

УДК 33**Риск легализации незаконно полученных доходов: сущность и оценка последствий****Максутова Алена Андреевна**

Аспирант,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
125993, Российская Федерация, Москва, Ленинградский просп., 49;
e-mail: maksutovaaa@yandex.ru

Аннотация

Проблема отмывания доходов, полученных незаконным путем, через банковский сектор экономики актуальна и характеризуется проведением большого объема сомнительных операций. Центральный банк Российской Федерации определил критерии, позволяющие выявлять такие операции клиентов банка и помогающие банкам управлять риском отмывания незаконных доходов. Автор раскрывает действия банка по анализу клиентов и их операций на предмет вовлеченности в проведение сомнительных операций. Представлена группировка признаков для проведения такого анализа. В статье рассматривается связь риска легализации незаконно полученных доходов с другими рисками, возникающими в деятельности кредитных организаций, а также факторы, оказывающие влияние на его оценку. Автором приведены признаки проведения сомнительных операций клиентами банков в рамках кредитных операций, при которых возникает высокая вероятность реализации риска легализации незаконных доходов. Определено значение ущерба, которое способен нанести риск легализации незаконно полученных доходов финансовому состоянию банка.

Для цитирования в научных исследованиях

Максутова А.А. Риск легализации незаконно полученных доходов: сущность и оценка последствий // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 4А. С. 133-141.

Ключевые слова

Сомнительные операции, Банк России, риск легализации незаконно полученных доходов, оценка риска, карта рисков, кредитоспособность заемщика.

Введение

Характерной чертой современной российской экономики стало проведение большого объема сомнительных операций, которые Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России) в своих рекомендациях определяет как операции клиентов банка, целью которых является перевод денежных средств из безналичного в наличную денежную форму и уход от налогообложения, а также вывод капитала за рубеж.

Несмотря на отсутствие законодательно закрепленного определения понятия «сомнительная операция», работа по выявлению банков, вовлеченных в проведение их клиентами таких операций, является одной из приоритетных задач для Банка России. Мероприятия, проводимые регулятором по противодействию выводу активов за рубеж, помогли снизить объем сомнительных операций за последние пять лет более чем в 30 раз, однако их масштаб остается значительным (за 2018 год объем сомнительных операций составил 422 млрд руб.) [Задолженность, в том числе просроченная, по кредитам..., www], а формы и механизмы таких сделок постоянно изменяются.

Основная часть

В рамках надзорной работы по мониторингу и анализу операций, проводимых клиентами кредитных организаций через национальную банковскую систему, Банк России с учетом информации Росфинмониторинга определил признаки операций, указывающих на проведение клиентами подозрительных с точки зрения обналичивания и вывода денежных средств [Положение Банка России от 02.03.2012 № 375, www], а также разработал методические рекомендации, позволяющие минимизировать риск вовлечения банка в проведение таких операций.

Деятельность по отмыванию незаконных доходов, проводимая клиентами банка на уровне кредитной организации, может быть выявлена путем: осуществления мониторинга операций; мониторинга контрагентов клиента; мониторинга внутренних сведений о клиенте [Ревенков, 2012].

Таблица 1 - Группировка показателей, анализируемых банком на предмет отнесения операций клиентов к сомнительным операциям¹

Вид характеристики	Характеристики
Характер платежей	Крупные суммы с очевидной регулярностью либо крупные разовые платежи, платежи в рамках максимальных лимитов, установленных банком по отдельным продуктам, транзитный характер (поступившие денежные средства в течение 1-2 дней переводятся за рубеж, обналичиваются), подтверждающие документы
Характеристика клиента	Дата и место регистрации, руководители и учредители, уставный капитал, обороты по счетам клиентов, «спящие» счета, наличие налогов и их структура, наличие расходов, обеспечивающих деятельность клиентов, сопоставление фактической деятельности и деятельности в соответствии с учредительными документами, участие ранее в сомнительных операциях

¹ Источник: составлено автором самостоятельно.

