Банковский мониторинг порядка организации работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма

Актуальность улучшения работы подразделений банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) обусловлена рядом причин, в том числе и тем, что одной из основных целей модернизации регулирования экономики в нашей стране на ближайшие годы объявлена полномасштабная борьба с коррупцией и преступностью.

Отмечается тот факт, что в 2010 году России уже достигнуты определенные успехи в деле борьбы с коррупцией и ПОД/ФТ. Так силами МВД РФ в Москве пресечена деятельность крупнейшей за последнее время преступной группы через которую, начиная с 2007 года прошло более 30 миллиардов рублей, 440 миллионов долларов США и 123 миллиона евро. В схеме принимали участие три коммерческих банка и ряд фирм – однодневок. При этом организаторы заработали на этом более 1,4 миллиардов рублей. Необходимо обратить особое внимание на тот факт, что все еще сильны послабления со стороны Банка России по отношению к учреждениям – отмывающим средства. Банки, которым предстоит лишение лицензий, предоставляется регулирующими органами достаточно времени для распоряжения средствами - выплаты премиальных руководству, выводу средств со счетов. Это и стало одной из причин того, что в докладе Государственного Департамента США Россия была отнесена к злостным «прачечным».

Проблема участия банков в ПОД/ФТ носит не только российский, но и международный характер. Так, в Австрии разгорелся громкий скандал из-за того, что несколько крупных банков заподозрены в участии в преступной схеме, с помощью которой калабрийская мафия отмыла 2 миллиарда евро. В ее организации использовались счета в Bank Austria Creditanstalt, Raiffeisen Zentralbank, Anglo-Irish Bank и в некоторых других финансовых учреждениях. Даже в США нашелся банк «Wachovia» который выплатил властям штраф в размере 160 миллионов долларов, признавшись в отсутствии надлежащего контроля за валютными операциями и отмыванием средств в филиалах Мексики.

Дополнительным фактором обуславливающим целесообразность перманентного мониторинга работы по ПОД/ФТ является то, что в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П одной из целей деятельности СВК является «Исключение вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

Практика показывает, что из рисков с которыми сталкиваются подразделения банка при проведении мониторинга деятельности по ПОД/ФТ особого внимания заслуживают правовой, операционный и аудиторский риски.

Целями мониторинга являются:

- усиление контроля СВК за порядком организации работы в Банке по ПОД/ФТ в соответствии с требованиями нормативных и распорядительных документов Банка России и иных Федеральных органов;

- оценка порядка организации работы в филиалах Банка по ПОД/ФТ и разработка предложений по его совершенствованию;

- классификация филиалов и структурных подразделений банка на группы риска и концентрация контрольных усилий УВК на деятельности наиболее рискованных филиалов.

Метод проведения мониторинга: выборочная проверка с получением от подразделений Банка необходимой документации в соответствии с письменными запросами СВК и возможностью выезда на место проведения проверки (филиал, структурное подразделение Головного офиса Банка).

Субъекты мониторинга: сотрудники структурных подразделений Банка, включая филиалы Банка, служба мониторинга банковских операций (СМБО), управление по работе с персоналом, иные структурные подразделения Банка.

Объекты мониторинга: положения о филиалах и структурных подразделениях Банка, должностные инструкции сотрудников, личные дела сотрудников Банка, квартальная и годовая отчетность филиалов и СМБО по ПОД/ФТ, заключения (справки, акты, выписки из указанных документов) внешних и внутренних контролирующих органов, досье и журналы, отчеты по электронным сообщениям и извещения об их получении, первичные, включая кассовые документы, информация получаемая из ИСУБД «Новая Афина», иная документация.

При наличии временного ресурса проверяющего контролируется также порядок организации работы по ПОД/ФТ в дополнительных офисах филиала.

Направления мониторинга:

Организация в Банке системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Реализация сотрудниками Банка принципа «Знай своего клиента».

Полнота и своевременность выявления операций, подлежащих обязательному контролю, своевременность направления сообщений о них в СМБО и Банк России.

Полнота выявления подозрительных операций.

