

УДК 336.7

<https://doi.org/10.32686/1812-5220-2021-18-1-32-39>

ISSN 1812-5220

© Проблемы анализа риска, 2021

Механизм учета и анализа информации о рисках, содержащейся в сообщениях о подозрительных операциях: зарубежный опыт

Сергунина В. В.,

Финансовый университет при
Правительстве Российской
Федерации,
125993, Россия, г. Москва,
Ленинградский просп., д. 49

Аннотация

В статье рассматривается зарубежный опыт функционирования и применения механизма учета и анализа информации о рисках, содержащейся в сообщениях о подозрительных операциях, с целью его дальнейшего применения в российских условиях. Актуальность обусловлена необходимостью совершенствования системы учета и анализа информации о рисках, содержащейся в сообщениях о подозрительных операциях, передаваемых в Росфинмониторинг. В связи с вовлечением некредитных нефинансовых организаций в процесс противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения количество поступающих сообщений в Федеральную службу по финансовому мониторингу только увеличивается. Все получаемые сообщения проходят оценку, в ходе которой принимается решение о подозрительности или ее отсутствии. Однако с увеличением количества сообщений существующий механизм становится менее эффективным, требуется его актуализация, доработка.

Анализ зарубежного опыта выполнялся на основе методов теоретического и практического анализа, системного анализа, сравнения и методов классификации. Методология объединяет обзор литературы, анализ результатов исследований научных специалистов для всестороннего охвата поставленной цели.

В ходе проведенного исследования выявлено, что анализ отчетов о подозрительных транзакциях используется для оценки применения режима противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, уровня осведомленности о рисках и соответствия стратегий управления рисками. В рамках противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма полезно учитывать опыт передовой практики для разработки механизма учета и анализа информации о рисках, содержащейся в сообщениях о подозрительных операциях, представляемых в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Ключевые слова: противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма, анализ рисков, механизм учета, подозрительные операции.

Для цитирования: Сергунина В. В. Механизм учета и анализа информации о рисках, содержащейся в сообщениях о подозрительных операциях: зарубежный опыт // Проблемы анализа риска. Т. 18. 2021. № 1. С. 32—39, <https://doi.org/10.32686/1812-5220-2021-18-1-32-39>

Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

The Mechanism for Recording and Analyzing Information about the Risks Contained in the Reports of Suspicious Transactions: Foreign Experience

Veronika V. Sergunina,

Financial University under the
Government of the Russian
Federation,
Leningradsky Prospekt, 49,
Moscow, 125993, Russia

Abstract

The article considers the foreign experience of functioning and application of the mechanism for accounting and analysis of information about risks contained in reports on suspicious transactions for the purpose of its further application in Russian conditions. The relevance is due to the need to improve the system for recording and analyzing information about risks contained in reports on suspicious transactions transmitted to in Rosfinmonitoring. Due to the involvement of noncredit nonfinancial organizations in the process of countering the proceeds of crime, the financing of terrorism and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction, the number of incoming reports to the Federal financial monitoring service is only increasing. All messages received are evaluated to determine whether they are suspicious or not. However, as the number of messages increases, the existing mechanism becomes less effective, and it needs to be updated and refined. The analysis of foreign experience was carried out on the basis of methods of theoretical and practical analysis, system analysis, comparison and classification methods. The methodology combines a review of the literature, analysis of research results of scientific specialists to comprehensively cover the goal.

The study revealed that the analysis of suspicious transaction reports is used to assess the application of the Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism regime, the level of risk awareness and compliance with risk management strategies. Under Anti-Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism, it is useful to consider best practices to develop a mechanism for recording and analyzing risk information contained in suspicious transaction reports submitted to the Federal financial monitoring service.

Keywords: countering money laundering and terrorist financing, risk analysis, accounting mechanism, suspicious transactions.

For citation: Sergunina V.V. The mechanism for recording and analyzing information about the risks contained in the reports of suspicious transactions: foreign experience // Issues of Risk Analysis. Vol. 18. 2021. No. 1. P. 32—39, <https://doi.org/10.32686/1812-5220-2021-18-1-32-39>

The author declare no conflict of interest.

Содержание

Введение

1. Понятие «подозрительные операции»

2. Индикаторы подозрительности операций как один из элементов механизма учета и анализа информации о рисках

3. Анализ зарубежного опыта функционирования механизма учета и анализа информации о рисках в сообщениях о подозрительных операциях

Заключение

Литература

Введение

Риск-ориентированный подход занимает центральное место в эффективной реализации рекомендаций Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ). Это означает, что надзорные органы, финансовые учреждения, нефинансовые специалисты, чья деятельность относится к установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП), выявляют, оценивают и учитывают риски и предпринимают действия и адекватные меры по их минимизации.