Вид характеристики	Характеристики
Характеристика контрагента-получателя	Вывод за рубеж – юрисдикция получателя и банка получателя, их несовпадение, наличие сведений в открытых источниках информации, участие ранее в сомнительных операциях; обналичивание и транзит – обороты по счетам клиента, наличие налогов и их структура, наличие расходов, обеспечивающих деятельность клиентов, участие ранее в сомнительных операциях
Характеристика контрагента-плательщика	Обороты по счетам клиентов, наличие налогов и их структура, наличие расходов, обеспечивающих деятельность клиента, участие ранее в сомнительных операциях

Для банка оценка своего клиента на наличие в его деятельности признаков проведения сомнительных операций является значимым моментом для управления риском легализации незаконных доходов, который, исходя из законодательства в сфере противодействия легализации незаконно полученных доходов, можно определить как риск придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения неправомерных действий.

По мнению ряда экономистов [Бутримов, 2015; Шатен, 2011; Носов, 2012], риск легализации незаконных доходов тесно связан с другими рисками, возникающими в деятельности банка, такими как правовой, операционный риски, риск потери деловой репутации, риск потери ликвидности, а также рыночный, кредитный, стратегический, инвестиционный, фондовый и валютный риск. Также у кредитной организации возникает регуляторный риск – риск возникновения убытков из-за несоблюдения норм законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Таким образом, управление риском легализации незаконно полученных доходов является важной задачей для любой кредитной организации, так как является неотъемлемой частью реализации стратегии и достижения бизнес-целей.

Банк России в своих рекомендациях указывает на необходимость оценки риска легализации незаконных доходов, а также классификации своих клиентов в зависимости от уровня присущего им риска, на который оказывает влияние совокупность следующих рисков: риск по типу клиента, риск по типу оказываемой услуги, а также страновой риск.

В.В. Рудько-Силиванов, Н.В. Зубриловой, В.В. Савалей выделяют следующие компоненты риска легализации незаконных доходов: риск продуктов и услуг, страновой риск, комплаенс-риск [Рудько-Силиванов, Зубрилова, Савалей, 2013].

Опрос 10 крупных российских банков показал, что наибольшее влияние на риск легализации незаконно полученных доходов оказывает клиентская база кредитной организации и вид деятельности, которой занимается клиент (рис. 1). Также в некоторых случаях имеет значение географическое представление услуг (ведение деятельности клиентом на территориях с повышенным уровнем риска), риск вовлечения персонала банка в проведение сомнительных операций из-за несоблюдения правил внутреннего контроля по противодействию отмыванию незаконно полученных доходов и риск инфраструктуры, возникающий при использовании информационных систем.



Рисунок 1 - Источники риска отмывания доходов, полученных преступным путем²

Управление рисками помогает организации выявлять и сосредотачивать внимание на тех рисках, которые могут помешать созданию, сохранению и реализации стоимости компании.

Риску легализации незаконно полученных доходов подвержены практически все виды банковских операций, в том числе банковское кредитование, которое является одной из самых часто используемых банковских услуг.

Анализ российской практики оценки кредитоспособности заемщика показывает, что в основном внимание кредитной организации сосредоточено на оценке финансовых показателей деятельности, при этом нефинансовые факторы также способны оказать значительное влияние на финансовые результаты заемщика. В частности, необходимо принимать во внимание уровень риска легализации незаконно полученных доходов у клиента. Получение кредита клиентами с высоким уровнем риска легализации незаконных доходов может являться одним из звеньев в цепочке по обналичиванию и выводу денежных средств из страны. Учитывая ежегодный рост просроченной задолженности (на начало года объем просроченной задолженности составляет 1899 млрд руб., что на 8% больше, чем в предыдущем году [Задолженность, в том числе просроченная, по кредитам..., www]), проблема повышения эффективности оценки кредитоспособности заемщиков является весьма актуальной.

Кредитным организациям необходимо разрабатывать стратегию управления рисками и следует понимать взаимосвязь между риском и эффективностью деятельности. Для оценки серьезности риска необходимо выбрать показатели, которые его характеризуют. Таковыми могут быть влияние – результат или воздействие риска; вероятность – возможность наступления риска. Это может быть выражено с точки зрения количественной вероятности или частоты наступления.

Наибольшее влияние на риск легализации незаконных доходов в рамках кредитных операций будет оказывать клиентский риск, связанный с особенностями структуры собственности, органов управления клиента – юридического лица.

