

УДК 336.71.078.3

*Крестовский И. А., преподаватель кафедры банковского менеджмента МФПА, г. Москва*

## ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦИЙ ПО ДЕНЕЖНЫМ ПЕРЕВОДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

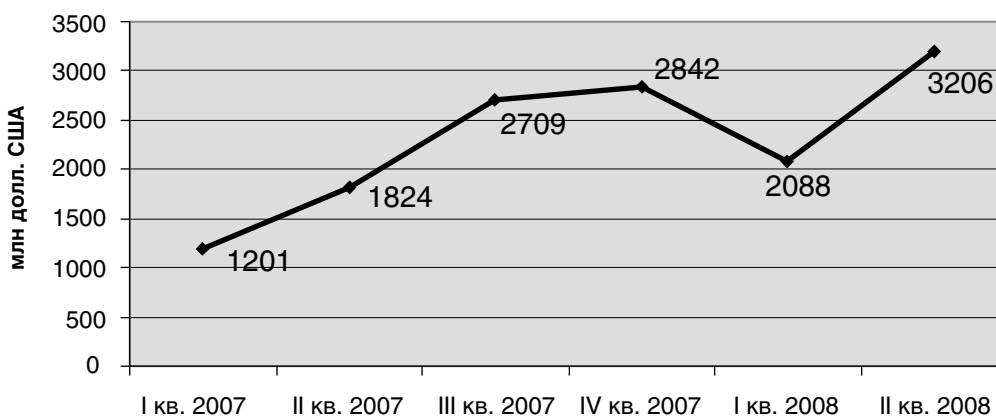
*В настоящее время объектом внимания финансово-кредитных организаций является проблема легализации доходов, полученных преступным путем, под которой понимается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом либо правами на него, полученными в результате совершения преступления. Легализация доходов, полученных преступным путем, может проводиться через любые банковские операции как физических, так и юридических лиц. В данном случае переводы частных клиентов не являются исключением.*

*Проблематика заключается в том, что доходы, полученные от продажи наркотиков, торговли оружием, людьми и вымогательства, могут быть легализованы через системы банковских переводов. Целью статьи является рассмотрение особенностей работы по линии финансового мониторинга банков и небанковских организаций с переводами частных клиентов.*

**В** настоящее время в Российской Федерации существует проблема отмывания доходов, полученных преступным путем, через банки и небанковские организации. В большинстве случаев деньги отмываются в результате создания крупных транзитных схем переводов между физическими и юридическими лицами. Выполнение финансово-кредитными организациями требований Закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>1</sup> способствует снижению подобных схем. Однако в настоящее время в законодательстве остаются еще пробелы, которые позволяют применять новые схемы легализации преступных доходов. Переводы частных клиентов не являются исключением.

Услуга по переводу денег получила широкое развитие в банках России после распада СССР. Российские граждане стали чаще проводить свои отпуска или каникулы за рубежом. Случалось, что за покупками сувениров и промтоваров у них неожиданно заканчивались деньги. Родственники из России спешили помочь им и переводили туристам деньги в зарубежные страны. Такие переводы пользовались спросом, однако в то время имели место несовершенство технологий и банковская неграмотность населения, которому трудно было понять, что для отправки перевода необходимо четко знать все реквизиты иностранного банка. Но все равно услуга оказывалась, российские банки стали заключать договора с зарубежными партнерами, и реквизиты можно было узнать самим отправителям в России. Стоит отметить, что подобные переводы стоили достаточно дорого.

