

Деловая репутация банка – один из факторов экономического благополучия. Клиент, сотрудничающий с сомнительным банком, рискует потерять свои денежные средства. Все это мотивирует банки бороться с проникновением преступных доходов в сферу легальных банковских операций. О том, как это происходит, рассказывает автор статьи.

---

## Защита финансовых институтов от «грязных» денег

**Д. А. КОЛЬЦОВ,**  
член Совета директоров Национального залогового банка,  
Москва

### За чистые деньги

Вхождение России в новую систему мировых экономических отношений потребовало разработки и принятия новых отечественных стандартов (включая законодательные акты), направленных на защиту финансовых институтов страны от проникновения в них денежных средств, полученных преступным путем. В мае 2001 г. Россия ратифицировала Конвенцию об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 8 ноября 1990 г. В августе 2001 г. был принят Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (далее – Закон), направленный на совершенствование правового механизма борьбы с экономической основой преступности. В нем определен ряд новых понятий. Так, доходы, полученные преступным путем, определены как денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления (ст. 3 Закона); легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, названо придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением

© ЭКО 2007 г.



преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198 и 199 Уголовного кодекса Российской Федерации, ответственность по которым установлена указанными статьями (ст. 3 Закона)<sup>1</sup>.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, является уголовно наказуемым деянием. По этой причине действия, связанные с отмыванием «грязных» денег, входят в сферу правового регулирования не только Федерального закона, но и Уголовного кодекса РФ. Статья 174 УК РФ устанавливает уголовную ответственность за действия физических и юридических лиц (к которым относятся уполномоченные лица коммерческих банков), совершающих финансовые операции и другие сделки с денежными средствами или иным имуществом других субъектов, которое последние приобрели заведомо преступным путем.

Статья 174-1 УК РФ предусматривает возможность назначения наказания за действия тех лиц, которые приобрели денежные средства или иное имущество непосредственно в результате совершения преступлений и совершают с ними финансовые операции и другие сделки, либо используют указанные средства или иное имущество для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

В ноябре 2001 г. был образован Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу, ставший в 2004 г. Федеральной службой по финансовому мониторингу (ФСФМ). Этот федеральный орган исполнительной власти призван осуществлять меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и координировать деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти. Основными задачами ФСФМ России являются сбор, обработка и анализ информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с зако-

---

<sup>1</sup> Ст. 3 Федерального закона и ст. 174 и 174-1 УК РФ содержат сходные определения понятия легализации как придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

нодательством Российской Федерации; создание единой информационной системы и ведение федеральной базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; направление соответствующей информации в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией при наличии достаточных оснований того, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

Косвенным признанием международным сообществом заслуг России в создании системы борьбы с отмыванием «грязных» денег явилось принятие в июне 2002 г. ФСФМ России в группу «Эгмонт» – международную организацию, объединяющую подразделения финансовой разведки 69 стран мира. Более того, в июне 2003 г. наша страна была принята в число государств-членов ФАТФ (организация по борьбе с отмыванием денег, межправительственный орган 29 стран-членов ОЭСР, созданная в 1989 г. странами «большой семерки»).

### **Банк – главный контролер**

Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» внес в систему российского законодательства существенное новшество: в соответствии со ст. 5 этого закона в государственную систему субъектов, участвующих в противодействии отмыванию «грязных» денег, впервые были включены коммерческие банки и другие организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом по поручению своих клиентов. Закон наделил коммерческие банки специфическими правами, обязанностями и компетенцией в сфере выявления и предупреждения отмывания «грязных» денег. В результате именно коммерческие банки объективно оказались на переднем плане борьбы с легализацией преступных доходов.

На Банк России Законом были возложены функции разработчика методических рекомендаций, посредника в передаче информации от коммерческих банков в ФСФМ России, а

также обязанности и полномочия организации, надзирающей за выполнением банками предписаний закона об организации противодействия отмыванию «грязных» денег.

Закон вменил банку в обязанность:

- ✓ отслеживать попытки легализации преступных доходов в процессе банковских операций (размещения денежных средств во вклады, на депозит клиентов, проведения иных операций и сделок);
- ✓ идентифицировать лиц, совершающих подозрительные операции с денежными средствами или иным имуществом;
- ✓ документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, вызывающих подозрение в отмывании преступных доходов, и о причастных к ним лицах;
- ✓ ограждать собственных сотрудников от вовлечения в сделки, имеющие целью легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем;
- ✓ накапливать, систематизировать, идентифицировать сведения об указанных в законе операциях и лицах, хранить собранную информацию в условиях конфиденциальности и выдавать ее по запросам уполномоченных органов.