В соответствии с ФАТФ в различных юрисдикциях используют разные методы учета, в том числе и для выявленных преступлений. В рамках одной юрисдикции методы учета периодически меняют в целях сравнительного анализа¹.

Стратегии оценки рисков легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма указывают, что в рамках деятельности ФАТФ полезно учитывать опыт передовой практики применения рекомендаций для разъяснения методов учета данных.

Примеры применения элементов механизма национальной оценки рисков отмывания доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (ОД/ФТ/ФРОМУ) различных юрисдикций могут использоваться в целях их применения для разработки механизма учета и анализа информации о рисках, содержащейся в сообщениях о подозрительных операциях, представляемых в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Сообщение о подозрительной сделке или сообщении о подозрительной деятельности является конечным результатом всей программы соблюдения требований противодействия отмыванию доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

1. Понятие «подозрительные операции»

В соответствии с упомянутыми рекомендациями ФАТФ под подозрительными операциями понимаются «все преступные деяния, которые составляют предикатное преступление к отмыванию денег, или как минимум к тем преступлениям, которые составляют предикатное преступление, как требуется Рекомендацией 3».

Основной закон в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ — Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»² — устанавливает перечень операций, подлежащих обязательному контролю со стороны уполномоченного органа. Однако такие операции относятся к категории сомнительных, что не эквивалентно подозрительным.

Как показывает отечественная и зарубежная практика, под подозрительными операциями понимаются действия, относительно которых имеются подозрения или разумные основания полагать, что имели место совершение преступления или попытка совершения преступления, связанного с ОД/ФТ/ФРОМУ [1].

На этапе, когда операция или деятельность считается подозрительной, важно, чтобы сотрудник в области учета и анализа информации о рисках, связанных с подозрительными операциями, учитывал другие факторы оценки такой подозрительности.

Некоторые определяющие факторы, которые могут вызвать подозрение или обоснованное сомнение[2]³:

- необычные схемы сделок, которые не имеют очевидной экономической или видимой законной цели;
- использование поддельных документов для открытия счета;

¹ Рекомендации ФАТФ: Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. М.: МУМЦФМ, 2012. 189 с.

² Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2008 г. // Собрание законодательства РФ. 2001. № 33. Ст. 3418.

³ Guidance on Suspicious Activity and Suspicious Transaction Reporting // Financial Intelligence Agency Turks and Caicos Islands FIA-TCI. P. 24.

- неспособность или нежелание клиента предоставить необходимую информацию для проверки контрагентов;
- активность счета или доход, несовместимые с профилем клиента;
- необычно большие объемы банковских переводов или повторяющиеся схемы банковских переводов, несовместимые с деятельностью клиента;
- деловые операции с лицами (физическими или юридическими), связанными со страной высокого риска;
- сложные/необычные серии операций, свидетельствующие о расслоении между несколькими счетами, физическими лицами, банками и юрисдикциями.

Соответственно, важность механизма учета и анализа информации о рисках, содержащейся в сообщениях о подозрительных операциях, подчеркивается следующими аргументами:

- выявление потенциальной и фактической преступной деятельности, связанной с ОД/ФТ/ПРОМУ;
- выявление, пресечение и предотвращение потока незаконных средств;
- выявление возникающих угроз на основе анализа закономерностей и тенденций;
- оказание помощи законодателям и директивным органам в осуществлении законов и нормативных актов по ПОД/ФТ/ПРОМУ;
- развитие способности организаций и предприятий идентифицировать «красные флаги».

2. Индикаторы подозрительности операций как один из элементов механизма учета и анализа информации о рисках

Подозрительность транзакций определяется исходя из «красных флагов», определяемых для каждого сектора отдельно. Опора на индикаторы подозрительных операций — это основа механизма учета и анализа информации о рисках [3].

Зарубежные страны используют различные подходы к выделению таких индикаторов в тех или иных отраслях. Например, в США FinCEN при операциях с недвижимым имуществом выделяют потенциальные «красные флаги»: размер сделки, местонахождение недвижимости, местоположение

покупателя, несоответствие между покупателем, банком и местоположением недвижимости [4].

