несоблюдением принципа «Знай своего клиента».

Одним из основных элементов управления риском вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов является принцип «Знай своего клиента», который предусматривает получение, накопление, анализ и оценку информации о клиенте и совершаемых им операциях. Процесс изучения клиента начинается с момента его обращения в банк с целью установления договорных отношений и продолжается до прекращения обязательств между клиентом и банком. Особое внимание при этом необходимо уделять клиентам банка, которые являются резидентами государств, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области борьбы с легализацией преступных доходов, и государств с повышенным уровнем кор-

рупции, а также резидентам государств, в которых незаконно производятся или через которые перенаправляются наркотические вещества¹⁶.

Анализируя субъектный состав операции, банку необходимо также уделять внимание изучению контрагентов по операциям своих клиентов. Основаниями, свидетельствующими о повышенном риске вовлечения банка в процессы отмыwania денег, являются ситуации, когда невозможно точно установить контрагентов клиента. Например, при переводе денежных средств за границу на счет, открытый на анонимного владельца, или при поступлении денежных средств из-за границы со счета, открытого на анонимного владельца. Повышенное внимание рекомендуется уделять операциям, когда получатель денежных средств либо работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности – нерезидент, не являющийся стороной по договору/контракту, предусматривающему импорт/экспорт клиентом-резидентом работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, а также в том случае, если в договоре/контракте предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) либо платежи по импорту в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с отмыwанием доходов.

К высокому риску с позиций вероятности вовлечения банка в процессы отмыwania незаконно полученных доходов должны быть отнесены операции клиентов по экспорту/импорту высокотехнологичных, дорогостоящих товаров, результатов интеллектуальной деятельности, услуг в области маркетинговых исследований, консультационных и юридических услуг, когда контрагентом выступает малоизвестная на рынке компания. Нуждаются в пристальном внимании и операции по получению клиентом денежных средств от иностранных общественных, неправительственных организаций, фондов и иных некоммерческих организаций в качестве финансовой помощи, в том числе в виде фантов, премий или финансирования гуманитарных программ. Например, используемые в коммерческих банках Люксембурга некоторые программные продукты имеют достаточно наглядные выходные формы, на которых отражено, насколько активно взаимодействовали между собой клиенты (рис. 8). На линии окружности обозначаются точками клиенты коммерческого банка и затем линиями обозначаются их совместные операции (сделки). Толщина линий зависит от количества таких совместных операций (сделок).

¹⁶ Основанием для повышенного внимания к операциям клиента является отсутствие информации о клиенте – юридическом лице в официальных справочных изданиях или в иных открытых источниках информации, а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам.

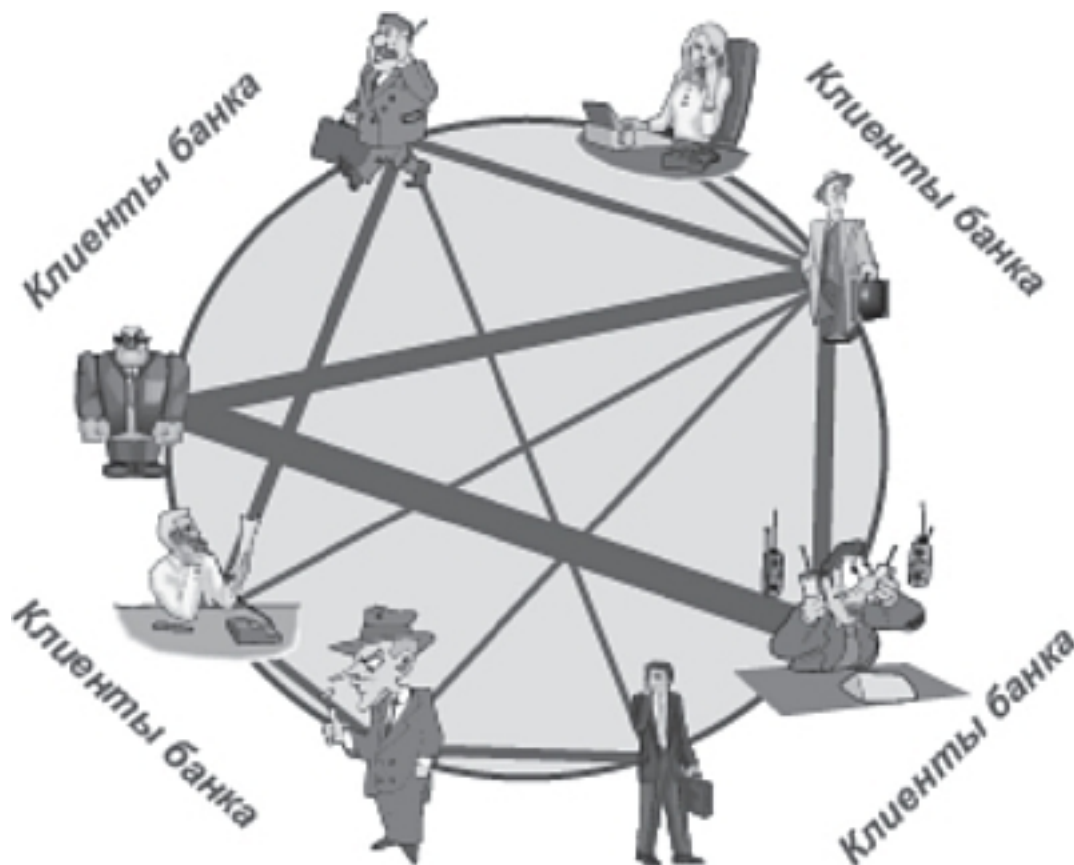


Рис. 8. Контроль за совместными операциями клиентов

В отношении сделок и операций с «высоким риском» в Люксембурге используется так называемая расширенная финансово-юридическая экспертиза клиента¹⁷. Она применяется в следующих случаях:

- при «заочном ведении деловых отношений», открытии счета по корреспонденции;
- при установлении корреспондентских отношений банков и схожих отношениях;
- при осуществлении сделок и ведении деловых отношений с политически значимыми лицами в другой стране Евросоюза или третьей стране;
- когда введен запрет на ведение деловых отношений с «формально существующими банками» или с банком, представляющим свои счета формально существующим банкам;
- при использовании продуктов и операций, обеспечивающих анонимность;
- когда деловые отношения устанавливаются через Интернет или через другие средства связи, например, почту;
- при предоставлении услуг трансакции через Интернет, включая продажу ценных бумаг розничными инвесторами через Интернет или другие интерактивные компьютерные услуги;
- при осуществлении платежей с использованием банковских автоматов;
- при применении технологии телефонного банкинга, передаче инструкций по факсу или через подобные средства;
- при совершении платежей или получении наличных средств как части электронной сделки продажи с применением карт с предоплатой, пополняемых или связанных со счетом.

¹⁷ Деловые отношения и трансакции с физическими и юридическими лицами, финансовыми учреждениями из страны или в страну, которая не применяет или применяет не в достаточной мере меры по борьбе с отмыwанием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма: ситуации «высокого риска», заслуживающие особого внимания и усиления финансово-юридической экспертизы клиента.

В случае «транзитных счетов» банк-корреспондент должен удостовериться в том, что банк-респондент проверил идентификационную информацию соответствующих клиентов, имеющих прямой доступ к транзитным счетам (банк-респондент несет ответственность за текущий мониторинг операций).