Участие банка в выявлении попыток легализации преступных доходов заключается главным образом в осуществлении мер внутреннего контроля<sup>2</sup>. Они включают в себя обязательный контроль, в ходе которого банк фиксирует операции, перечисленные в ст. 6 Закона, и выборочный контроль, в ходе которого фиксируются операции, содержание которых в силу своей необычности дает основание полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В ст. 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» перечислены следующие виды подлежащих обязательному контролю операций.

---

<sup>2</sup> Внутренний контроль – 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 (ст. 3 Закона о противодействии легализации преступных доходов).

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 тыс. руб., а по своему характеру относится к одному из следующих видов:

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
- покупка и продажа наличной иностранной валюты;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме.

Фиксация данной группы операций банка призвана противодействовать так называемому «обналичиванию денежных средств». Назовем две наиболее распространенные схемы такого обналичивания.

*Классическая схема* основана на регистрации фирм-однодневок, которые открывают счета в банке. Затем две стороны (фирмы) заключают фиктивный (но при этом юридически безупречный) договор о выполнении каких-либо работ (например, евроремонт в офисе), оказании услуг (например, консультационных) или поставке товаров (например, расходных материалов), оформляются счет-фактура и акт выполненных работ на согласованную и устраивающую обе стороны сумму. Первая сторона перечисляет на счет второй денежные средства, которые впоследствии и обналичиваются через банк последней. Разумеется, обналичивающая сторона получает от этой операции свою долю, которая в некоторых случаях – в зависимости от суммы, срочности операции и других факторов – достигает 50%. Аналогичные схемы применяются и для дачи взяток чиновникам. Кроме моральной стороны дела, государству наносится ущерб на сумму неуплаченных налогов. Нередко в подобных операциях фигурируют предприятия или структуры государственного подчинения, а значит, финансируемые из бюджета.

*Карточная схема*, при которой обычно обналичиваются сравнительно небольшие суммы. В банке открывают депозит на физическое лицо с карточным счетом, на него перечисляются деньги, которые обналичиваются через банкоматы, как правило, нескольких сторонних банков, чтобы величина отдельных операций не вызвала подозрений. Данная схема сначала активно применялась в столичном регионе, но затем, когда весной 2006 г. началась активная борьба с отмыванием, стоимость таких операций по «обналичиванию» существенно возросла (за счёт рисков). Так, банки стали устанавливать лимиты на съём наличных, вводить повышенный размер комиссии, отслеживать подобных клиентов и блокировать их карты, в связи с чем такого рода операции стали активно применяться в регионах России.

2. Зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в отношении которого (которой) имеются сведения о незаконном производстве наркотических средств, либо одной из сторон является лицо — владелец счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

3. Зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в котором (на которой) не предусмотрено раскрытие или предоставление информации при проведении финансовых операций, либо одной из сторон является лицо — владелец счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве.

4. Следующие операции по банковским счетам (вкладам):

- ✧ размещение денежных средств во вклад (депозит) с оформлением документов на предъявителя;

- ✧ открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;
- ✧ перевод денежных средств за границу на счет (во вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;
- ✧ зачисление на свой счет или списание со своего счета денежных средств юридическим лицом, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо юридическим лицом, операции по счетам которого не производились с момента их открытия.

Критерии выявления и признаки фиксируемых в ходе выборочного контроля необычных сделок даны в п. 3 ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» и в Приложении 3 к Рекомендациям Банка России № 137-Т от 28.11.2001 г. по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Состав этих признаков и критериев необычности не является закрытым и может быть дополнен самими банками при разработке правил внутреннего контроля.

## Признаки подозрительных сделок

Как правило, принятые банками типовые перечни включают в себя следующие основные критерии и виды признаков подозрительных сделок.

- ✓ Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем:
- ◆ немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений, не предусмотренных законодательством Российской Федерации, но запрашиваемых в соответствии со сложившейся банковской практикой, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности осуществляемой операции;
- ◆ несоответствие операций характеру деятельности клиента;
- ◆ наличие нестандартных или необычно сложных механизмов проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики;

