



УДК 336.71.078.3

DOI 10.18413/2411-3808-2019-46-2-266-273

**ВОВЛЕЧЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В НЕЗАКОННЫЕ СХЕМЫ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ****INVOLVEMENT OF CREDIT ORGANIZATIONS IN THE ILLEGAL SCHEME
LEGALIZATION OF PROCEEDS****Гладкова С.Б.
Gladkova S.B.**Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации,
198206, Санкт-Петербург, ул. Летчика Пилютова, д. 1.St. Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation,
1, Pilot Pilutov St., Sankt-Peterburg, 198206, Russia

E-mail: gladkovas@rambler.ru

Аннотация. Рассматриваются основные способы легализации доходов, полученных преступным путем, процесс вовлечения кредитных организаций в преступные схемы. Актуальность темы исследования не вызывает сомнения, поскольку в условиях политических и социально-экономических вызовов проблемы противодействия легализации преступных доходов занимают центральное место в эффективной реализации и обеспечения безопасности страны. В статье приводятся традиционные схемы отмывания денег, используемые преступными сообществами, а также основные методы и инструменты, позволяющие выявить возможное использование данных схем. На основе анализа зарубежной и отечественной практики предложены меры оптимизации процедур взаимодействия органов контроля с кредитными организациями по выявлению преступных доходов, а также необходимость формирования банковской культуры как первостепенное условие развития полноценной системы ПОД/ФТ.

Abstract. The basic methods of legalization of proceeds from crime, the process of involving credit institutions in the criminal scheme. Relevance of the research topic is no doubt as to the conditions of political and socio-economic challenges of anti-money laundering issues are central to the effective implementation and ensuring the country's security. The article presents the traditional schemes of money laundering used by criminal organizations, as well as the basic methods and tools to identify the possible use of these schemes. Based on the analysis of foreign and domestic practices, measures are proposed to optimize the procedures for interaction of control bodies with credit organizations to identify criminal proceeds, as well as the need to form a banking culture as the primary condition for the development of a full-fledged AML / CFT system. In the conclusion of article conclusions were drawn that it is necessary to develop bank culture which has to support execution of the strategy of growth that promoted all aspects of decision-making, ethical behavior in banks, tendency of involvement of credit institution in process of money laundering.

Ключевые слова: банковская система, банковская культура, коммерческий банк, легализация, оффшор, преступные схемы, ПОД/ФТ.

Keywords: banking system, banking culture, commercial bank, legalization, offshore, criminal schemes, AML/FT.

Введение

Современное представление о легализации доходов, полученных преступным путем, имеет достаточно искаженное понимание. Многие авторы склонны считать, что процесс легализации (отмывания) денежных средств – это любые операции, осуществляемые

физическими лицами и компаниями с целью сокрытия доходов, использование сделок с иностранными контрагентами, мошенничество, «обналичка» и т. п.

Под легализацией доходов понимается совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными в результате совершения преступления, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом. Как и во всем мире, так и в России легализация доходов носит латентный характер и проявляется все в новых формах.

Основные результаты исследования

Знание способов совершения отмывания денег приобретает большое значение, с одной стороны, для различных силовых структур для выявления, пресечения и раскрытия такого рода преступления, а с другой стороны, для бизнес-сообщества, чтобы не быть вовлеченными в процесс легализации. По мнению исследователей, с каждым годом растет число схем по легализации доходов и достигло больше нескольких тысяч.

Процесс легализации преступных доходов как в теории, так и на практике можно представить в виде трехэтапной модели:

1 этап – размещение (преобразование денежных средств из статуса преступных в легальный вид через обналичивание, обезналичивание, смену номинального владельца, куплю-продажу ценных бумаг, взносы в уставные капиталы компаний и т. п.);

Исследование Родичева М.Л., проведенное через анкетирование сотрудников подразделений ЭБиПК Северо-Западного федерального округа России, показало, что наиболее часто преступные доходы размещаются в кредитно-финансовой системе (65,9 %), сфере строительства и на рынке недвижимости (59,8 %), в сфере внешнеэкономической деятельности (31,2 %), лесопромышленном комплексе (25,8 %), топливно-энергетическом комплексе (22,4 %), потребительском рынке (21 %), агропромышленном комплексе (12,2 %). Основными источниками незаконного получения доходов представлены на рис. 1.