Еще одно требование, предъявляемое к коммерческим банкам в Люксембурге, – это ведение учета:

1) профессиональные организации обязаны хранить документы и информацию для использования компетентными органами Люксембурга по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма в расследовании или анализе вероятной деятельности по легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

2) при применении финансово-юридической экспертизы клиент необходимо хранить копии и реквизиты документов (идентификационные данные, счета, деловую переписку) не менее пяти лет после завершения деловых отношений с клиентом, если другими законами не предусмотрены более длительные периоды хранения информации;

3) при применении к деловым отношениям и операциям подтверждающие сведения и записи, в том числе первичные документы или копии, заверенные в соответствии с законодательством Люксембурга, необходимо хранить в течение не менее пяти лет после совершения операции или завершения деловых отношений, если другими законами не предусмотрены более длительные периоды хранения информации.

Следующее требование касается сотрудничества с компетентными органами. В этой части должно проводиться:

1) незамедлительное информирование государственного обвинителя (через Группу финансовой разведки) в окружном суде Люксембурга по собственной инициативе в случае, когда учреждениям становится известно, что они предполагают или имеют веские основания для подозрений в осуществлении или попытках осуществления легализации преступных доходов или финансирования терроризма в настоящем или прошлом, принимая во внимание:

- причастное лицо,
- ход его действий,
- происхождение денежных средств,
- цель, характер и способ проведения операции;

2) незамедлительное предоставление государственному обвинителю по запросу всей необходимой информации.

В целом схема взаимодействия кредитной организации, ее клиентов и регулирующих органов в рамках ПОД/ФТ выглядит следующим образом (рис. 9).



Рис. 9. Организация взаимодействия в рамках ПОД/ФТ

В настоящее время международные финансовые институты и банковское сообщество усиливают внимание к вопросам предотвращения использования национальных и мировой финансовых систем в целях отмыwania доходов, полученных преступным путем. Следствием этого стало не только создание в каждой стране национальных органов финансовой разведки и введение уголовной ответственности за участие в процессе отмыwania денег, но и разработка механизмов наднационального регулирования вопросов предотвращения использования финансовой сферы в целях легализации преступных доходов. В связи с этим российские банки, участвующие в международном сотрудничестве, становятся объектами пристального контроля со стороны не только российских регулирующих органов, но и иностранных банков-корреспондентов, зарубежных финансовых разведок, национальных организаций и объединений.

Исходя из этого политика современного банка должна быть нацелена на предотвращение использования его продуктов в преступных целях и разработку механизмов управления потенциально возникающими рисками¹⁸.

¹⁸ Приведенные в данном разделе примеры рассматривались в ходе семинаров, проводившихся с сотрудниками надзорных органов Агентства по передаче финансовых технологий (АТТФ, Люксембург).

Глава 3. Опыт по противодействию отмыванию денег других стран

*Все хорошо лишь на своем месте и в свое время.
Ромен Роллан, французский романист и драматург*

3.1. Великобритания

Великобритания стала первой европейской страной, ратифицировавшей в 1990 г. Конвенцию Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации преступных доходов.

В 1993 году в Великобритании был принят Закон об уголовной ответственности за действия по легализации доходов, полученных в результате совершения любого преступления, и Положение о противодействии ОД, которое определило процедуры внутреннего контроля, включающие идентификацию клиентов, учет сомнительных операций клиентов, внутреннее информирование уполномоченных сотрудников о сомнительных операциях клиентов, обмен информацией в целях выявления и предупреждения ОД. В соответствии с данными документами сотрудник учреждения финансово-кредитной системы обязан сообщить в компетентные органы о совершаемой клиентом операции, если у данного сотрудника есть подозрения, что операция клиента направлена на легализацию средств, приобретенных преступным путем, или сумма по ней превышает установленное пороговое значение.

Эффективность системы противодействия легализации незаконных доходов Великобритании обусловлена обязанностью учреждений финансово-кредитной системы информировать о сомнительных операциях своих клиентов уполномоченные государственные органы (данная обязанность возлагается на инспекторов по противодействию ОД (money laundering reporting officer)).

Более того, неинформирование уполномоченных государственных органов или какое-либо иное бездействие финансовых учреждений, вследствие которого стала возможной легализация незаконно полученных средств, является в Великобритании уголовным преступлением.

В том случае, если физические лица знают или подозревают, что денежные средства являются доходом от уголовных преступлений, и не сообщают об этом в соответствующие государственные органы, данные физические лица могут быть привлечены к уголовной ответственности. Так, за недонесение о ставших известными операциях по ОД предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до 5 лет.

3.2. Италия

В Италии борьба с преступлениями в финансовой сфере была начата раньше, чем во многих других европейских странах.

Так, в 1982 г. был принят Закон № 646 «О борьбе с мафией», который разрешал проверку банковских счетов лиц, подозреваемых в причастности к преступным группировкам, и расследование произведенных ими операций по продаже недвижимости. Правоохранительные органы Италии наделены правом вести изучение образа жизни, материального положения, источников доходов граждан, подозреваемых в принадлежности к преступным синдикатам, и членов их семей (жен, детей), а также физических и юридических лиц, чьим имуществом и средствами подозреваемые могут прямо или косвенно воспользоваться.

В 1990 году был принят Закон № 55 «О деятельности финансово-кредитных институтов страны», содержащий рекомендованный международными организациями и соглашениями комплекс мер по борьбе с ОД. В частности, была введена регистрация всех операций, превышающих сумму 20 млн лир.

Закон Гамма – Вассали, принятый в 1990 г., установил уголовную ответственность за операции по отмыванию и переводам на сумму свыше 20 млн лир и впервые в мировой правовой практике ввел понятие «преступная организация типа мафия».

Кроме того, Уголовный кодекс Италии предусматривает наказание в виде лишения свободы на срок от 7 до 12 лет и крупный денежный штраф в отношении лиц, занятых легализацией доходов и имущества, добытого преступным путем. При этом наказание может быть увеличено, если такие же действия совершают должностные лица, используя при этом свое служебное положение.

Закон № 197, принятый в 1991 г., вводит систему контроля, которая поставила Италию в первые ряды борцов с отмыванием незаконных доходов и включает:

- запрет оборота ценных бумаг на предъявителя;
- обязанность указывать бенефициара крупной операции;
- ограничение суммы денежных средств на счетах на предъявителя (не более 20 млн лир).

Финансовые организации Италии должны сообщать обо всех подозрительных операциях в специальный орган Банка Италии, выполняющий функции финансовой разведки – UIC¹⁹.

В функции UIC входят:

- статистический учет и оперативный анализ платежного баланса страны;
- управление валютными резервами;
- предупреждение и противодействие отмыванию и финансированию терроризма средствами финансового анализа и финансовой разведки.

UIC тесно взаимодействует с подразделениями Финансовой гвардии, которые ведут специальное расследование по обнаруженным UIC подозрительным финансовым операциям. Целью расследования является выявление источников доходов и определение состава имущества обвиняемых и подозреваемых.

Если специальным расследованием устанавливаются факты нарушения закона, об этом ставится в известность Главный прокурор, который принимает решение о начале уголовного расследования.

Финансовая гвардия в административном плане подчинена Министерству финансов, в оперативной работе – начальнику Генерального штаба Вооруженных сил Италии, а в некоторых случаях напрямую подотчетна премьер-министру.