Руководством агентства недвижимости по надзору за отмыванием денег Великобритании выделяются индикаторы, которые необходимо учитывать при принятии решения о том, следует ли представлять отчет/сообщение о подозрительной деятельности при работе с новыми сделками/транзакциями⁴:

- проверка личности продавца или покупателя затруднена;
- продавец или покупатель неохотно предоставляет сведения о своей личности или предоставляет документы, которые могут быть поддельными;
- продавец или покупатель пытается использовать посредников, чтобы защитить свою личность или скрыть свое участие;
- прохождение через несколько юридических лиц для идентификации бенефициарного владельца или невозможность его определить вовсе;
- стремление быстро покупать или продавать по необычно низкой или высокой цене без каких-либо законных причин;
- частичный или полный расчет наличными или иностранной валютой без явных причин;
- негативное внимание со стороны СМИ или осуждения за нечестность.

Обобщенная информация по индикаторам в отрасли «Операции с недвижимым имуществом» в разрезе выбранных зарубежных стран (Япония, Китай, Испания, Канада, Великобритания) представлена в таблице [3].

Но сами по себе «красные флаги» не означают, что лицо совершило преступление, связанное с ОД/ФТ. Механизм учета и анализа информации о рисках должен учитывать дополнительные факторы, такие как профессия клиента, бизнес, финансовая история, схемы транзакций, страна-отправитель или страна-получатель, а также его собственный внутренний контроль.

⁴ Anti Money Laundering Supervision: Estate Agency Businesses // GOV.UK.URL: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/628696/Estate_Agency_Businesses_Guidance_.pdf

Таблица. Обобщенная информация по индикаторам в отрасли «Операции с недвижимым имуществом»

Table. Summary of indicators in the industry "Real estate transactions"

Группа индикаторов	Индикаторы
Идентификация	Клиент физически не присутствует в целях идентификации
	Есть сомнения насчет полученных данных клиента
	Клиент отказывается предоставить информацию или предоставляет информацию, которая является ложной, противоречивой, вводящей в заблуждение или существенно неверной
	Использование подставных компаний или посредников
	Общие идентификаторы используются несколькими клиентами, которые не связаны между собой
	Клиент изменяет транзакцию после запроса удостоверяющих личность документов
Клиент	Необычный доход, необычный рост финансовых средств
	Клиент делает заявления об участии в преступной деятельности
	Предоставление запутанных деталей о транзакции или незнание деталей о ее цели
	Отсутствие обеспокоенности по поводу высоких (более чем обычно) издержек и сборов
	Клиент делает запросы, указывающие на желание избежать отчетности, или пытается убедить организацию не подавать отчеты
	Необычная или сложная структура компании, учитывая характер бизнеса
	Компания с номинальными акционерами или акциями на предъявителя
Финансовый профиль физического или юридического лица	Транзакционная активность (уровень или объем) внезапно изменяется и/или не согласуется с очевидным финансовым положением клиента, его обычной структурой деятельности или профессиональной информацией
	Клиент использует несколько учетных записей в нескольких финансовых учреждениях без явной на то причины
	Предполагаемое использование личных средств в коммерческих целях или наоборот
	Внезапное изменение финансового профиля клиента, характера его деятельности или транзакций
Операции	Размер сделки
	Период значительно повышенной активности на фоне спящих периодов
	Операции «разворота»
	Серия сложных переводов
	Использование наличных, в т. ч. для оплаты аванса
	Быстрая покупка или продажа по необычно низкой или высокой цене без причины
	Использование других сторон
География	Территория, относящаяся к странам: со значительным уровнем коррупции, терроризма или предложения наркотиков; не подлежащим ПОД или контртеррористическим мерам, эквивалентным ЕС; подлежащим санкциям или эмбарго, введенным ЕС или ООН; предоставляющим финансирование или поддержку терроризма; имеющим организации, признанные запрещенными Великобританией; имеющим террористические организации, определенные ЕС и международными организациями

Окончание таблицы

Группа индикаторов	Индикаторы
Агенты	Клиент требует, чтобы в документах было зафиксировано более низкое значение, оплачивая разницу «под столом»
	Клиент приобретает несколько объектов недвижимости за короткий промежуток времени
	Клиент проявляет необычную обеспокоенность по поводу соблюдения фирмой требований отчетности компании по ПОД/ФТ
	Операции, совершаемые от имени несовершеннолетних, недееспособных лиц или других лиц, которые не имеют экономических возможностей для таких покупок
Брокеры	Клиент приобретает недвижимость, не осматривая ее
	Клиент выкупает имущество, которое он недавно продал
	Частая смена владельца одной и той же собственности, особенно между связанными или знакомыми сторонами
	Недвижимость перепродана вскоре после покупки по значительно отличающейся цене, без соответствующих изменений рыночной стоимости

Источник: составлено автором на основе материалов [3], [5]^{5, 6}.