Автором были проанализированы признаки, рассматриваемые Банком России в качестве

² Источник: составлено автором самостоятельно.

характеризующих деятельность клиентов, осуществляющих сомнительные операции [Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59, www; Методические рекомендации Банка России от 09.02.2017 № 5-МР, www; Методические рекомендации Банка России от 21.07.2017 № 18-МР, www], оценена вероятность их наступления и ущерб от их наступления для микропредприятий оптовой торговли (табл. 2). В качестве базовых показателей для оценки риска были выбраны уставный капитал организации (в зависимости от организационно-правовой формы), среднеотраслевые показатели чистого денежного потока и налога на доходы физических лиц и отчисления в социальные фонды [Сетевое издание «Информационный ресурс "СПАРК"». www].

Таблица 2 - Анализ величины риска отмывания незаконно полученных доходов в зависимости от вероятности и ущерба³

№ п/п	Наименование признака	Базовый показатель для оценки риска	Текущее значение вероятности, %	Текущее значение ущерба, руб.	Величина риска текущая (руб.)
1	Регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц либо по адресу нахождения здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой клиентом – юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности, а также в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц	Уставный капитал (размер) в зависимости от организационно-правовой формы собственности	20	10000/100000	20000/20000
2	Частые или необъяснимые смены членов руководства	ЧДП	20	2323902	46478040
3	Число сотрудников или организационная структура не соответствуют масштабам или характеру деятельности клиента	НДФЛ, социальные вычеты	50	136000	6800000
4	Слишком молодой либо слишком преклонный возраст руководителя юридического лица	ЧДП	45	2323902	104575590
5	Наличие сведений о том, что участники/учредители клиента – юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц	ЧДП	40	2323902	92956080
6	Размер уставного капитала равен или незначительно превышает минимальный размер	Уставный капитал (размер) в зависимости от	75	10000/100000	75000/750000

³ Источник: составлено автором самостоятельно.

	уставного капитала, установленный законом для создания юридического лица соответствующей организационно-правовой формы	организационно-правовой формы собственности			
7	Остатки денег на счете отсутствуют или слишком малы по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми по счету клиента	ЧДП	40	2323902	92956080
8	Происходит резкое увеличение оборотов по счету клиента, превышение заявленного при открытии (ведении) счета клиентом максимального оборота денежных средств	ЧДП	25	2323902	58097550
9	Погашение клиентом – юридическим лицом просроченной задолженности по договору кредитования, если условия деятельности такого клиента и информация, которой в отношении него располагает кредитная организация, не позволяют определить источник финансирования	ЧДП	10	2323902	23239020

Для наглядности результаты оценки риска отмывания незаконно полученных доходов можно отразить с использованием «тепловой карты» рисков с учетом существенности риска (от зеленого до красного). Цветовая маркировка будет соответствовать конкретной существенности последствий и отражает риск-аппетит. Каждая точка данных на карте рисков отражает комбинацию и серьезность рисков для банков, которая используется для сравнения ущерба и вероятности наступления риска. Учитывая данные, представленные выше, можно сделать вывод, что все отобранные признаки риска проведения клиентами банка сомнительных операций имеют достаточно высокую вероятность наступления (в среднем от 20 до 40%) и способны нанести существенный ущерб.

Заключение

Таким образом, полученные результаты свидетельствуют о том, что большинство признаков-компонентов риска отмывания незаконно полученных доходов способны нанести существенный ущерб для банка, если их не учитывать при проведении кредитных операций.

Для минимизации риска легализации незаконно полученных доходов кредитной организации предлагается использовать следующие мероприятия:

- осуществлять проверку сведений о клиенте в разделе «Адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами», размещенном на сайте ФНС России;
- осуществлять выездную проверку для подтверждения факта присутствия/отсутствия клиента по указанному адресу;
- осуществлять запрос пояснений о причинах частой смены руководства

- осуществлять анализ трудового договора с единоличным исполнительным органом на предмет срока его действия;
- анализировать штатное расписание клиента и документов, подтверждающих уплату НДФЛ и взносов в социальные фонды;
- анализировать бизнес-план клиента;
- осуществлять запрос у единоличного исполнительного органа справки из психоневрологического диспансера, наркологического диспансера, справки об отсутствии судимости за экономические преступления;
- запрашивать пояснения клиента о логичности ведения бизнеса клиентом (расширение бизнеса);
- осуществлять проверку наличия созданных резервов;
- проверять наличие полиса страхования бизнеса;
- анализировать документы, подтверждающие расходование денежных средств клиентом;
- анализировать документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств (бухгалтерская отчетность, кассовые документы, документы, подтверждающие движение материальных ценностей, и др.).