Основными задачами Финансовой гвардии являются:

¹⁹ UIC – Ufficio Italiano dei Cambi (итал.).

- следственные действия по выявлению финансовых и налоговых нарушений;
- борьба с отмыванием «грязных» денег силовыми методами;
- участие в военных операциях в случае политических и военных конфликтов, в том числе на границе;
- участие в охране порядка и поддержании общественной безопасности и др.

Финансовая гвардия осуществляет оперативно-розыскную деятельность в области ОД, в то время как функции УИС ограничиваются информационно-аналитической работой в этой сфере. Кроме того, в сферу ответственности Финансовой гвардии попадают контрабанда и организованная преступность в налоговой и финансовой сферах.

3.3. Швейцария

В Швейцарии финансовой разведкой занимаются три структуры:

- специальный отдел Министерства финансов;
- финансовая полиция, действующая в составе Министерства внутренних дел Швейцарии;
- служба по борьбе с ОД, являющаяся автономным подразделением федеральной полиции.

Одной из мер, на которые пошли власти Швейцарии для пресечения попыток граждан других стран по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, можно назвать введение в 2001 г. запрета счетов, которые открывались и функционировали без появления их владельцев. Ранее такие счета открывались, в частности, швейцарским адвокатом на основании его заявления о том, что он открывает счет для своего клиента, при этом не называя его имени. В настоящее время возможно открыть счет только при указании владельца счета и суммы денежных средств, размещенных на нем. При этом данная информация является доступной исключительно для директора банка и старшего банковского клерка.

Законодательство Швейцарии не содержит строгих требований, обязывающих банковских служащих сообщать правоохранительным органам о сделках, в отношении которых есть основания полагать, что они совершаются в целях легализации незаконных доходов.

Клиент швейцарского банка имеет возможность укрывать находящиеся на счете денежные средства от налогообложения. Причиной тому служит особенность законодательства Швейцарии, состоящая в том, что налоговые органы по собственной инициативе не вправе возбудить дело об уклонении от налогообложения. Основанием для контролирующих органов получить информацию о денежных средствах на счете физического лица может являться только наличие уголовного преступления, совершенного данным физическим лицом – владельцем счета в целях сокрытия своего дохода. При этом владелец счета вправе в судебном порядке обжаловать решение прокуратуры о выдаче информации о денежных средствах, размещенных на его счете в банке.

3.4. Австрия

В Австрии в последнее время были изданы нормативные акты, направленные на создание «барьера» на пути денежных средств, полученных преступным путем, и условий для противодействия использованию банковской системы страны для легализации преступных доходов, улучшения действующей системы выявления и привлечения к ответственности лиц, занимающихся легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем.

Среди нормативных актов, изданных для достижения названных целей, можно назвать:

- новый Закон о валютных операциях;
- Закон о банковском деле;
- Дополнения к Уголовному кодексу об ответственности юридических и физических лиц за ОД.

Коротко о нововведениях указанных нормативных актов можно сказать следующее.

Новый Закон о валютных операциях предписывает кредитным организациям и финансовым институтам при установлении отношений с клиентом, при открытии и закрытии счетов, получении кредитов выяснять правовой статус и подробные данные об иностранном клиенте. Нарушение некоторых из предписаний влечет теперь уголовную ответственность. Так, умалчивание о том, что клиент действует по поручению другого лица, т.е. в качестве посредника, влечет уголовную ответственность вплоть до лишения свободы на срок до одного года и (или) крупного штрафа.

Согласно Закону о банковском деле, кредитные и финансовые институты обязаны теперь установить личность и иметь сведения не только о своем постоянном клиенте, но и об осуществлении клиентом разовой операции на сумму, превышающую установленный лимит. При этом если проводимые клиентом операции вызывают у служащих банка подозрения в том, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) преступных доходов, то такой клиент берется на особый внутренний учет. Закон о банковском деле предписывает кредитным и финансовым институтам Австрии создавать информационные и контрольные системы, позволяющие выявлять операции, проводимые с целью легализации (отмывания) преступных доходов, и препятствующие их проведению.

Дополнения к Уголовному кодексу, действующему с 1 октября 1993 г., называют легализацию незаконных доходов уголовным преступлением при условии, что это деяние совершается умышленно и сумма операции по легализации превышает установленный лимит. Дополнения к Уголовному кодексу предусматривают более суровое наказание для тех лиц, которые осуществляют операции, направленные на легализацию преступных доходов, в особо крупных размерах, а также в том случае, если лица занимаются такой противоправной деятельностью в составе преступной организации.

Деятельность по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов в Австрии уполномочено осуществлять специальное подразделение, созданное в рамках Группы борьбы с организованной преступностью. Данное специальное подразделение рассматривает поступающие сообщения о всех подозрительных операциях, направляемые кредитно-финансовыми институтами Австрии. Результатом рассмотрения сообщения о «подозрительной операции» может быть решение об отсрочке такой операции или ее прекращении. Кроме этого, проверяется информация, изложенная в сообщении, и в случае ее подтверждения материалы направляются в прокуратуру, которая получает в суде санкцию на замораживание счета и дает поручение на проведение расследования.

3.5. Германия

В Германии в сфере ПОД/ФТ действует Закон о выявлении доходов, полученных преступным путем, а также Закон о борьбе с торговлей наркотиками и другими формами организованной преступности, внесший в Уголовный кодекс ФРГ поправки, в соответствии с которыми ОД названо преступлением.

Согласно законодательным актам, преступлением, называемым «легализация незаконно полученных доходов», является укрытие или попытка создания ложных источников происхождения материальных ценностей, таких как: денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы или камни, полученные в результате совершения преступлений, которые караются лишением свободы на срок более одного года, а также препятствие или прямое противодействие розыску, изъятию и конфискации таких материальных ценностей.

Закон о выявлении доходов, полученных преступным путем, установил требования обязательной идентификации клиентов, хранения соответствующей информации в архивах организаций, сообщения о подозрительных операциях в правоохранительные органы и организации внутреннего контроля во всех институтах кредитно-финансовой сферы страны.

Выполнение данных обязанностей возложено на определенный круг субъектов, который законодательно разделен на две группы. В первую группу входят банки и небанковские финансовые институты, а также Федеральная почтовая служба, во вторую группу включены другие предприятия и учреждения, а также компетентные физические лица, к которым относятся юристы (адвокаты, законные представители, нотариусы), доверительные управляющие, бухгалтеры, налоговые консультанты.

Большие полномочия предоставлены Федеральному ведомству уголовной полиции (ВКА)²⁰. Оно имеет право на проведение за рубежом расследований фактов, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств. Прежде проведение данным ведомством расследований за рубежом было возможно только в случае, если речь шла о незаконной международной организованной торговле оружием, боеприпасами и наркотиками. Более того, прокуратура по согласованию с Федеральным ведомством уголовной полиции может поручить расследование таких дел не только полиции, но и другим специальным службам. Существующие таможенные розыскные службы, сотрудники которых имеют те же права, что и сотрудники полиции, занимаются выявлением и пресечением операций, связанных с международной деятельностью, направленной на легализацию незаконных денежных средств.

В целом положения указанных законодательных актов Германии обеспечивают выполнение основных европейских требований по ПОД/ФТ, в частности таких, как идентификация кредитными организациями личности клиентов и хранение сведений об идентификации, выяснение личности истинного заказчика проводимой операции с денежными средствами, представление кредитными организациями информации о «подозрительных» операциях в контролирующие органы, возможность приостановления операций с денежными средствами, вызывающих подозрение в том, что они совершаются в целях легализации (отмывания) денежных средств.