3. Анализ зарубежного опыта функционирования механизма учета и анализа информации о рисках в сообщениях о подозрительных операциях

В Бельгии борьба с ОД/ФТ/ПРОМУ координируется двумя комитетами: Комитет по координации борьбы с денежными средствами незаконного происхождения и Совет национальной безопасности, которые соответственно координируют и оценивают два направления — ОД и ФТ⁷.

Подразделение финансовой разведки Бельгии на основе полученной информации о рисках и подозрительных транзакциях определяет типологические характеристики — общие тенденции и специфические тренды деятельности по отмыванию

денежных средств, а также проводит собственную оценку угроз.

Национальное агентство полиции Японии собирает статистические данные из поступающих сообщений в течение года, а затем выпускает отчет о национальной оценке рисков и отправляет эти данные в соответствующие органы.

Служба финансовой разведки Макао в Китае была также организована с целью получения и анализа информации о рисках из сообщений о подозрительных операциях и дальнейшего распространения в судебные органы, полицию и прокуратуру.

Комиссия по предотвращению отмывания денег и финансовых преступлений Испании на основе анализа информации о рисках из сообщений о подозрительных операциях составляет список транзакций с высокой степенью риска, указывающих на слабые места в системе контроля. Анализ подозрительных сделок, обмен информацией и содействие в применении мер, направленных на смягчение рисков, является одним из элементов национальной стратегии ПОД.

В Великобритании анализ отчетов о подозрительных транзакциях носит преимущественно качественный характер в отличие от рассмотренных

⁵ Anti Money Laundering Supervision: Estate Agency Businesses // GOV.UK.URL: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/628696/Estate_Agency_Businesses_Guidance_.pdf

⁶ Money laundering and terrorist financing indicators - Real estate // FINTRAC.URL: http://www.fintrac-canafe.gc.ca/guidance-directives/transaction-operation/indicators-indicateurs/real_mltf-eng.asp

⁷ Руководство по оценке рисков финансирования терроризма // Отчет ФАТФ. Июль 2019. С. 80.

выше подходов. ПФР Великобритании также проводит исследование типологий на основе информации о рисках.

Особенно интересным опытом является функционирование совместной рабочей группы по разведыванию случаев отмывания денег, которая создана для обмена данными между правоохранительными органами и кредитно-финансовыми учреждениями. Такая система обмена соответствует мерам ПОД/ФТ/ФРОМУ на стратегическом и тактическом уровнях⁸.

На стратегическом уровне существует рабочая группа специалистов по финансовой разведке, которую возглавляют Национальное подразделение по расследованию ФТ и Управление по безопасности и борьбе с терроризмом МВД. Специалисты обмениваются мнениями и сведениями по возникающим угрозам и типологиям ФТ, в частности, работают над проектами, вопросы которых напрямую относятся к функционированию механизма учета и анализа информации о рисках:

1. Разработка типологий по индикаторам.
2. Анализ индикаторов.
3. Обеспечение понимания рисков.

Наиболее интересным примером является Канада. FINTRAC осуществляет свою деятельность в целях выявления, предотвращения и сдерживания случаев деятельности ОД/ФТ. Орган требует, чтобы определенные физические и юридические лица осуществляли конкретные меры в рамках своей комплаенс-программы и представляли различные виды отчетов. FINTRAC использует эти отчеты для оценки и анализа финансовых операций, чтобы создать картину, которая служит для раскрытия финансовых отношений и сетей, которые будут:

- содействовать в уголовном расследовании и уголовном преследовании преступлений, связанных с ОД/ФТ, а также угроз безопасности Канады;
- выявлять тенденции и закономерности, связанные с рисками ОД/ФТ;
- выявлять уязвимые места в финансовой системе Канады;
- повышать осведомленность общественности о вопросах ОД/ФТ.

FINTRAC рассматривает и оценивает каждый отчет в течение нескольких дней с момента его получения. Когда это оправдано, например, в случае сообщений, связанных с угрозами безопасности Канады, FINTRAC раскрывает разведывательную информацию партнерам в течение 24 часов, ускоряя анализ и оценку для определения того, были ли достигнуты предписанные пороговые значения для раскрытия информации.

FINTRAC проводит различные мероприятия для обеспечения надлежащего заполнения и представления СПО, включая оценку их качества, сроков и объема.