Библиография

1. Бутримов Е.А., Коротаева Н.В. Финансовый мониторинг как механизм управления банковским риском легализации преступных доходов // В.Ю. Сутягин (ред.) Материалы всероссийской научно-практической заочной конференции «Финансовый рынок России в условиях санкций». Тамбов, 2015. С. 35-43.
2. Задолженность, в том числе просроченная, по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://cbr.ru>
3. О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями: информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59 // СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_319409
4. Методические рекомендации Банка России от 09.02.2017 № 5-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» // СПС «Гарант». URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71510800>
5. Методические рекомендации Банка России от 21.07.2017 № 18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» // СПС «Гарант». URL: <https://www.garant.ru/products/IPO/prime/doc/71629876/>
6. Носов А.М. Управление риском вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов // Ежегодник «Виттевские чтения». 2012. № 1. С. 116-120.
7. О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П // СПС «Гарант». URL: <https://base.garant.ru>
8. Ревенков П.В. и др. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках. М.: КноРус, 2012. 280 с.
9. Рудько-Силиванов В.В., Зубрилова Н.В., Савалей В.В. Риск-ориентированный надзор за деятельностью кредитных организаций в области ПОД/ФТ // Деньги и кредит. 2013. № 6. С. 12-19.
10. Сетевое издание «Информационный ресурс "СПАРК"». URL: http://www.spark-interfax.ru/#_top
11. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федер. закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834
12. Шатен П.Л. и др. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма. М.: Альпина Паблицерз, 2011. 316 с.

Risk of legitimizing of illicit profits: essence and impact assessment

Alena A. Maksutova

Postgraduate,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49 Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: maksutovaaa@yandex.ru

Abstract

The problem of laundering of illicit profits through the banking sector of the economy is relevant and is characterized by a large volume of suspicious transactions. The Bank of Russia has defined criteria that allow to identify such operations of the banks clients and help banks to manage the risk of laundering of illicit profits. The author reveals the actions of the bank in analyzing customers and their operations with a view to their involvement in conducting suspicious operations. A group of features for such an analysis is presented. The article discusses the connection between the risk of money laundering with other risks arising in the activities of credit institutions, as well as the factors influencing its assessment. The author presents the signs of conducting suspicious operations by bank clients within the framework of credit operations, in which there is a high probability that the risk of money laundering will occur. The negative impact of the risk of legitimizing of illicit profits on the financial condition of the bank is determined. It is concluded that most of the features-components of the risk of laundering of illicit profits can cause significant damage to the bank if they are not taken into account during credit transactions.

For citation

Maksutova A.A. (2019) Risk legalizatsii nezakonno poluchennykh dokhodov: sushchnost' i otsenka posledstviy [Risk of legitimizing of illicit profits: essence and impact assessment]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 9 (4A), pp. 133-141.

Keywords

Suspicious transactions, Bank of Russia, risk of legalization of illegally obtained income, risk assessment, risk map, creditworthiness of the borrower.