<sup>1</sup> <http://nalog.consultant.ru/doc48710.html>



**Рис. 1.** Переводы физических лиц в страны СНГ, осуществляемые через системы денежных переводов и Почту России<sup>2</sup>

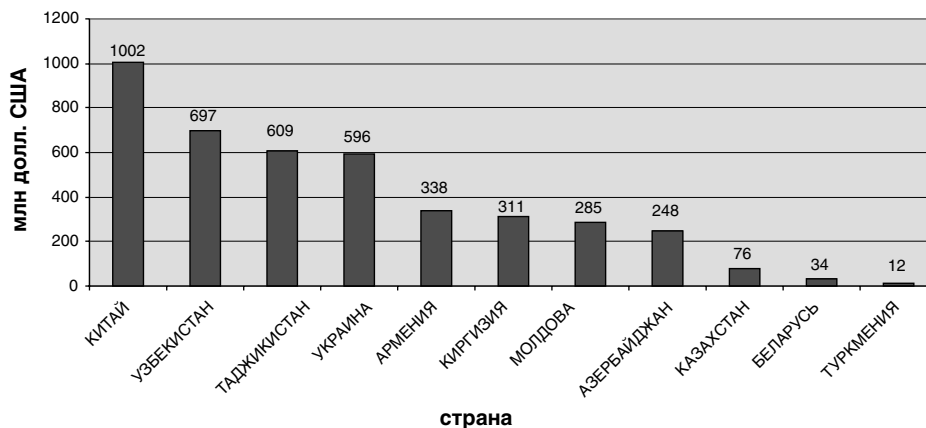
В середине 90-х годов одни стали уезжать из России, а другие — приезжать в Россию, и далеко не всегда в отпуск. В нашу страну пошел большой поток рабочей силы из стран СНГ. Конечно, платить большие банковские комиссии и узнавать реквизиты не всем хотелось, поэтому многие из них пользовались услугами почты, хотя комиссия и там была немалая.

Что же происходит сегодня? Банки вступили в ценовые войны за данный сегмент рынка платежных услуг. Это естественно, так как желающих осуществить денежный перевод с каждым днем становится все больше, а такой фактор, как цена за перевод, играет очень существенную роль. Поэтому банки должны решить: либо создавать собственную систему переводов, либо вступать в уже имеющуюся. В первом случае потребуются большие капиталовложения даже при наличии развитой филиальной сети в России, поскольку необходимо будет заключать соглашения с банками-партнерами в различных странах, а также учесть затраты на программное обеспечение и средства защиты к нему. Во втором случае — при вхождении в уже имеющуюся систему переводов — банку придется делиться боль-

шей частью комиссионного вознаграждения. Если же руководство кредитной организации не остановится ни на первом, ни на втором варианте, то оно будет работать стандартно — через корреспондентские счета банков, и переводы частных клиентов не будут срочными и дешевыми. В этом случае следует учитывать, что не у всех граждан есть реквизиты банка-получателя и не все готовы ждать 3 банковских дня, в течение которых перевод будет осуществлен. В настоящее время растет спрос на срочные переводы в страны СНГ и Китай. Исходя из статистических данных, количество переводов частных клиентов значительно выросло в 2008 г. по сравнению с 2007 г. (рис. 1, 2).

Появление новой системы перевода денег, как и появление любых новых банковских продуктов, сразу же рассматривается заинтересованными лицами как один из способов легализации преступных доходов. В настоящее время законодательство — Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положение Центрального банка России от 19 августа 2004 г. № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей

<sup>2</sup> <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=svs>



**Рис. 2.** Переводы физических лиц из РФ в страны СНГ и Китай во II квартале 2008 г.<sup>3</sup>

в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>4</sup> — обязывает кредитные организации проводить идентификацию клиента, основываясь на документе, удостоверяющем личность гражданина. Помимо этого, банки обязаны идентифицировать клиента на предмет его наличия в списках экстремистов и террористов, которые регулярно доводятся до каждого банка Федеральной службой по финансовому мониторингу.

В настоящее время через российские кредитные организации частные клиенты переводят крупные суммы денег, происхождение которых подчас не известно. Гипотеза в данном случае заключается в том, что через систему срочных переводов проходят деньги, полученные от продажи наркотиков, торговли оружием, людьми и от укрытия от налогообложения.