FINTRAC может использовать различные методы оценки, чтобы гарантировать, что компания своевременно обнаруживает и отправляет полные отчеты о подозрительной деятельности.

Бывают случаи, когда компании изначально оценивали сделки как подозрительные, но в результате своей переоценки впоследствии отводили эти подозрения и определяли сделки как разумные. В качестве наилучшей практики компании необходимо задокументировать обоснование и записать, почему подозрение было отвергнуто. Ведение учета этих решений не является обязательным, но может быть полезно для юридических и физических лиц в контексте оценки FINTRAC.

В целом исследование зарубежных подходов показало, что анализ отчетов о подозрительных транзакциях используется для оценки применения режима ПОД/ФТ, уровня осведомленности о рисках и соответствия стратегий управления рисками. Как правило, сообщения о подозрительных операциях содержат информацию о суммах, что позволяет использовать ее для приблизительного (!) определения масштаба отмывания денег. Таким образом, сообщения о подозрительных операциях предоставляются с учетом следующих условий: это требование законодательства, помогает защищать репутацию, помогает властям расследовать ОД/ФТ и другие финансовые преступления.

Заключение

Механизм учета и анализа информации о рисках является важной частью ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также ключевым фактором предотвращения серьезных преступлений до их совершения. Злоумышленники

⁸ Руководство по оценке рисков финансирования терроризма // Отчет ФАТФ. Июль 2019. С. 80.

обычно проводят несколько «тестовых» транзакций, чтобы увидеть, скрывается ли их активность от внимания, и механизм учета и анализа информации о рисках, если его использовать эффективно, может это обнаружить.

Хотя во всем мире в соответствии с законодательством пока не требуется, чтобы финансовые учреждения имели механизм учета и анализа информации о рисках, его отсутствие может привести к большим неприятностям для государства и организаций. Неотъемлемой частью подхода, основанного на оценке риска, является постоянный мониторинг клиентов. Отсутствие такой системы может не только стоить организации репутации, но также может привести к крупным штрафам.

Литература [References]

1. Страмилова Т.П., Лисичников Д.Н. Проблемы квалификации легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем // Молодой ученый. 2018. № 30. С. 139—142. [Stramilova T. P., Lisichkov D. N. Problems of qualification of the legalization (laundering) of money or other property obtained in a criminal way // Young Scientist LLC. 2018. No. 30. P. 139—142 (In Russ.)]
2. Радюкова Я.Ю., Беспалов М.В., Сулягин В.Ю. Анализ схем проведения сомнительных операций и методы борьбы с ними // Известия СПбГУ. 2018. № 6 (114). С. 77—81. [Radyukova Y.Yu., Bepalov M. V., Sutyagin V. Yu. Analysis of schemes for conducting doubtful operations and methods of combating them // Izvestiâ Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo èkonomičeskogo universiteta. 2018. № 6 (114). P. 77—81 (In Russ.)]

3. Кабанова Н.А., Сергунина В.В., Тихон В.И. Разработка профиля юридического лица, вовлеченного в проведение сомнительных финансовых операций / Монография. М.: Научный консультант. 2019. 92 с. [Kabanova N. A., Sergunina V. V., Tikhon V. I. Development of the profile of a legal entity involved in conducting doubtful financial transactions / Monograph. M.: Nauchnyj konsult'ant. 2019. 192 p. (In Russ.)]
4. Emmanuel Ioannides. Fundamental Principles of EU Law Against Money Laundering // Routledge. 2014. 1 edition. P. 202.
5. Ross A. On our doorsteps: money laundering in Canadian real estate // No Reason to Hide: Unmasking the Anonymous Owners of Canadian Companies and Trusts. Toronto: Transparency International Canada. 2016.

Сведения об авторе

Сергунина Вероника Владимировна: стажер-исследователь Центра анализа, управления рисками и внутреннего контроля в цифровом пространстве, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (ФУ при Правительстве РФ)

Количество публикаций: 20

Область научных интересов: анализ рисков и экономическая безопасность, противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), финансовые расследования

ORCID: 0000-0002-8816-7467

Контактная информация:

Адрес: 125993, г. Москва, Ленинградский просп., д. 49

E-mail: VVSergunina@fa.ru

Статья поступила в редакцию: 14.12.2020

Принята к публикации: 13.01.2021

Дата публикации: 26.02.2021

The paper was submitted: 14.12.2020

Accepted for publication: 13.01.2021

Date of publication: 26.02.2021