²⁰ Федеральное ведомство уголовной полиции Германии (нем. Bundeskriminalamt, или ВКА) – немецкое ведомство при Министерстве внутренних дел Германии. Его функции похожи на функции Федерального бюро расследований в США или Государственной полиции Франции. ВКА занимается расследованием серьезных преступлений и координацией действий правоохранительных органов, работает в сотрудничестве с полицией земель Германии, т.е. с местным бюро расследований, Landeskriminalamt. Штаб-квартира ВКА находится в городе Висбаден.

3.6. Франция

Согласно законодательству Франции, финансовые учреждения, включая Банк Франции, в целях ПОД/ФТ должны:

- осуществлять практику «Знай своего клиента»;
- разработать систему внутреннего контроля, предназначенную для выявления подозрительных или нетипичных операций, в особенности необычных или сложных сделок и сделок с отсутствием экономического обоснования;
- внедрять механизмы принятия решений, необходимых для информирования надзорных органов о ситуациях, вызывающих подозрение;
- сохранять учетные документы по операциям в течение пяти лет;
- обеспечивать подготовку всех служащих банка в данной области на непрерывной основе;
- назначать сотрудника банка, ответственного за поддержание взаимодействия с подразделением финансовой разведки;
- информировать подразделение финансовой разведки обо всех подозрительных сделках.

Каждой кредитной организацией во Франции должна быть разработана программа «Знай своего клиента», предназначенная для выявления нетипичных и подозрительных сделок.

Кредитная организация у своих клиентов – физических лиц должна проверять:

- наличие у владельцев счетов и доверенных лиц документов с фотографиями, удостоверяющими личность;
- наличие справки о постоянном месте жительства;
- данные о характере коммерческой деятельности.

Кредитная организация должна уделять особое внимание следующим случаям:

- третья сторона по необоснованным причинам указывает несколько адресов или мест постоянного пребывания;
- отсутствует явная связь между владельцем счета и агентом, управляющим счетом.

Кредитная организация у своих клиентов – юридических лиц должна проверять:

- наличие официального свидетельства о регистрации или документа, его заменяющего, с указанием наименования компании, ее организационно-правового статуса и юридического адреса головного офиса. Указанный документ должен быть выдан не ранее чем за три месяца до даты представления;
- физических лиц, которые юридически и фактически являются главными партнерами или управляющими юридического лица;
- документы, удостоверяющие личность и полномочия агентов, выступающих от имени юридического лица;
- фактический характер коммерческой деятельности, а также его соответствие заявленным целям деятельности и последним данным финансовой отчетности.

При этом кредитная организация должна особенно досконально осуществлять проверку своего клиента – юридического лица в случаях, когда:

- адрес филиала не совпадает с юридическим адресом головного офиса компании;
- в качестве юридического адреса головного офиса компании указывается адрес агента;
- головной офис компании находится в другой стране, в особенности если эта страна отказывается от международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

Кроме этого, кредитная организация должна уделять особое внимание операциям клиентов, не являющихся ее постоянными клиентами; повышенного внимания со стороны кредитной организации требуют также сделки на сумму свыше 8000 евро.

Во Франции деятельность по ПОД/ФТ осуществляют такие государственные органы, как Банк Франции, подразделение финансовой разведки Франции TRACFIN²¹ и Банковская комиссия Франции.

При Главном операционном управлении Банка Франции создан Отдел контроля за операционными рисками, обеспечивающий централизованный сбор информации по сомнительным сделкам. В рамках Главного управления по обращению банкнот и монет аналогичная задача осуществляется подразделением внутреннего контроля. Если кредитная организация имеет сеть отделений, централизованный сбор информации по сомнительным сделкам, направляемой региональными корреспондентами, осуществляется Генеральным секретариатом. В структуре Банка Франции исполнение обязанностей должностного лица, ответственного за поддержание взаимодействия с финансовой разведкой, возложено на его Генеральный секретариат.

Подразделение финансовой разведки Франции TRACFIN было создано в 1990 г. Оно находится в подчинении Министерства экономики, финансов и бюджета Франции. TRACFIN собирает информацию в интересах установления источников происхождения денежных средств или характера поднадзорных операций, а также дает объективную оценку проводимых операций.

В своей деятельности TRACFIN сотрудничает со специальными службами, включая таможенное ведомство, полицию и другие службы финансового мониторинга, а также координирует свои действия с судебными инстанциями и компетентными органами иностранных государств, выполняющими аналогичные функции. TRACFIN возглавляет Координационный комитет по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и обеспечивает вмешательство органов правосудия, если собранная информация свидетельствует о правонарушении. Органы правосудия также информируют TRACFIN о вынесении окончательного решения на основании изучения деклараций о подозрительных операциях.

Банковская комиссия Франции контролирует деятельность кредитных организаций по ПОД/ФТ и применяет штрафные санкции к банкам, не выполняющим требование по выявлению подозрительных клиентов и сомнительных финансовых операций и не исполняющим требование по представлению в TRACFIN деклараций о подозрительных операциях. Банковская комиссия осуществляет контроль за всеми финансовыми учреждениями (банками, инвестиционными компаниями, пунктами обмена валюты).

В обязанности Банковской комиссии также входят инспекторские проверки кредитных учреждений и инвестиционных компаний, которые подразделяются на общие и тематические. Общие анализируют систему противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в ходе любой обычной проверки кредитной организации. Тематические проверки проводятся по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, или по вопросам противодействия финансированию терроризма.

²¹ TRACFIN (Traitement du Renseignement et Action contre les Circuits Financiers Clandestins – Анализ информации и противодействие нелегальной финансовой деятельности). Аналогичные подразделения финансовой разведки созданы и в других странах. Например, в США – FinCEN (Организация по борьбе с финансовыми преступлениями), в Великобритании – NCIS (Подразделение финансовых расследований в составе национальной службы криминальной разведки), в Бельгии – STIF (Группа обработки финансовой информации).

3.7. Бельгия

В настоящее время в Бельгии одним из основных нормативных актов, действующих в сфере ПОД/ФТ, является Закон «О предупреждении использования финансовой системы в целях „отмывания капиталов“». Согласно данному Закону, деятельностью, связанной с легализацией (отмыванием) капиталов, является изменение формы или трансферт капиталов или другого имущества в целях:

- сокрытия или маскировки их незаконного происхождения или оказания помощи лицу, которое участвует в реализации правонарушения, результатом которого являются преступные капиталы или имущество, а также иные действия, позволяющие избежать юридических последствий противоправных финансовых операций;
- сокрытия или маскировки природы происхождения, местонахождения, владения, перемещения или собственности капиталов или имущества, преступное происхождение которых известно;
- приобретения, владения или использования капиталов или имущества, преступное происхождение которых известно;
- участия в одном из деяний, указанных в трех предыдущих положениях;
- а также объединение нескольких лиц для совершения указанных деяний, оказание помощи, подстрекательство или советы кому-либо в области конкретного финансового преступления или оказание содействия в его осуществлении.