Согласно ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ при возникновении у финансово-кредитной организации подозрения в том, что операция носит

сомнительный характер, она может отказать в совершении данной операции в случае отсутствия документов, подтверждающих легитимность происхождения денежных средств. На практике такое подозрение должно возникнуть непосредственно у операционно-кассового работника. Однако для этого должна быть выработана опеределенная политика банка: либо кредитная организация испрашивает подтверждающие документы на все наличные денежные средства, поступающие в кассу кредитной организации, что может быть чревато тем, что банк останется без клиентов, либо необходим избирательный подход к клиентам, у которых следует требовать документы о происхождении денежных средств.

Как отмечалось, ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ не обязывает банки истребовать документы у клиента. Однако если банк дорожит своей репутацией и не готов ради получения комиссионных вознаграждений от клиентов проводить операции любого рода, следует не только осуществлять мероприятия по идентификации и направлять сообщения в Росфинмониторинг, но и ограничить «прокачку» через банк сомнительных денег.

<sup>3</sup> <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=svs>

<sup>4</sup> <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=63278>

Возникает резонный вопрос: как среди операций по переводу денежных средств между физическими лицами выявить возможные сомнительные схемы, по которым необходимо истребовать документы? Отметим некоторые моменты, которые могут указать на сомнительность перевода:

- 1) клиент обращается в кредитную организацию для совершения операции по переводу денег не в первый раз за один месяц;
- 2) крупная сумма перевода (в данном случае можно отталкиваться от 600 тыс. руб. в месяц, но в ряде регионов она может быть ниже).

К дополнительным признакам относятся следующие:

- 1) место рождения и регистрации клиента отлично от региона, где расположен банк, в который он постоянно обращается за услугой по переводу денежных средств;
- 2) возраст или имидж гражданина дают основание полагать, что заработать крупную сумму денежных средств данный клиент вряд ли мог;
- 3) клиент интересуется, будут ли приниматься меры по отправке сведений по нему в налоговую инспекцию или прочие органы;
- 4) дробление сумм путем осуществления переводов группой лиц и т. п.

Для осуществления указанных мероприятий в кредитной организации должно быть программное обеспечение, позволяющее выявлять нарастающие суммы переводов по каждому клиенту. Ведь отправитель переводов может обращаться в разные дополнительные офисы одного банка, принимающие переводы. Также необходимо провести инструктаж с сотрудниками и разработать некоторые распорядительные документы, поясняющие политику банка в данной области.

## **Проблемы мониторинга денежных переводов с помощью электронных денег**

С развитием новых технологий, включая интернет-торговлю товарами и услугами, стали осуществляться расчеты через электронные деньги. Электронные деньги, включая электронные кошельки, развиваются в сети ради разгрузки пластиковых карт. Если раньше, для того чтобы оплатить свои покупки во Всемирной сети, нужна была банковская карта, то в настоящее время ее успешно заменяют электронные кошельки. Чтобы пополнить свой интернет-счет, необходимо воспользоваться терминалами оплаты либо оформить банковский перевод по реквизитам некоей компании — владельца электронных счетов.

В качестве положительных сторон электронных кошельков для клиентов можно отметить простоту пользования ими и моментальное оформление. Достаточно приобрести карту оплаты и зайти на сайт компании, предлагающей оформить электронный кошелек. Пополнять электронный счет можно с помощью не только карт оплаты, но и банковских карт и банковского перевода.

Однако с точки зрения противодействия легализации преступных доходов в электронных кошельках положительных сторон нет. Данный небанковский продукт можно смело назвать «ящиком Пандоры» для системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Банки оказались в достаточно невыгодной ситуации, так как ЦБ РФ совместно с Федеральной службой по финансовому мониторингу ведет четкий контроль за законностью проведения банками своих операций, тогда как потоки электронных денег фактически остаются бесконтрольными. Особенно опасны бесконтрольные потоки денег, проходящие через анонимные электронные кошель-

ки. При этом электронный счет можно открыть на несуществующего гражданина, и никто не будет проверять достоверность идентификационных данных, отраженных в Интернете.