2 этап – проникновение (расслоения с использованием офшорных юрисдикций, перевод средств за рубеж, переводы с одного банковского счета на другой банковский счет, приобретение недвижимого имущества от имени фирм-однодневок, операции совершаемые с использованием фирм-однодневок).

3 этап – интеграция (трансформация преступных доходов в бизнес, недвижимость, покупка драгоценностей и т. п.).

Для каждой стадии легализации преступных доходов характерны множество приемов и средств, и их можно определить в два основных метода:

– конверсию (преобразование), осуществляется путем изменения вида актива обналичивания или обезналичивания;

– перевод, осуществляется путем контрабанды наличных денег с помощью платежных систем или через Интернет путем покупки чеков и обналичиванием их в другой стране, а также осуществление перевода денег на счета иностранных компаний, которые, как правило, зарегистрированы в офшорных зонах.

Субъекты легализации используют различные преступные капиталы, которые могут быть размещены в традиционных финансовых учреждениях, нетрадиционных финансовых учреждениях, а также учреждениях нефинансового сектора (рис. 1).

Преступные сообщества используют все возможные финансовые, банковские и корпоративные инструменты для создания видимости законности доходов, а также удобного и безопасного доступа к извлеченным преступным доходам путем зачисления преступных доходов в офшорные финансовые центры. Значительная часть прямых инвестиций России осуществляется Кипром, Багамскими и Виргинскими островами, что составляет примерно 60% российских прямых инвестиций (таб. 1), однако данные представленные офшорные зоны одновременно являются экспортерами и импортерами капитала.