Законом «О предупреждении использования финансовой системы в целях „отмывания капиталов“», исходя из тематики профессиональной деятельности, установлен перечень юридических и физических лиц, которые обязаны оказывать помощь в выявлении фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В этот перечень входят:

- Национальный банк Бельгии;
- финансово-кредитные учреждения;
- биржевые агентства;
- страховые общества;
- почта;
- бюро по обмену валюты и депозитарии;
- касса депозитов и консигнаций;
- общества по управлению капиталами и недвижимостью;
- консалтинговые фирмы по капиталовложениям;
- физические и юридические лица, которые в рамках профессиональной деятельности покупают за наличные деньги иностранную валюту, валютные чеки или производят операции с кредитными и платежными картами;
- предприятия ипотечного кредита;
- компании-эмитенты кредитных карт;
- предприятия, занимающиеся финансовым лизингом.

Перечисленные юридические и физические лица при проведении в рамках своей профессиональной деятельности операций обязаны идентифицировать клиентов в том случае, если объем операций эквивалентен сумме, превышающей 10 тыс. дол. США, вне зависимости от того, совершается такая операция одновременно или состоит из ряда операций.

В Бельгии в целях усиления борьбы с легализацией (отмыванием) денежных средств создан административный орган – Центр обработки финансовой информации, в задачи которого входит обработка информации, получаемой из самых разных источников. Он контролируется Министерством финансов и Министерством юстиции Бельгии.

Центр обработки финансовой информации вправе для целей исполнения возложенных на него задач запросить необходимую информацию у физических лиц и любых финансово-кредитных организаций страны. Информацию, которой он располагает, Центр может при наличии соответствующих соглашений и с санкции определенных должностных лиц передавать аналогичным органам зарубежных стран.

Центр обработки финансовой информации поддерживает деловые контакты с Интерполом, Европоллом, финансовыми учреждениями и правоохранительными органами США и некоторых европейских стран, а также с аналогичными органами Норвегии, Франции, Нидерландов, Италии и США.

В настоящее время в соответствии с действующим порядком финансовые учреждения Бельгии должны информировать Центр обработки финансовой информации обо всех вызывающих у них подозрения операциях с наличной валютой и международными переводами на суммы, превышающие эквивалент в 5 тыс. дол. США.

3.8. Испания

В соответствии с действующим в Испании законодательством кредитные организации обязаны ежемесячно направлять в Центральный банк Испании информацию об операциях, в отношении которых есть основания полагать, что они связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов. Для облегчения работы банков по выявлению операций, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов, разработан перечень характерных признаков, дающих основание полагать, что осуществляемая операция связана с легализацией (отмыванием) преступных доходов. Данный перечень направлен для использования в работе в Испанскую ассоциацию банков и Испанскую конфедерацию сберегательных касс, в него, в частности, включены такие признаки, как:

- неоднократно повторяющиеся операции физических и юридических лиц по осуществлению вкладов на свои счета и снятию с них наличных сумм, превышающих эквивалент в 8 тыс. дол. США;
- получение физическими и юридическими лицами банковских чеков и векселей на денежные суммы, превышающие эквивалент в 8 тыс. дол. США за одну операцию;
- неоднократный обмен физическими и юридическими лицами мелких денежных знаков на купюры крупного достоинства;
- неоднократный обмен крупных сумм в национальной валюте на иностранную валюту и наоборот;
- переводы крупных денежных сумм в страны с благоприятным налоговым режимом через небольшие или малоизвестные банки.

В Испании существует Комиссия по предотвращению отмывания капиталов, целью этой комиссии является контроль за деятельностью кредитно-финансовых институтов Испании по вопросам противодействия легализации (отмывания) преступных доходов. В составе данной Комиссии представители Центрального банка, Главного казначейского управления, Национальной комиссии рынка ценных бумаг, полиции, гражданской гвардии, налоговой и таможенной служб.

Также в Испании деятельностью, направленной против легализации (отмывания) преступных доходов, занимаются Финансовый департамент гражданской гвардии, Генеральное управление финансовой и налоговой инспекции, Центральное национальное бюро при Генеральном секретариате уголовной полиции.

3.9. США

Соединенные Штаты Америки, являясь страной с одной из ведущих экономик мира, первыми в Новом Свете столкнулись с проблемой отмывания незаконных доходов. Это подтолкнуло финансовые власти страны начать активную законотворческую деятельность, направленную на создание правового барьера на пути выстраивания различного рода схем, направленных на легализацию преступных доходов.

Ниже приведены наиболее заметные законодательные и подзаконные нормативные акты, принятые для достижения указанной цели.

1. Bank Secrecy Act, BSA (1970) – данный Закон был принят для противодействия осуществлению преступных финансовых операций по легализации незаконных доходов с использованием секретных банковских счетов в иностранных банках. Закон предусматривает осуществление контроля за любыми переводами денежных средств на сумму, превышающую 10 тыс. дол. США, определяет стандарты и требования, за нарушение которых установлена гражданская или уголовная ответственность.

2. Money Laundering Control Act (1986) – дополнил перечень уголовных преступлений деянием, которое можно обозначить как действие, направленное на ОД. При этом данный нормативный акт классифицировал три новых вида уголовных преступлений, связанных с ОД, а именно:

- умышленное оказание банковскими служащими помощи при отмывании преступных доходов;
- умышленное вовлечение третьих лиц в легализацию крупных сумм (свыше 100 тыс. дол. США), полученных при осуществлении незаконной деятельности;
- умышленное дробление переводов, позволяющее избежать соответствующих требований BSA.

Наказанием за указанные уголовные преступления является штраф, сумма которого может достигать до 500 тыс. дол. США, или двойной размер суммы отмытых денег с конфискацией имущества, а также лишение свободы сроком до 20 лет.

3. Comprehensive Money Laundering Act (1986) – Закон установил обязанность банков вести учет всех документов о безналичных расчетах в сфере торговли и обслуживания, почтовых и телеграфных денежных переводов, а также банковских, кассовых и туристических дорожных чеков на сумму свыше 3 тыс. дол. США.

4. Anti-Drug Abuse Act (1988) – Закон усилил гражданскую и уголовную ответственность, включая конфискацию собственности, использовавшейся при незаконных операциях, связанных с нарушением порядка осуществления денежных переводов, дроблением денежных переводов, вовлечением в осуществление таких операций третьих лиц.

Данный закон предоставил Министерству финансов США право получать у кредитно-финансовых институтов дополнительную информацию о клиентах и проводимых ими операциях, а также наделил Министерство финансов США правом заключать двусторонние международные соглашения, позволяющие отслеживать подозрительные финансовые операции за рубежом.

5. Crime Central Act. Par. 2532 (1990) – этот нормативный документ предоставил право Office of the Controller of the Currency (ОСС) привлекать к проведению финансовых проверок и расследований иностранные банки, а также оказывать помощь иностранным банкам при расследовании незаконной деятельности, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем.

6. Federal Deposit Insurance Corporation Improvement Act, FDICIA (1991) – наделил ОСС правом предоставлять имеющуюся у него информацию, полученную им в результате осу-

ществления расследований операций, связанных с легализацией незаконных доходов, руководству иностранных кредитно-финансовых институтов при условии, что предоставление такой информации не нанесет вреда экономической безопасности США.

7. Housing and Community Development Act (1992) – усилил ответственность кредитно-финансовых институтов за проведение операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных незаконным путем, а также в нарушение требований BSA принимающих от местных и зарубежных клиентов во вклады денежные средства, в отношении которых есть основания полагать, что они получены от осуществления незаконной деятельности.