В настоящее время через системы электронных денег можно переводить денежные средства с электронных кошельков на банковские счета и наоборот. Встает вопрос о достоверности сведений, идентифицирующих владельца виртуального счета. Обычно деньги с электронных кошельков приходят на счета банковских карт. В результате образуются большие потоки неконтролируемого трафика денежных средств, происхождение которых отследить практически невозможно. Согласно Положению ЦБ РФ от 29 августа 2008 г. №321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>5</sup> финансово-кредитные организации должны предоставлять в уполномоченный орган сведения с кодом 5004 «Перевод денежных средств, осуществляемых некредитными организациями», но сумма операции для подачи сведений должна превышать 600 тыс. руб. Подача сведений с кодом 6001 «Сомнительные операции» на любые суммы, как правило, не приносит ничего хорошего. У контролирующих органов к банку все равно могут возникнуть претензии по поводу проведения операций сомнительного характера. Поэтому, чтобы избежать вовлечения банка в сомнительные схемы по обналичиванию, сотрудники кредитной организации должны отслеживать крупные потоки денежных средств, переводимые с виртуальных счетов на счета банковских карт. В дальнейшем при необходимости нужно блокировать банковские карты и

требовать у клиентов предоставления документов, подтверждающих легитимность операции.

В банковской практике становится традиционным, когда клиенты отказываются предоставлять документы о происхождении денежных средств. Такие ситуации встречаются в основном по переводам физических лиц. В данном случае согласно ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ банк может отказать клиенту в совершении операции. Но что делать, если частный клиент предоставляет в банк документы, вызывающие сомнение? Банк не является правоохранительным органом, и проверка подлинности документов, предоставляемых клиентами, не входит в задачу кредитной организации, но в большинстве случаев сомнение вызывает не содержание документов, а легальность проведения той или иной сделки. В качестве примера можно привести различные договоры займов, материальной помощи, документы об оказании различных услуг. В большинстве своем эти договоры имеют объем 2 листа, они скреплены подписями сторон по сделке. В данном случае можно ограничиться подачей сведений в Росфинмониторинг. Если же частота переводов у одного и того же клиента постоянно возрастает, суммы переводов превышают несколько миллионов рублей, можно отказывать физическому лицу в совершении операции. Причем в случае отказа в приеме денег для перевода клиент вряд ли станет обращаться в судебные инстанции с жалобами на банк, так как, во-первых, суд тоже может заинтересоваться источником происхождения денежных средств, во-вторых, доказать, что банк отказался принимать деньги для осуществления перевода, достаточно сложно (если, конечно, кредитная организация не вступила в переписку с клиентом, чего делать, естественно, ни в коем случае не следует).

Если банк отказывается выплачивать сомнительные суммы, клиент может обра-

<sup>5</sup> <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/4843.html>

таться в судебные органы. В данном случае не стоит его отговаривать, так как для противодействия легализации преступных доходов необходимо идти до конца без компромиссов. Также для банка важен любой прецедент. Не лишним будет, если подключатся пресса и телевидение, так как все клиенты и Центральный банк России будут проинформированы о соблюдении Закона № 115-ФЗ в вашем банке. Ради такого промоушена своей кредитной организации не жалко будет уплатить материальный ущерб, в случае если суд займет сторону «пострадавшего» клиента.

В нашей стране создается бесконтрольная банковская интернет-система, которая не регулируется государственными органами, это не позволяет проверить полностью выполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ. Работа виртуального банка осуществляется на основе закона о коммерческих организациях, для его создания требуется всего 10 тыс. руб.

Поправка от 28 ноября 2007 г. № 275-ФЗ<sup>6</sup> в «противолегализационный» закон страны может снизить бесконтрольные потоки между банками и системами электронных денег, так как в ней говорится, что безналичные расчеты и переводы денежных средств без открытия счета, осуществляемые на территории Российской Федерации и из Российской Федерации, за исключением ряда переводов, где применима упрощенная идентификация или она отсутствует (оплата коммунальных услуг, услуг связи, бюджетные платежи на сумму не более 30 тыс. руб.), должны сопровождаться на всех этапах их проведения информацией о плательщике и номере его счета (при его наличии) путем указания такой информации в расчетном документе или иным способом.