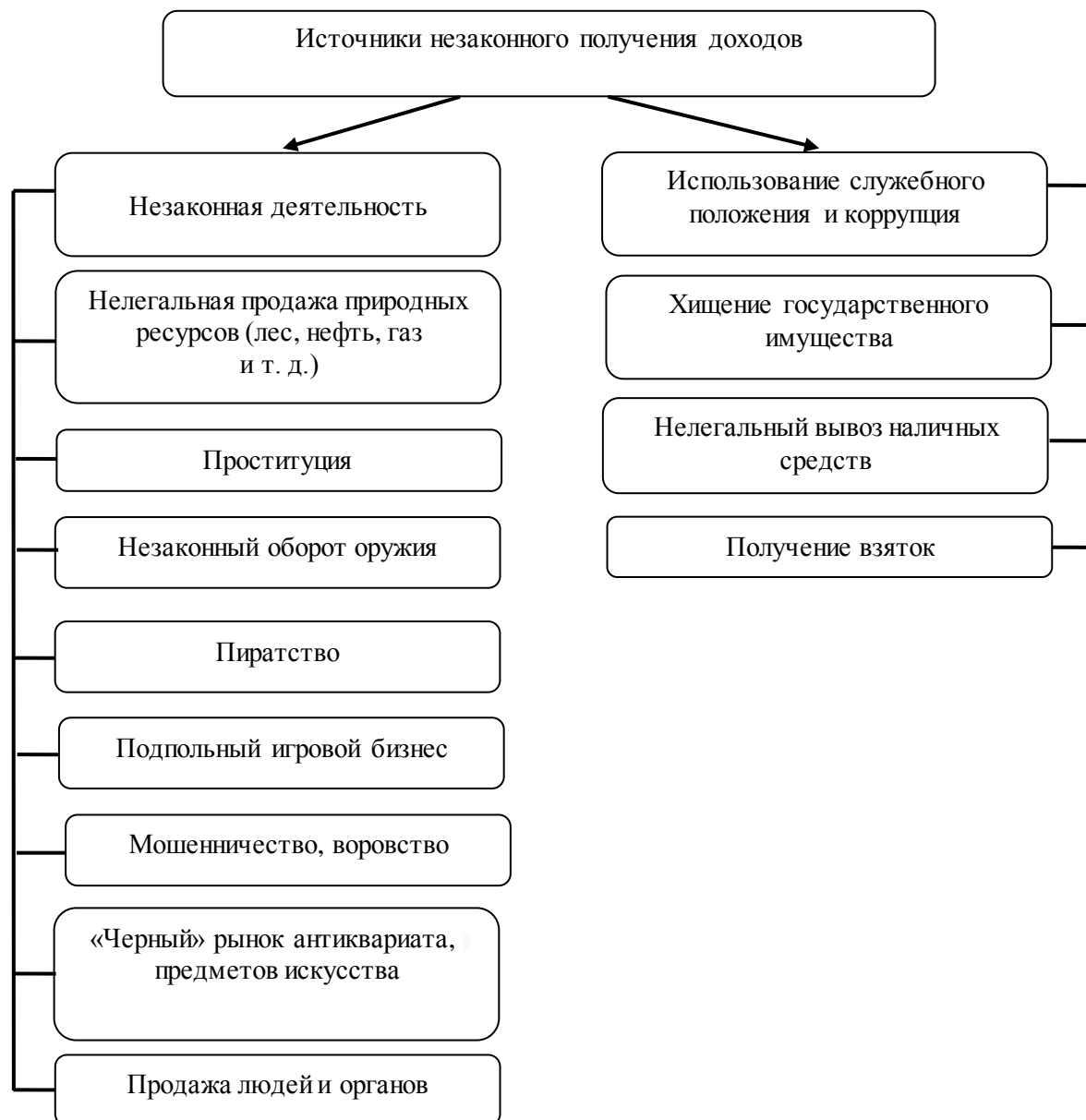


Рис. 1. Источники незаконного получения доходов

Fig. 1. Sources of illegal income

В докладе ЮНКТАД по международным инвестициям 2015 г. отмечается, что объем ввезенных и вывезенных в эти страны средств практически совпадал. Экспорт «преступного» капитала за рубеж является одной из важнейших угроз национальной и экономической безопасности России. С ростом числа оффшорных зон легализация приобрела новые формы и черты, и особенно в данный процесс легализации были вовлечены коммерческие банки. Современная практика организации банковского бизнеса вынудила кредитные организации к пересмотру правил внутреннего контроля в контексте противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ПОД/ФТ). Службы финансового мониторинга банков выявляют потенциальные зоны повышенного риска и производят предварительную оценку характера рисков легализации доходов, полученных преступным путем, а также оценивают адекватность программ банка по борьбе с ними.