За нарушения требований данного нормативного акта может быть приостановлена деятельность головного кредитно-финансового института, его филиалов и отделений вплоть до их временного ареста или закрытия.

8. Presidential Decision Directive (PDD) № 42 (1995) – нормативный акт назвал деятельность, направленную на легализацию (отмывание) незаконных доходов, опасной для национальной безопасности США, а также других стран и регионов. В целях минимизации опасности выстраивания разного рода схем, направленных на ОД, данный документ предлагает в качестве превентивных мер проводить с правительствами ряда государств – членов ООН переговоры о закрытии расположенных на их территории финансовых учреждений, используемых для легализации (отмывания) незаконных денежных средств. В виде санкции за несогласие закрыть подобные финансовые учреждения предлагается лишать эти финансовые учреждения доступа к финансовой системе США.

Кроме того, данный нормативный акт в целях противодействия осуществлению деятельности, направленной на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, предлагает следующие меры:

- отказ в предоставлении въездных виз установленным и подозреваемым членам преступных группировок и их родственникам;
- подготовку законопроекта «Об организованной преступности», призванного способствовать расширению возможностей правительства США по сбору доказательств и уголовному преследованию лиц, вовлеченных в международную организованную преступность;
- применение санкций в отношении правительств иностранных государств, которые сотрудничают с международной преступностью или не создают необходимые препятствия для ее деятельности.

В структуре Минюста США существует Постоянная рабочая группа по отслеживанию подозрительных финансовых операций с наличностью. Данной Рабочей группой разработана форма единого для кредитно-финансовых учреждений США бланка-заявления о подозрительных операциях и создана система представления таких сведений и их проверки.

Управления полиции штатов также задействованы в деятельности, направленной на противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов.

В банковской сфере США деятельностью, направленной на противодействие легализации преступных доходов, занимаются федеральные органы контроля за банками, а именно:

- Аппарат ревизора по денежному обращению;
- Федеральная корпорация по страхованию вкладов;
- Правление Федеральной резервной системы;
- Управление по контролю за соблюдением законности;
- Национальная администрация кредитного союза.

Эти организации в целях реализации указанной задачи разработали специальные процедуры экспертизы для выявления как отдельных нарушений, так и признаков осуществления на постоянной основе преступной деятельности в сфере финансов.

В системе противодействия легализации преступных доходов, существующей в США на сегодняшний день, создана многопрофильная, сотрудничающая со многими правоохранительными организациями США организация, имеющая название Управление по борьбе с финансовыми преступлениями – FinCEN (Financial Crimes Enforcement Network).

Основной функцией, для осуществления которой была создана FinCEN, является оказание правоохранительным органам США помощи в их деятельности, направленной на ПОД/ФТ как на территории США, так и на международном уровне. FinCEN занимается деятельностью по сбору, обработке, классификации финансовой информации для последующей ее передачи компетентным органам США. Самостоятельно FinCEN не осуществляет расследований преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, а лишь оказывает информационную поддержку специальным службам и правоохранительным органам при расследовании ими финансовых преступлений.

FinCEN не остается в стороне при расследовании дел, связанных с деятельностью преступных сообществ, представляющих угрозу национальной безопасности США. С этой целью FinCEN взаимодействует с рядом федеральных ведомств США: Центральным разведывательным управлением, Федеральным бюро расследований, Разведывательным управлением Министерства обороны.

При этом FinCEN получил доступ к базам данных ЦРУ, военной разведки и Агентства национальной безопасности²² (АНБ). Наличие доступа к информации АНБ имеет для деятельности FinCEN особое значение, потому что одной из функций АНБ является перехват информации, передающейся по электронным каналам связи как на территории США, так и за ее пределами.

Таким образом, FinCEN имеет возможность оперировать огромным объемом информации.

В основе аналитической деятельности FinCEN лежат следующие источники информации:

- база данных финансовой информации;
- база коммерческих данных (содержит сведения о корпоративной и частной собственности);
- информация специализированных служб, а также таможенной службы и службы внутренних доходов США;
- картотека судебных дел правоохранительных органов и информации, поступающей от федеральных разведывательных служб США, включая базы данных:
 - а) по источникам,
 - б) расследованиям случаев ОД,
 - в) передаче дел на рассмотрение органов уголовной юрисдикции.

В базе данных финансовой информации находится финансовая отчетность, которую банки и финансовые учреждения США предоставляют в государственные контрольные органы. В основной массе это следующие документы:

- декларации о проведенных операциях с наличными суммами, превышающими 5 тыс. дол. США;
- декларации о финансовых сделках в казино на сумму свыше 3 тыс. дол. США;
- декларации о банковских и других финансовых счетах, открытых за границей²³;

²² Агентство национальной безопасности (National Security Agency/Central Security Service, NSA/CSS) – криптологическая разведывательная организация США. Официально создана 4 ноября 1952 г. (в соответствии с Постановлением о национальной безопасности от 1947 г.), считается крупнейшим государственным агентством по сбору разведывательной информации.

²³ Такие декларации представляют граждане США, разместившие денежные средства в иностранном банке или владеющие правом подписи либо каким-то другим правом в отношении банковского счета или других счетов в иностранном государстве, в случае если общая сумма счетов превышает 10 тыс. дол. США в календарном году.

- декларации о денежных поступлениях²⁴.

Также в базе данных финансовой информации содержатся отчеты о подозрительных международных переводах в национальной или иностранной валюте и формы о передаче дел на рассмотрение уголовной полиции или FinCEN, которые FinCEN заполняет в том случае, когда подтверждается информация о незаконности действий финансовых учреждений.

FinCEN представляет собой довольно разветвленную организационную структуру, состоящую из разного уровня подразделений, наделенных теми или иными функциями в зависимости от стоящих перед ними задач.

Системообразующими являются отделы, в свою очередь состоящие из секторов.

Ниже приведен перечень отделов, входящих в структуру FinCEN:

- отдел стратегического анализа (подразделяется на Сектор обработки данных и Международный сектор);
- отдел обеспечения операций по наркотикам (подразделяется на Сектор по наркотикам и Сектор по оказанию помощи расследованию);
- отдел пресечения финансовых преступлений (подразделяется на Сектор «беловоротничковой» преступности и Сектор контроля за развитием дел);
- отдел развития информационных систем²⁵;
- отдел управления ресурсами и административного управления.

Далее рассмотрим основные функции вышеназванных отделов и секторов.

1. Отдел стратегического анализа изучает виды финансовых преступлений, подготавливает аналитические материалы по вопросам методики выявления финансовых преступлений. В сферу деятельности отдела входит редактирование аналитических публикаций, организация проводимых как в США, так и в других странах конференций, семинаров и других мероприятия по вопросам, связанным с ПОД/ФТ. Отдел также оказывает консультативную помощь законодательным, правоохранительным и правительственным органам США.

Входящий в его состав Сектор обработки данных анализирует данные об осуществленных операциях с наличными денежными средствами, выявляет предпосылки к возникновению новых видов и направлений преступлений в финансовой сфере.

Международный сектор исследует декларации о международных денежных переводах и на их основании выявляет общие сложившиеся правила движения наличных денежных средств, а также ведет досье по различным странам на предмет существующих в них систем ПОД/ФТ.