References

1. Butrimov E.A., Korotaeva N.V. (2015) Finansovyi monitoring kak mekhanizm upravleniya bankovskim riskom legalizatsii prestupnykh dokhodov [Financial monitoring as a mechanism for managing bank risk of legitimizing of illicit profits]. In: V.Yu. Sutyagin (ed.) *Materialy vserossiiskoi nauchno-prakticheskoi za-ochnoi konferentsii "Finansovyi rynek Rossii v usloviyakh sanktsii"* [Proc. All-Russia Conf. "Financial market of Russia under sanctions"]. Tambov, pp. 35-43.
2. Metodicheskie rekomendatsii Banka Rossii ot 09.02.2017 № 5-MR "O povyshenii vnimaniya kreditnykh organizatsii k otdel'nym operatsiyam klientov" [Guideline of the Bank of Russia No. 5-Mr of February 09, 2017 "On increasing attention of credit institutions to individual customer transactions"]. *SPS "Garant"* [SPS Garant]. Available at: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71510800> [Accessed 12/04/19].
3. Metodicheskie rekomendatsii Banka Rossii ot 21.07.2017 № 18-MR "O podkhodakh k upravleniyu kreditnymi organizatsiyami riskom legalizatsii (otmyvaniya) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniya terrorizma" [Guideline of the Bank of Russia No. 18-Mr of July 21, 2017 "On approaches to the management of credit

- institutions risk of legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism"]. *SPS "Garant"* [SPS Garant]. Available at: <https://www.garant.ru/products/IPO/prime/doc/71629876> [Accessed 17/04/19].
4. Nosov A.M. (2012) Upravlenie riskom вовлечeniya banka v protsessy legalizatsii prestupnykh dokhodov [Managing of the risk of involvement of banks in the processes of legitimizing of illicit profits]. *Ezhegodnik "Vitebskie chteniya"* [Annual "Vitebskie chteniya "], 1, pp. 116-120.
 5. O metodicheskikh rekomendatsiyakh po provedeniyu otsenki riskov OD/FT organizatsiyami, osushchestvlyayushchimi operatsii s denezhnymi sredstvami ili inym imushchestvom i individual'nymi predprinimatel'yami: informatsionnoe pis'mo Rosfinmonitoringa ot 01.03.2019 № 59 [About methodical recommendations on carrying out risk assessment of OD/ CFT by the organizations performing operations with money or other property and individual entrepreneurs: Informational Letter of Rosfinmonitoring]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant]. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_319409 [Accessed 10/05/19].
 6. O protivodeistvii legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma: feder. zakon ot 07.08.2001 № 115-FZ [On countering of the legitimizing of illicit profits and the financing of terrorism: Federal Law No. 115-FZ of August 07, 2001]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant]. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834 [Accessed 16/04/19].
 7. O trebovaniyakh k pravilam vnutrennego kontrolya kreditnoi organizatsii v tselyakh protivodeistviya legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma: polozhenie Banka Rossii ot 02.03.2012 № 375-P [About requirements to rules of internal control of credit institution for the purpose of counteraction of legalization (laundering) of the income gained in a criminal way and the financing of terrorism: Provision of Bank of Russia No. 375-P of March 02, 2012]. *SPS "Garant"* [SPS Garant]. Available at: <https://base.garant.ru> [Accessed 12/05/19].
 8. Revenkov P.V. i dr. (2012) *Finansovyi monitoring: upravlenie riskami ot-myvaniya deneg v bankakh* [Financial monitoring: risk management of money laundering in banks]. Moscow: KnoRus Publ.
 9. Rud'ko-Silivanov V.V., Zubrilova N.V., Savalei V.V. (2013) Risk-orientirovannyi nadzor za deyatelnost'yu kreditnykh organizatsii v oblasti POD/FT [The risk-focused supervision of credit organizations' activity in the field of ALM/CFT]. *Den'gi i kredit* [Money and credit], 6, pp. 12-19.
 10. *Setevoe izdanie «Informatsionnyi resurs "SPARK"»* [Network edition SPARK information resource]. Available at: http://www.spark-interfax.ru/#_top [Accessed 13/05/19].
 11. Shaten P.L. et al. (2011) *Predotvrashchenie otmyvaniya deneg i finansirovaniya terrorizma* [Prevention of money laundering and terrorist financing]. Moscow: Al'pina Pablisherz Publ.
 12. Zadolzhennost', v tom chisle prosrochennaya, po kreditam, predostavlen-nym sub"ektam malogo i srednego predprinimatel'stva [Debt, including overdue, on loans granted to small and medium-sized businesses]. *Ofitsial'nyi sait Tsentral'nogo banka Rossiiskoi Federatsii* [Official website of the Central Bank of the Russian Federation]. Available at: <http://cbr.ru> [Accessed 12/04/19].