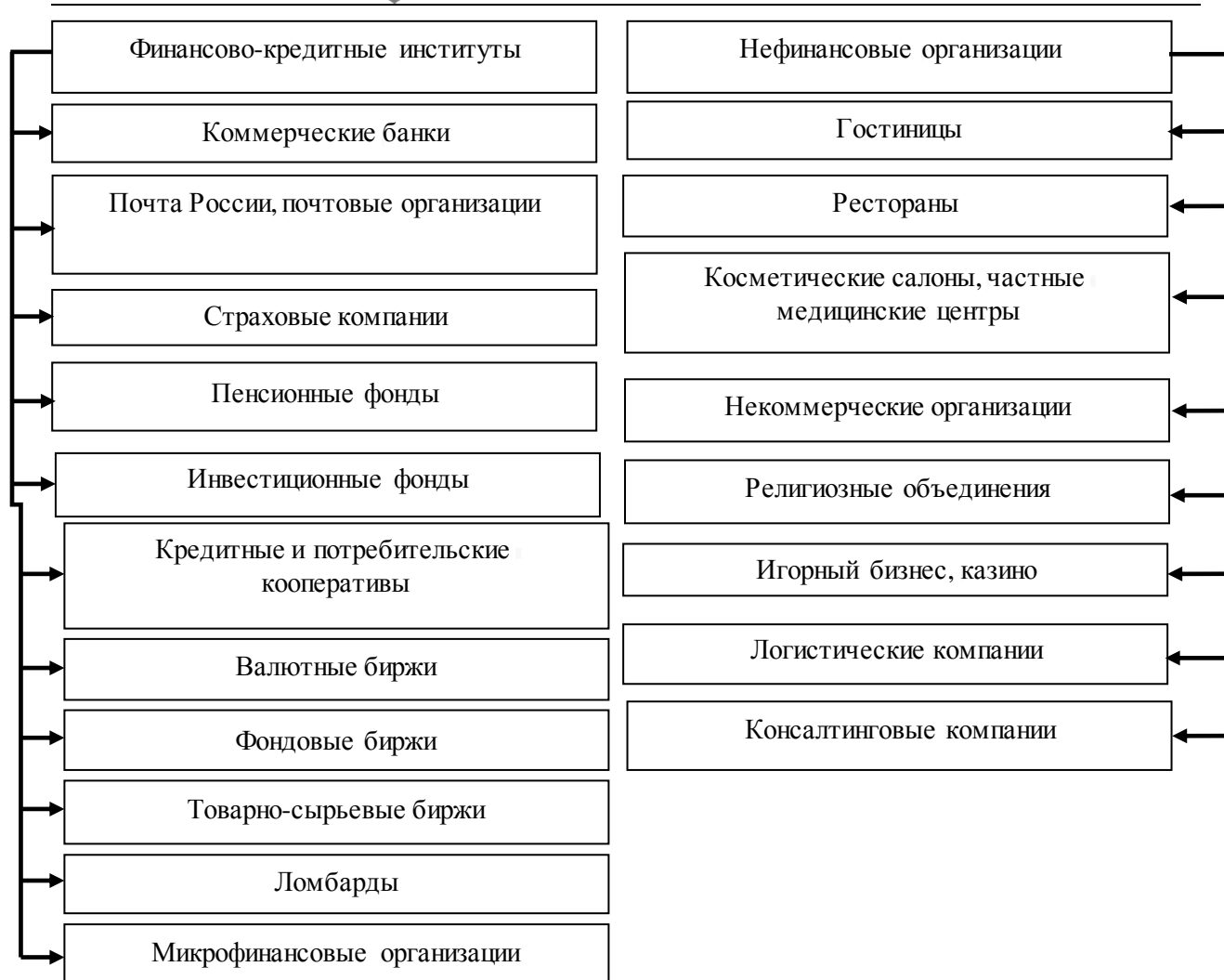


Рис. 2. Традиционные способы размещения преступных доходов
 Fig. 2. Traditional ways of allocating criminal proceeds

Таблица 1
 Table 1

Прямые иностранные инвестиции в экономику России по основным странам-инвесторам,
 млн долларов США
 Foreign direct investment in the Russian economy by major countries-investors, million USD

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Кипр	12999	1985	8266	3158	-7069	-564	8674	-4815
Багамы	1829	2111	2791	3638	5108	1421	6211	736
Виргинские острова	7225	2475	9379	3123	2374	-798	-827	982
Франция	1107	1232	2121	2224	1686	438	854	842
Германия	2234	2265	335	349	1483	274	470	517
Китай	126	450	597	1271	645	5	140	112
Люксембург	2370	10814	11638	-693	-5570	-281	3378	-1664
Австрия	1563	1135	-326	841	407	374	-74	511
Нидерланды	7383	10330	5716	1102	393	654	-1427	1806
США	276	285	485	708	209	125	495	370
Бермуды	594	- 320	404	1777	2239	658	1256	607