Соблюдение требований Банка России к обучению персонала по ПОД/ФТ.

1. Организация в Банке системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. При проведении мониторинга данного направления аудиторам целесообразно обратить внимание прежде всего на:

Согласование правил по ПОД/ФТ не только с Банком России и Росфинмониторингом, но и с ФСФР. Это стало особенно актуально с 4 квартала 2009 года,. так как в течение последнего полугодия отказ в согласовании правил получили 118 банков, в том числе и такие крупные, как: ВТБ-24, Газпромбанк, Альфа-Банк. Перед указанными кредитными организациями возникла угроза лишения лицензий на работу с ценными бумагами и соответственно ухода с фондового рынка России.

Соответствие внутренних нормативных документов филиалов и СМБО, а также реальной банковской практики требованиям Банка России;

Наличие в положениях о подразделениях функций по ПОД/ФТ и должностных инструкциях сотрудников функций по ПОД/ФТ. Целесообразность такой рутинной проверки обусловлена стремлением минимизировать риски некомпетентности, нерадивости и нечестности исполнителей;

Своевременность представления и достоверность информации филиала и структурного подразделения Банка, включаемой в квартальную и годовую отчетность по ПОД/ФТ. Своевременность ответов на запросы СМБО и Банка России;

Выполнение подразделениями филиала требований по получению и использованию шифровальных ключей для передачи информации в СМБО и Росфинмониторинг.

Как показывает практика, наиболее распространенными ошибками по данному направлению является невыполнение требований Положений Банка России № 321-П, в том числе:

Отсутствие приказа о назначении исполняющего обязанности ответственного сотрудника банка в период его отпуска;

Отсутствие документа, регламентирующего порядок хранения и использования носителей ключей аутентификации;

Несоответствие порядка хранения секретных ключей внутренним нормативным документам Банка;

Отсутствие списка лиц, имеющих доступ к носителям секретных ключей и ключей шифрования, с указанием конкретной информации по каждому лицу;

Предоставление доступа к ключам КА и шифрования сотрудникам банка, не включенным в утвержденные Правлением Банка списки лиц, имеющим право пользования ключами.

2. Реализация сотрудниками Банка принципа «Знай своего клиента». При проведении мониторинга данного направления следует обратить внимание, прежде всего на следующие факторы:

Идентификация клиентов работниками филиала, в том числе и при осуществлении клиентами операций с наличной валютой и чеками.

Меры, предпринятые работниками филиала для своевременного установления и идентификации выгодоприобретателей, информирования СМБО о невозможности ее осуществления.

Порядок ведения и своевременность пересмотра анкет клиентов;

Полнота фиксирования сведений негативного характера, получаемых в ходе изучения клиента, в том числе о случаях отказа от совершения операций.

Полнота и достоверность отражения в платежной документации клиентов их паспортных и иных данных в соответствии с требованиями Закона № 275-ФЗ. .

Проведение проверок в более, чем 30 филиалах банков группы ВТБ показало, что центрами сосредоточения риска в рассматриваемом направлении являются:

Не проведение идентификации выгодоприобретателей;

Неполное или неверное заполнение анкет;

Неустановление высокого риска клиентам при имеющихся на это основаниях;

Отражение не всех оснований, в соответствии с которыми был установлен высокий уровень риска;

Невнесение в анкеты клиентов изменений при наличии в филиале сведений об изменении идентификационных данных;

Нахождение в юридических делах клиентов, документов удостоверяющих личность, не заверенных должным образом;

Отсутствие в юридических делах клиентов документов, подтверждающих проведение проверки наличия органов управления юридического лица по заявленному клиентом адресу, что свидетельствует о формальном характере проведения проверки.

Следует согласиться с мнением директора департамента финансового мониторинга Банка России - Е.И.Ищенко, подчеркнувшей, что действующее законодательство создает правовой риск банковским учреждениям. Так клиенты не обязаны предоставлять документацию, характеризующую их сферу деятельности, объемы и характер совершаемых операций, контрагентов и партнеров[[1]](#footnote-1). При этом клиент может подать в суд на кредитную организацию, обвиняя ее в превышении полномочий при запросе документов, перечень которых не определен законом. Соответственно возникает необходимость внесения поправок в закон № 115-ФЗ, с целью регулирования прав, обязанностей и системы взаимодействия клиентов и банков.