2. Отдел обеспечения операций по наркотикам представляет правоохранительным и контрольным органам США аналитические материалы, а также осуществляет информационное обеспечение операций, которые проводят эти органы. Сектор по наркотикам осуществляет деятельность по расследованию особенно сложных дел, связанных с незаконным распространением наркотиков. Сектор по оказанию помощи расследованию занимается всеми другими делами, связанными с незаконным распространением наркотиков, не относящимися к категории особо сложных.

3. Отдел пресечения финансовых преступлений, так же как и Отдел обеспечения операций по наркотикам, представляет правоохранительным и контрольным органам аналитические материалы.

Сектор «беловоротничковой преступности» оказывает правоохранительным органам помощь в расследовании дел о банковском, почтовом и других видах мошенничества. Входящий в данный отдел Сектор контроля за развитием дел сам дополнительно подразделяется на

²⁴ Таковую декларацию обязан представить в американское казначейство каждый, кто одновременно получил на свой счет в виде дохода от коммерческой или профессиональной деятельности более 5 тыс. дол. США.

²⁵ Отдел развития информационных систем и Отдел управления ресурсами и административного управления не имеют внутренних структурных подразделений.

отделение по изучению подозреваемых объектов с помощью системы искусственного интеллекта и на отделение по разработке специальных проектов.

Первое из данных отделений занимается выявлением финансовых учреждений и лиц, причастных к операциям, связанным с легализацией (отмыwанием) преступных доходов, коррупцией, нарушением налогового и таможенного законодательства.

Второе отделение оказывает правоохранительным и контрольным органам помощь в подготовке программ или планов расследований по делам, связанным с легализацией (отмыwанием) преступных доходов. Также данное отделение собирает и обрабатывает информацию для представления ее по запросам различных организаций.

4. Отдел развития информационных систем занимается техническим обслуживанием используемых в FinCEN электронных систем, баз данных и средств связи. Отдел разработал ряд автоматизированных информационных систем, в частности внедрил «систему искусственного интеллекта», которая сканирует государственные и коммерческие базы данных на предмет получения информации о каком-либо одном объекте (физическом или юридическом лице), вызывающем интерес у специальных ведомств. Данная система ведет поиск лиц, осуществивших платежи наличными на сумму более 5 тыс. дол. США, отслеживает движения по счетам в банках и операции с наличными средствами, превышающими указанную сумму.

5. Отдел управления ресурсами и административного управления осуществляет руководство различными подразделениями FinCEN, такими как: финансовая часть, отдел кадров, отдел по закупкам, отдел материально-технического обеспечения и т.п.

В целом на сегодня в США создана одна из самых эффективных систем ПОД/ФТ. Это обусловлено, на наш взгляд, прежде всего тем, что США являются ведущей экономикой мира, имеют широкую сеть кредитных организаций как международного уровня, так и работающих на внутреннем рынке, на территории какого-либо штата (штатов). Кредитные организации США ежедневно осуществляют миллионы операций по поручению своих клиентов, являющихся как гражданами Америки, так и гражданами многих других стран мира, оперируют суммами денежных средств, исчисляемыми миллиардами долларов США. Столь масштабная деятельность кредитных организаций Америки для эффективного ее осуществления должна быть подчинена универсальным общим правилам, распространяющимся на все кредитные организации. Должен быть установлен жесткий контроль со стороны государственных органов за проводимыми банками операциями.

Для реализации указанных целей в США разработана соответствующая нормативная база и создана широкая сеть контролирующих организаций, наделенных обширными функциями.

Рассмотрев устройство и правила функционирования системы ПОД/ФТ, существующей в стране с наиболее крупной экономикой в мире, функционирующей в тесном переплетении с экономиками многих других стран, логично рассмотреть также систему международных организаций, занимающихся противодействием легализации незаконных доходов.

Из всех международных организаций основную роль в деле ПОД/ФТ играет ООН, выполняющая множество миссий по поддержанию законности и правопорядка.

В своей структуре ООН имеет несколько подразделений и самостоятельных организаций, цель которых – осуществление деятельности, связанной с ПОД/ФТ. Основное место занимает Управление по контролю за наркотиками и предупреждению преступности. В 1999 году это управление разработало Глобальную программу ООН по борьбе с ОД. Работы по данной программе связаны с Программой ООН по международному контролю над наркотиками и предупреждению преступности. Значительную роль в изучении вопросов, связанных с функционированием организованной преступности, играет также Межрегиональный научно-исследовательский институт ООН по вопросам преступности и правосудия.

Система международных организаций, принимающих самое непосредственное участие в деле противодействия легализации незаконных доходов, выглядит следующим образом.

Основную роль, как было сказано выше, играет ООН.

Помимо ООН существуют несколько универсальных международных организаций и объединений, к числу которых отнесены такие международные институты, как:

- Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР);
- «Большая семерка» (восьмерка) (G7 (8));
- Международный валютный фонд (МВФ);
- Всемирный банк;
- Международный банк расчетов.

Кроме этого, имеются следующие специализированные организации и объединения:

- Группа разработки финансовых мер борьбы с ОД (ФАТФ);
- Международная организация криминальной полиции (Интерпол);
- Международная организация комиссий по ценным бумагам (IOSCO);
- Региональные организации – аналоги ФАТФ, Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)²⁶ и др.;

- Группа «Эгмонт»²⁷, национальные финансовые разведки;
- МАНИВЭЛ²⁸, OGBS²⁹, Форум финансовой стабильности³⁰ и др.

Теперь коротко остановимся на роли этих международных организаций в деле ПОД/ФТ.

В июле 1989 г. в Париже на совещании глав государств и правительств стран «Большой семерки» при участии президента Комиссии Европейского сообщества была создана Группа разработки финансовых мер борьбы с ОД (Financial Action Task Force – FATF, или ФАТФ).

ФАТФ согласует свои действия с ООН, Советом Европы, Всемирным банком, Европейским банком реконструкции и развития, Международным валютным фондом, Интерполом, Советом по таможенному сотрудничеству и другими международными организациями.

В ФАТФ созданы три рабочие группы, которые исполняют различные функции. Например, первая рабочая группа занимается статистикой и изучением используемых преступниками методов и схем легализации незаконных денег. Вторая рабочая группа занимается юридическими вопросами. Третья разрабатывает рекомендации и конкретные предложения в области административно-финансовых мер противодействия преступности в сфере легализации незаконных доходов.

Существуют семь основных направлений в деятельности ФАТФ:

1. Выработка рекомендаций в области борьбы с ОД.
2. Оценка соответствия национальных законодательств и действующей практики в области борьбы с ОД Рекомендациям ФАТФ³¹.

²⁶ Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) была создана 6 октября 2004 г. по инициативе Российской Федерации, поддержанной ФАТФ, МВФ, Всемирным банком и рядом государств. ЕАГ является региональной группой по типу ФАТФ.

²⁷ Группа «Эгмонт» названа так по месту первой встречи глав национальных финансовых разведок, занимающихся борьбой с отмыванием денег, во дворце Эгмонт-Аренберг в Брюсселе. Она была образована в 1995 г. Росфинмониторинг приняли в «Эгмонт» в июне 2002 г. Сегодня группа «Эгмонт» объединяет финансовые разведки 127 государств и имеет представительства на всех континентах.

²⁸ Комитет экспертов по оценке мер борьбы с отмыванием денег Совета Европы.

²⁹ OGBS (Offshore Group of Banking Supervisors) – Офшорная группа банковских инспекторов, созданная в 1980 г. по инициативе Базельского комитета по банковскому надзору. Главной целью OGBS является обеспечение эффективного надзора над банками в их юрисдикциях.