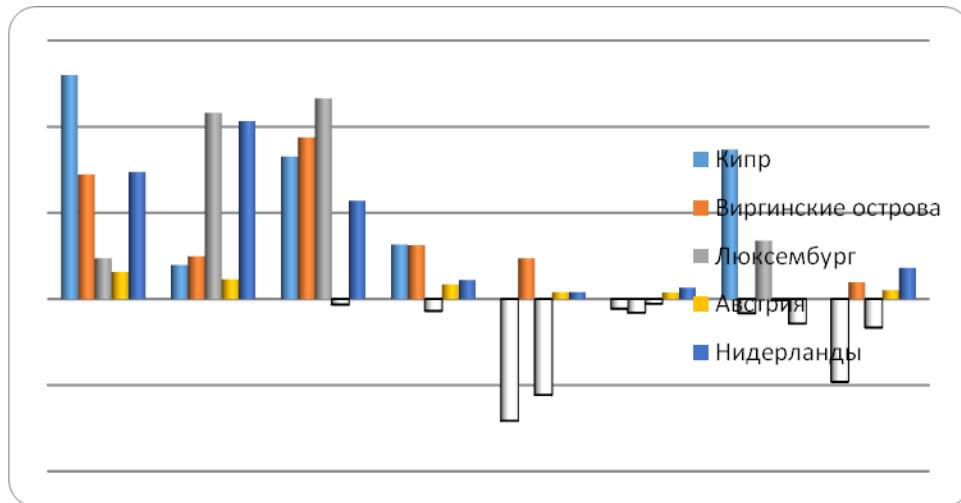


Рис. 3. Динамика прямых иностранных инвестиций странами-лидерами
Fig. 3. Dynamics of foreign direct investment by leading countries

В 2016 году рядом иностранных журналистов было проведено расследование так называемого панамского архива, содержащего сведения о бенефициарах, оффшорных компаниях и их связи между различными фирмами. По представленным данным, более 6 тыс. российских физических и юридических лиц имеют отношение к 11,5 тыс. оффшорным организациям, зарегистрированным в таких юрисдикциях, как Британские Виргинские острова, Сингапур, Острова Кука и др.

При этом из данных таблицы 1 и рисунка 3 по итогам 2015 г. в тройку лидеров по объему прямых инвестиций в Россию вошли три оффшорные зоны – Багамские острова, Виргинские острова и Бермудские острова. В то же время Кипр, напротив, вывел из России почти все сделанные ранее инвестиции, из чего можно сделать обоснованные выводы о том, что данные инвестиции являются не чем иным, как легализованными преступными доходами.

Характерными чертами для банковского сектора, подтверждающими участие кредитных организаций в легализации преступных доходов, являются:

- получение кредитов с помощью фальшивых документов и подставных лиц, а также привлечение представителя банковского учреждения для удовлетворения кредитных заявок;
- обмен иностранной валюты;
- перевод денежных средств и др. (рис. 4).