- ◆ необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент;
  - ◆ внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;
  - ◆ передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если последний выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с банком;
  - ◆ несоответствие операций, проводимых клиентом с участием банка, общепринятой рыночной практике совершения операций;
  - ◆ отсутствие информации о клиенте (юридическом лице, в том числе кредитной организации), а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам;
  - ◆ сложности, возникающие у банка при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в представлении клиентом документов и информации, представление клиентом информации, проверка которой невозможна либо связана с большими затратами ресурсов банка;
  - ◆ отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к банку.
- ✓ Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств:
- открытие в течение двух дней на имя одного клиента нескольких срочных депозитных счетов (кроме случаев, когда известно, что клиент исходя из характера его деятельности регулярно в течение определенного срока получает подобные суммы денежных средств), с последующим зачислением сумм по истечении срока вкладов (депозитов) на один счет и (или) последующим переводом в другую кредитную организацию;
  - зачисление на счет клиента значительного количества платежей от физических лиц, в том числе через кассу кредитной организации, если деятельность клиента не связана с оказанием услуг населению, сбором обязательных или добровольных платежей;



- ❑ зачисление денежных средств на счет клиента – юридического лица, операции по которому не производились в течение более чем шести месяцев или были незначительными для данного клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме;
  - ❑ регулярное зачисление на счет клиента денежных средств в наличной форме, в том числе на основании приходного кассового ордера, в результате продажи кредитной организации или инкассирования чеков, эмитированных международной платежной системой, предполагающих последующий акцепт (Traveller's Cheque, American Express, Thomas Cook и т. д.), с переводом всей или большей части суммы, даже если сумма меньше суммы, эквивалентной 600 тыс. руб., в течение одного операционного дня или следующего за ним дня на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или в пользу третьего лица, в том числе нерезидента (кроме разовых случаев);
  - ❑ перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы;
  - ❑ регулярное представление чеков, эмитированных кредитной организацией-нерезидентом и индоссированных нерезидентом, на инкассо, если подобный характер деятельности не соответствует известной деятельности клиента;
  - ❑ не связанное напрямую с деятельностью клиента неожиданное существенное увеличение сальдо на счете, которое впоследствии переводится в другую кредитную организацию или используется для целей покупки иностранной валюты (с переводом в пользу нерезидента), ценных бумаг на предъявителя;
  - ❑ существенное увеличение доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента-юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме.
- ✓ При проведении операций по кредитным договорам:
- ➔ предоставление кредита под обеспечение обязательств по его возврату в виде размещения на счете, открытом в банке-кредиторе или другой кредитной организации, денежных средств в валюте кредита, иной валюте (деньги под деньги);
  - ➔ погашение просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности клиента и информация, которой в отношении данного клиента располагает банк, не позволяют определить источник финансирования кредиторской задолженности (погашение кредиторской задолженности из неизвестного источника);

- ➔ предоставление кредита под залог драгоценных камней, ввезенных на территорию Российской Федерации, включая кредитование под залог указанных ценностей, с размещением в хранилище уполномоченного банка, кроме случаев кредитования предприятий, производящих обработку драгоценных камней иностранного производства;
  - ➔ предоставление кредита под обеспечение в виде гарантии кредитной организации-нерезидента на сумму, составляющую целое число (100 тыс., 1 млн и т. д.), при условии отсутствия очевидной связи между местом деятельности клиента и его контрагентов и местонахождением гаранта, особенно если гарантия выдается филиалом кредитной организации-нерезидента;
  - ➔ в кредитном договоре (договоре займа) предусмотрена уплата заемщиком-резидентом процентов и иных дополнительных платежей в пользу кредитора-нерезидента, в совокупности превышающих в год 30% от основной суммы кредита (займа);
  - ➔ предоставление или получение кредита с процентной ставкой, существенно превышающей среднюю процентную ставку по кредитам на внутреннем и внешнем рынках.
- ✓ При проведении расчетов по клирингу – регулярные денежные переводы клиента, являющиеся на основании сведений, содержащихся в заявлении на перевод, погашением сальдо расчетов по взаимозачету, кроме случаев участия клиента в межгосударственных или межправительственных клиринговых соглашениях и операций зачета взаимных требований между кредитными организациями.
- ✓ При использовании клиентом схем с участием страховщиков – возврат страховой премии при досрочном расторжении клиентом договора добровольного страхования, если денежные средства переводятся из другой кредитной организации, в том числе кредитной организации – нерезидента.
- ✓ При проведении международных расчетов:
- ↑ возврат клиентом-резидентом ранее уплаченного аванса нерезиденту по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в случаях, когда операция резидента с нерезидентом носит разовый характер (не повторяется в течение по меньшей мере 6 месяцев) и (или) не связана с основной деятельностью клиента (на основании данных об основной деятельности клиента, имеющихся у банка);