Однако Центральный банк РФ ввел мораторий на применение к банкам, нару-

шившим данную поправку, карательных норм до 1 апреля 2009 г.<sup>7</sup> Поэтому в настоящее время банки могут вернуть перевод обратно отправителю, если в платежном поручении отсутствуют необходимые данные, а с 1 апреля 2009 г. они будут обязаны это делать. Но и здесь система электронных денег может обойти закон, указывая в качестве отправителя юридическое лицо — владельца системы электронных денег, а не физическое лицо, которое изначально совершило перевод со своего электронного кошелька. Это фактически не противоречит закону, так как, естественно, виртуальный банк является владельцем данных денежных средств.

Стоит отметить, что, развивая интернет-банкинг, кредитные организации соблюдают все требования Закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Клиент — физическое лицо не может открыть в банке счет для распоряжения им во Всемирной сети, если не пройдет полную идентификацию, не посетит банковский офис и не подпишет необходимые документы. В системах же электронных денег достаточно набрать на собственном компьютере все данные о себе, которые никто не будет проверять.

В результате получается, что системы электронных денег имеют больше преимуществ перед банками, а это несправедливо в условиях конкурентной борьбы. В настоящее время данные системы используются в основном для оплаты товаров и услуг в Интернете, что создает бесконтрольные потоки. Поэтому вся торговля товарами и услугами «переезжает» в виртуальный мир, уклоняясь тем самым от нало-

<sup>6</sup> <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=72808>

<sup>7</sup> Письмо Банка России от 30 сентября 2008 г. № 123-Т «О продлении срока неприменения к кредитным организациям мер воздействия за нарушение ряда норм Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ».

гообложения. Данный факт представляется сущей мелочью по сравнению с тем, что может быть при увеличении сумм и объема платежей, часть которых может пойти на финансирование террористической деятельности.

\*\*\*

В настоящее время банкам остается либо самим создавать системы электронных денег (что достаточно сложно сделать, так как рынок уже поделен теми, кто давно осваивает данные системы, а создание небольшой системы впору будет тем, кто собирается проводить через нее сомнительные платежи), либо ожидать поправок в Закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным пу-

тем, и финансированию терроризма», которые бы обеспечили одинаковые условия работы банков и систем виртуальных денег. Пока же существуют неравные условия конкуренции между банками и системами виртуальных денег на рынке частных переводов, так как одни вынуждены соблюдать требования достаточно жесткого и неоднозначного закона, а другие тем временем наращивают обороты, не осуществляя никакого финансового контроля.

### Литература

1. Гамза В. А., Ткачук И. Б. Безопасность банковской деятельности. М.: Маркет ДС, 2008.
2. Генкин А. С. Планета WEB-денег. М.: Кнорус, 2008.
3. Калистратов Н. В., Кузнецов В. А., Пухов А. В. Банковский розничный бизнес. М.: БДЦ-Пресс, 2006.

Статья поступила в редакцию 1.11.2008

---

*I. Krestovsky, Lecturer, Chair of Banking, Moscow University of Industry and Finance*

### FINANCIAL MONITORING OF INDIVIDUALS' FUNDS TRANSFER

Today financial and loan institutions are examining the ways to address the problem of laundering the proceeds from crime. By laundering the proceeds from crime it is understood the processing of the funds or other property or property titles proceeding from crime to make them appear respectable. The crime proceeds laundering can be done through any bank transactions made by both legal entities and natural persons. The money transfers made by natural persons are not excluded from the chain here. The problem is the proceeds from drug trade, illegal gun trade, trafficking in people or racketeering can be laundered via the use of a bank transfer system. The article's goal is to examine the characteristics of operations made by the monitoring organizations to monitor the operations of banks and non-bank organizations that render fund transfer services to natural persons.