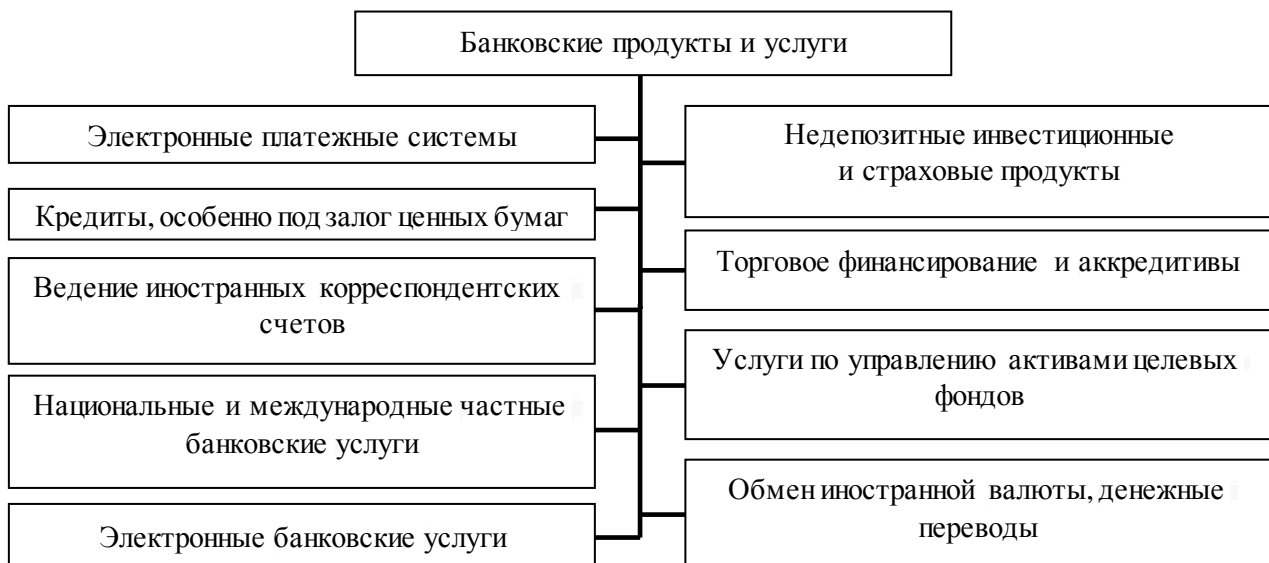


Рис. 4. Банковские продукты и услуги, потенциально связанные с высоким риском отмывания денег
Fig. 4. Banking products and services potentially associated with a high risk of money laundering

Рассмотрим основные схемы с использованием операций кредитных организаций с целью ОД/ФТ через обналичивание, рис. 5.

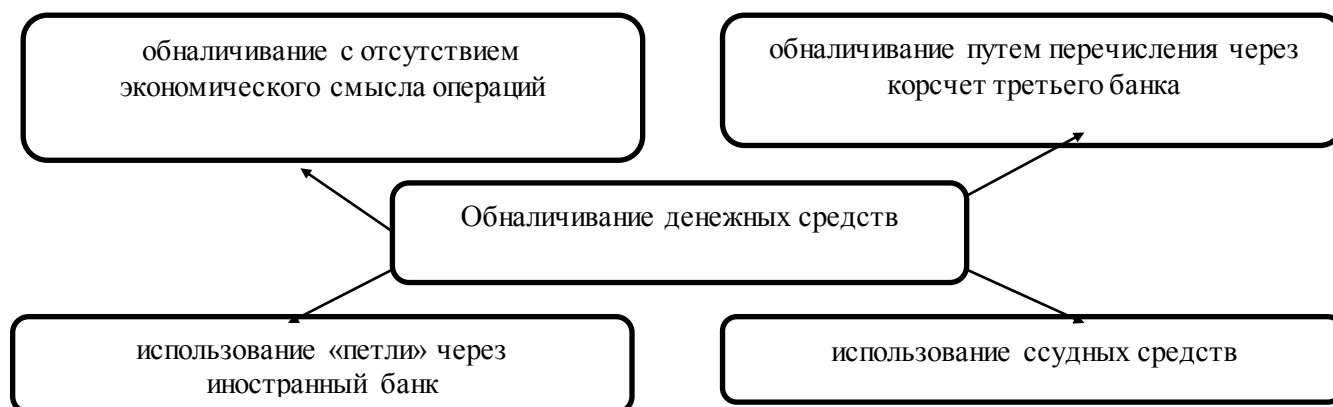


Рис.5. Общие схемы, применяемые кредитными организациями в целях обналичивания денежных средств и вывода за рубеж

Fig. 5. General schemes used by credit organizations in order to “cash out” funds and withdrawal abroad

Важным компонентом управления современным банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости его операций является система внутреннего контроля. Она должна обеспечивать надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых банком операций.