³⁰ Форум финансовой стабильности (Financial Stability Forum, FSF) был образован в 1999 г. и является неформальным институтом, который разрабатывает правила для глобальных финансовых рынков. В FSF входят, в частности, представители ЦБ и министерств финансов наиболее развитых стран мира, а также менеджеры Всемирного банка и Международного валютного фонда.

³¹ На сегодняшний день действуют 40 Рекомендаций ФАТФ по противодействию ОД и 9 (Специальных) по противодей-

3. Мониторинг состояния дел в странах, наиболее интенсивно используемых международной организованной преступностью для отмывания преступных доходов.
4. Организация и проведение на постоянной основе в различных странах конференций, симпозиумов и семинаров по финансовым, юридическим и законодательным проблемам.
5. Формирование региональных организаций, родственных ФАТФ.
6. Содействие созданию в различных странах подразделений финансовой разведки, имеющих своей целью выявление случаев легализации незаконных доходов и обеспечение соблюдения законодательства в области борьбы с финансовыми правонарушениями.
7. Привлечение новых членов.

Интерпол представляет собой межправительственную организацию, деятельность которой направлена на недопущение уголовных преступлений международного характера с использованием сил полицейских управлений многих стран.

В настоящее время сфера деятельности Интерпола охватывает 181 страну. Интерпол является второй по численности международной организацией после ООН.

Международным сообществом перед Интерполом поставлены следующие основные задачи:

- подавление международной организованной преступности путем координации расследований на международном и национальных уровнях – повышение интенсивности и качества сотрудничества, расширение информационного обмена по новым технологиям;
- стандартизация методов, применяемых правоохранительными органами при сборе, анализе, хранении и использовании доказательной информации о преступной деятельности.

В 1997 году на 66-й сессии Генеральной Ассамблеи Интерпола был поднят вопрос об активизации борьбы с легализацией (отмыванием) незаконных доходов.

В 2001 году образовано специальное подразделение, которое называется Отделение по финансовым и высокотехнологичным преступлениям. Основной задачей, стоящей перед данным подразделением, является проведение деятельности по противодействию отмыванию незаконных доходов, в частности преступлениям, осуществляемым с указанной целью с использованием пластиковых платежных карт.

Для повышения эффективности деятельности Интерпола была создана Международная база данных по противодействию ОД, дополнившая уже существующие базы данных Интерпола, в составе которых по каждому виду уголовных преступлений имеются:

1. База данных всех известных международных преступников и лиц, подозреваемых в преступной деятельности.
2. База словесных портретов преступников.
3. База документов и названий, состоящая из двух разделов: в первом содержится информация по номерам, сериям и другим реквизитам паспортов, удостоверений личности, удостоверений на право владения самолетом, автомобилем и другие документы, которыми пользовались международные преступники; во втором – информация с названиями морских и воздушных судов, автомашин, на которых перевозились запрещенные предметы, например наркотики, а также названия фирм, деятельность которых была связана с осуществлением международных преступлений.
4. База данных преступлений и способов их совершения.
5. Дактилоскопическая база, служащая для идентификации преступников.
6. База учета лиц по чертам внешности с использованием фотоизображений или рисованных деталей лица.

В 1995 году была создана организация, которая координирует деятельность национальных финансовых разведок – группа «Эгмонт». Она объединяет финансовые разведки и аналогичные им организации 127 стран мира и имеет свои представительства на всех континентах. В июне 2002 г. в состав группы «Эгмонт» включена Россия. Вхождение страны в данную группу имеет большое значение для улучшения работы по ПОД/ФТ в связи с тем, что страна, включенная в «Эгмонт», имеет большие возможности для обмена информацией с другими членами данной организации, может заключать соглашения о сотрудничестве по вопросам противодействия легализации преступных доходов.

В настоящее время деятельность «Эгмонт» направлена на взаимный обмен информацией между субъектами, входящими в ее состав, по вопросам существующих способов и намечающихся тенденций в легализации преступных доходов³².

Касаясь вопроса о действующих международных организациях, чья деятельность направлена на ПОД/ФТ, нельзя не упомянуть о таких организациях, являющихся региональными аналогами ФАТФ, как:

- Азиатско-Тихоокеанская группа;
- Группа стран Карибского бассейна;
- Группа стран Южной и Восточной Африки;
- Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма по типу ФАТФ (ЕАГ);
- Комитет экспертов Совета Европейского сообщества по оценке мер противодействия ОД (МАНВЭЛ).

Россия принимает участие в деятельности двух последних из перечисленных организаций.

Кроме того, в данной сфере действуют следующие международные организации:

- Международный банк расчетов, являющийся Ассоциацией центральных банков 55 стран с наиболее развитой экономикой;
- Межбанковская компьютерная система SWIFT, объединяющая около 5000 банков и осуществляющая большую часть международных расчетов;
- Международная организация комиссий по ценным бумагам (IOSCO), объединяющая государственные органы контроля за оборотом ценных бумаг более 70 стран;
- Группа представителей офшорных стран в сфере банковского надзора (OGBS);
- Форум финансовой стабильности, объединяющий представителей министерств финансов, центральных банков и регулирующих органов стран «Большой семерки», а также представителей международных финансовых организаций, в том числе МВФ, Всемирного банка и Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Заканчивая рассматривать опыт ведущих стран мира в деле ПОД/ФТ, можно сказать, что данная проблема волнует все мировые державы. Убытки от незаконной деятельности, связанной с ОД, наносят огромный ущерб мировой экономике. Для российской банковской системы эта проблема является предметом постоянного обсуждения. Регулятор издает документы, в которых содержатся требования по ПОД/ФТ. Выполнение данных требований позволяет кредитным организациям избежать различных рисков, в том числе приводящих к серьезным последствиям. Международный опыт может оказать каждой кредитной организации существенную помощь в разработке внутренних документов по ПОД/ФТ.

³² Для обмена информацией между финансовыми разведками создан информационный узел «Безопасная сеть „Эгмонт“».

Глава 4. Организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в банковской системе Российской Федерации

4.1. Общие понятия

*Мудрец будет скорее избегать болезней, чем выбирать средства
против них.
Томас Мор, английский гуманист и государственный деятель*

В практике банковского сектора Российской Федерации внутренним контролем в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма принято называть деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Раскрывая более подробно данную деятельность, следует обозначить следующие базовые понятия.

1. Доходы, полученные преступным путем, – денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления.

2. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных ст. 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ), ответственность по которым установлена указанными статьями.

3. Финансирование терроризма – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных ст. 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277 – 279 и 360 УК РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

4. Уполномоченный орган – федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5. Обязательный контроль – совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Организация внутреннего контроля – совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, вклю-

чающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.

7. Осуществление внутреннего контроля – реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

8. Клиент – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

9. Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

10. Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

11. Фиксирование сведений (информации) – получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации Федерального закона № 115-ФЗ.

Согласно российскому законодательству, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, представляет собой инструмент финансового обеспечения опасных форм преступности и сама по себе, согласно ст. 15 УК РФ, относится к категории тяжких преступлений. Наибольшую опасность представляет легализация преступных доходов с целью финансирования терроризма. Отмывание денег тесно связано с такими явлениями, как коррупция, бегство капитала, использование офшоров российскими компаниями и банками для сокрытия прибыли и ухода от налогов.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.