- ↑ уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнение работ, оказание услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает 10% от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг);
- ↑ использование клиентом международных форм расчетов, не соответствующих характеру известной деятельности клиента (на основании данных об основной деятельности клиента, имеющихся в распоряжении банка);
- ↑ получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности);
- ↑ в договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим;
- ↑ оформление на разные наименования товарных позиций товарораспорядительных документов, грузовых таможенных деклараций и внешнеэкономических договоров (контрактов), по которым в банке оформлены паспорта экспортных (импортных) сделок (например, наименования товарных позиций в соответствии с Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности РФ, различаются в товарораспорядительных документах и внешнеэкономических договорах или контрактах);
- ↑ товарораспорядительные документы, поступившие в банк по внешнеэкономическим договорам (контрактам), по которым оформлены паспорта экспортных (импортных) сделок, не содержат четкого, со ссылкой на товарную номенклатуру внешнеэкономической деятельности РФ, описания товаров, являющихся предметом внешнеэкономических контрактов.
- ✓ При проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами:
  - ↓ регулярное заключение клиентом срочных сделок или использование других производных финансовых инструментов, особенно не предусматривающих поставки базового актива, в операциях с одним или несколькими контрагентами, результатом чего является постоянный доход или постоянный убыток клиента;
  - ↓ одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инстру-

ментов по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам;

↓ проведение операций с ценными бумагами на предъявителя, не размещенными в депозитариях.

✓ При осуществлении электронного банкинга и расчетов по пластиковым картам:

← регулярное перечисление клиентом денежных средств одному или нескольким контрагентам при покупке (продаже) товаров (работ, услуг) посредством сети Интернет с использованием кредитной (дебетной) карты с предоставлением права на списание средств со счета клиента;

← регулярное зачисление клиентом, предоставляющим услуги в сфере торговли посредством сети Интернет, денежных средств, поступающих со счетов для расчетов с использованием кредитных (дебетных) карт клиентов других кредитных организаций;

← регулярное снятие держателем кредитной или дебетной карты наличных денежных средств через кассу кредитной организации или через банкомат (на основании данных по операциям с пластиковыми картами, регулярно направляемых (или доступных через удаленный терминал) через организацию, осуществляющую процессинг пластиковых карт на основании лицензии VISA International или Europay International). Исключение составляет снятие денежных средств, поступивших на счет работника от работодателя и представляющих выплату работодателем своим работникам любых форм материального вознаграждения.

Собранные банком сведения об операциях, подлежащих контролю, формируются в виде электронного документа, заверенного электронной подписью, и представляются в уполномоченный орган через территориальные учреждения Банка России до 16.00 по местному времени рабочего дня, следующего за днем совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащей обязательному контролю.

## Программы идентификации

Важными направлениями внутреннего контроля банка по противодействию попыткам легализации преступных доходов являются законодательно установленные программы идентификации и изучения кредитными организациями сво-

их клиентов. Разработка и реализация таких программ ставит целью компенсировать возможные просчеты банка в его непрофильной деятельности по выявлению признаков подозрительных сделок. Соблюдение принципа «знай своего клиента», проверенное временем сотрудничество и хорошая деловая репутация контрагента в значительной мере снижают риск ошибок. При разработке банком программы идентификации и изучения кредитной организацией своих клиентов Банк России рекомендует использовать анкетирование клиента. В необходимых случаях для дополнительной проверки информации о клиенте банку рекомендуется ознакомиться с характером его хозяйственной деятельности непосредственно на месте ее осуществления.

Важнейшим принципом осуществления мер внутреннего контроля является защита интересов клиента от причинения неосновательного вреда вследствие умышленных либо неосторожных действий работников банка или уполномоченного органа. Прежде всего, имеется в виду право клиента на защиту сведений о его личности и информации о совершаемых им операциях и сделках. В этих целях банк разрабатывает и осуществляет программы обеспечения конфиденциальности сведений, собираемых в процессе осуществления внутреннего контроля. Собранные сведения хранятся в банке в соответствии с правилами конфиденциального делопроизводства. Процесс передачи банком собранных сведений ФСФМ России защищается путем применения средств криптографической защиты информации.

Работники банка и сотрудники уполномоченного органа несут установленную законодательством Российской Федерации уголовную либо (при отсутствии в их действиях признаков преступления) дисциплинарную ответственность за разглашение указанных выше сведений. Вред, причиненный физическим и юридическим лицам незаконными действиями уполномоченного органа или его работниками в связи с выполнением уполномоченным органом своих функций, подлежит возмещению за счет средств федерального бюджета в соответствии с законодательством Российской Федерации.