Примечательным является и тот факт, что Базельский комитет по банковскому надзору в 2017 году опубликовал документ «Sound management of risks related to money laundering and financing of terrorism», в котором обозначено три «границы обороны», требующие внимания со стороны банковского сектора:

- в рамках первой границы отмечается, что направление реализации стратегии и процедуры ПОД/ФТ должны быть четко изложены в письменной форме и доведены до сведения уполномоченных сотрудников. Содержание должно быть систематизировано и понятно, необходимо разработать инструкции для сотрудников, направленные на повышение уровня эффективности в системе ПОД/ФТ;

- на второй границе заявляет, что ответственный за надзор сотрудник должен нести прямую ответственность за текущий мониторинг, связанный с выполнением банком всех обязательств за ПОД/ФТ. Это подразумевает выборочное тестирование на соответствие и проверку отчетов, чтобы предупредить руководство высшего звена или совет директоров, если считается, что руководство не выполняет необходимых мер в отношении процедур ПОД/ФТ. Главное должностное лицо по ПОД/ФТ должно быть контактным по всем вопросам ПОД/ФТ для внутренних и внешних органов, включая надзорные органы или подразделения финансовой разведки;

- на заключительной, третьей границе указывает на важность внутреннего аудита и его особой роли в независимой оценке управления рисками и контроля.

Заключение

Современный этап развития общества характеризуется бурным развитием кредитной деятельности, погоней за прибылью в условиях жесткой конкуренции. Зачастую коммерческие банки в сложившихся условиях невольно становятся институтом «отмывания денег. К сожалению, какие бы ни применялись новые требования или давались новые рекомендации по ужесточению контроля в области ПОД/ФТ, находятся все новые способы, схемы и пробелы в законодательстве, дающие возможность осуществлять процедуры легализации преступных доходов. На взгляд автора, лишь формирование адекватной бан-



ковской культуры и создание этического банкинга позволит очистить кредитный сектор и экономику в целом от попыток перманентного «отмывания» денег.

По мнению профессора Г.Г. Коробовой, на микроуровне банковская культура – это форма организации взаимоотношений банка с клиентами по поводу своевременного и качественного удовлетворения их потребностей. В то же время на макроуровне банковская культура является одним из факторов обеспечения устойчивости, конкурентоспособности банковской системы в целом. Банковская культура должна формироваться как во внешней среде путем формирования доверия клиента банку, так и во внутренней банковской среде через создание соответствующих условий для банковского персонала и его способности удовлетворять потребность клиентов своевременно и качественно.

Культура банка должна поддерживать исполнение своей стратегии роста, чтобы культура способствовала всем аспектам принятия решений, этическому поведению в банках, склонностью вовлечения кредитной организации в процесс легализации преступных доходов. Культура влияет на все сферы деятельности внутри банка в целом, например, как сотрудники нанимаются, вознаграждаются и финансируются, как распределяются ресурсы и как происходит управление рисками и возможностями.

Список литературы

References

1. Агапова Т.Н., Иванов А.В., 2016. Приоритетные направления работы Росфинмониторинга с отмыванием доходов, полученных преступным путем. Национальные интересы: приоритеты и безопасность. Москва: ООО «Издательский дом финансы и кредит». 32 (317): 46–52.

Agarova T.N., Ivanov A.V., 2016. Priority areas of work Rosfinmonitoring on the way to combating money laundering. [National interests: priorities and safety]. National interests: priorities and o security. Moscow: LLC Publishing House FINANCE and CREDIT 32 (317): 46–52.

2. Анпилова М.Н., Лукшина К.Ю., Гулько А.А., 2016. Роль центрального банка в формировании современного платежного пространства России. Экономика и предпринимательство. Москва 1–1(66–1). 35–38.

Anpilova M.N., Lukshina K.Yu., Gulko A.A., 2016. The role of the central bank in the formation of the modern payment area of Russia. [Экономика и предпринимательство]. Economy and entrepreneurship. Moscow: LLC Publishing House FINANCE and CREDIT 1–1 (66–1). 35–38.

3. Глотов В.И., Аржанов И.А., 2018. Международный опыт оценки рисков в сфере ПОД/ФТ. Финансовые исследования. 4 (61). 23–33.

Glotov V.I., Arzhanov I.A., 2018. International experience in risk assessment in the area of AML /CFT. [Financial researches]. 4 (61). 23–33.

4. Гулько А.А., Веревкина Т.Н., 2015. Национальный банковский сектор: тревожные ожидания и результаты. Наука XXI века: вопросы, гипотезы, ответы. 2 (11). 91–96.

Gulko A.A., Verevkina T.N., 2015. The national banking sector: alarming expectations and results. [Science of the 21st century: questions, hypotheses, answers] Science of the XXI century: questions, hypotheses, answers. 2 (11). 91–96.

5. Иванов А.В., 2016. Выявление, предупреждение и пресечение использования денежных средств как инструмента легализации денежных средств, полученных преступным путем. Экономика и предпринимательство. 2–2(67–2). 48–55.

Ivanov A.V., 2016. Identification, prevention and suppression of the use of cash money as a tool to legalize money obtained by criminal means. [Economy and businesses]. Economy and entrepreneurship. 2–2 (67–2). 48–55.

6. Кондратьева Е.А., 2015. Проблемы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма: условия и факторы легализации преступных доходов в России. Вестник Академии права и управления. Москва: Научно-издательский центр НОУ ВПО «МИГУП». 41. 84–91.

Kondratieva, EA, 2015. Problems of combating money laundering and financing of terrorism: conditions and factors in the legalization of criminal proceeds in Russia. Bulletin of the Academy of Law and Management. [Moscow: NOU VPO "MIGUP" scientific and publishing center]. 41. 84–91.

7. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. опытной Президентом РФ 30.05.2018) Электронная книга. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_299375/

The concept of development of the national system of countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism (approved by the President of the Russian Federation on 05/30/2018) EBook. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_299375/ (in Russian).

8. Лебедева М.Е., Gladkova С.Б., 2016. Актуальные проблемы коммерческих банков при выполнении функций ПОД/ФТ. Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2(98). 41–45.

Lebedeva Gladkova SB, 2016. Actual problems of commercial banks when performing AML / CFT functions. News of St. Petersburg State University of Economics. 2 (98) .41–45.

9. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Электронная книга. <https://www.cbr.ru/>

Official site of the Central Bank of the Russian Federation. EBook. <https://www.cbr.ru/> (in Russian).

10. Официальный сайт Федеральной службы финансового знания мониторинга. Электронная книга. <http://www.fedsfm.ru/>

Official site of the Federal Financial Monitoring Service. EBook. <http://www.fedsfm.ru/> (in Russian).

11. Руководящие указания ФАТФ. Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне. 2013 г., с. 106.

FATF Guidelines. Risk assessment of money laundering and terrorist financing at the national level. 2013, 106 p.

12. Федеральный закон Российской Федерации от 10 июня 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Электронная книга. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

Federal Law of the Russian Federation of June 10, 2002 No. 86-FZ «On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)». EBook. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (in Russian).

13. Федеральный закон Российской Федерации от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности». Электронная книга. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9087/

Federal Law of the Russian Federation of February 3, 1996 № 17-ФЗ «On Banks and Banking Activity». Book. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9087/ (in Russian).

14. Федеральный закон Российской Федерации от 7 августа 2001 года № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Электронная книга. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/

Federal Law of the Russian Federation of August 7, 2001 № 115 - FZ «On Counteracting Legalization (Laundering) of Criminally Income and Financing of Terrorism». EBook. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (in Russian).

15. Шахматов А.В., Родичев М.Л., 2013. Некоторые проблемы привлечения к уголовной ответственности за создание фирм-однодневок и возможные пути их решения. Журнал правовых и экономических исследований. 4. 26–32.

Shakhmatov Rodichev ML, 2013. Some problems of bringing to criminal responsibility for the creation of one-day firms and possible ways to solve them. Journal of Legal and Economic Research. 4. 26–32.