3. Полнота и своевременность выявления операций, подлежащих обязательному контролю (ООК):

Порядок организации работы в филиале по выявлению ООК;

Достаточность функциональных возможностей программного обеспечения используемого в банке для предоставления сотрудникам филиалов и подразделений возможности своевременно выявлять ООК;

Наличие у каждого сотрудника филиала или структурного подразделения на рабочем столе ПК «черного списка» клиентов;

Своевременность выявления ООК, включая операции с кодом 7001 и направления информации о них в СМБО;

Выявление фактов позднего направления в СМБО сообщений об ООК;

Полнота и достоверность информации включенной в ОЭС об ООК;

Наличие в филиале предусмотренных нормативными документами журналов по выявлению ООК и порядок их заполнения;

Выявление причин несвоевременного направления СЭД об ООК в СМБО.

К наиболее часто встречающимся ошибкам по данному направлению относятся:

Непредставление сведений об ООК. При этом рекомендуется обратить особое внимание на коды операций, представляющие наибольшие трудности для ответственных сотрудников филиалов, а именно 5003 – «лизинговые операции» и 8001 – «сделки с недвижимостью». В практике отмечались факты ненаправления информации о сделках, в которых банк получал недвижимое имущество в качестве отступного по кредитным договорам;

Нарушение срока представления в Росфинмониторинг сведений по ООК;

Представление недостоверной информации в Росфинмониторинг в части указания даты совершения операции;

Неверное заполнение полей файла передачи ОЭС: «Curren\_Con», «Sum\_Con», «TU0», «AMR S0», «VD02»;

Неверное раскрытие сути проводимых операций. Указание в графе «Descr» неправильного характера внешнеэкономической операции (указано импорт товара, на самом деле контракт по импорту услуг).

Как показывает практика существенной проблемой, которую, банки вынуждены решать при выявлении ООК и ПО является необходимость проведения выплат таможенным органам за подтверждение достоверности деклараций клиентов. Таким образом банки не только несут ответственность за полностью бесприбыльную для них работу по ПОД/ФТ, но и вынуждены тратить дополнительные средства в целях повышения эффективности работы. В настоящее время стоимость услуги по подключению кредитной организации к системе проверки достоверности таможенных деклараций составляет 10 000 рублей, а стоимость абонентского обслуживания – 3000 рублей в месяц.

4. Полнота и своевременность выявления подозрительных операций, включая сомнительные. При проведении мониторинга данного направления следует обращать особое внимание прежде всего на следующие факты:

Организация работы сотрудников Филиала, осуществляющих мониторинг подозрительных (включая сомнительные) операций;

Наличие в филиале (подразделении) контроля за деятельностью клиентов в установленных нормативными документами случаях, в том числе, но не ограничиваясь:

осуществление переводов денежных средств в оплату за товары, приобретаемые у нерезидентов на территории РФ, проведенных юридическими лицами клиентами Банка;

операции по корреспондентским счетам банков – нерезидентов;

переводы денежных средств по договорам с нерезидентами на оказание услуг;

переводы денежных средств в пользу нерезидентов по договорам купли – продажи ценных бумаг, осуществляемых юридическими лицами;

переводы денежных средств со счетов юридических лиц – резидентов в пользу нерезидентов, не являющихся сторонами по внешнеторговым контрактам;

поступления денежных средств на счета резидентов от нерезидентов за товары, продаваемые на территории РФ;

операции физических лиц с наличной иностранной валютой.

Соответствие порядка фиксирования информации по подозрительным операциям требованиям и оперативность направления сообщений в СМБО.

При проведении экспертизы данного направления осуществляется проверка кассовых реестров и анализ международных расчетов филиала Банка. Рассматривается целесообразно точки зрения выявления слабых мест и устранения выявленных ими нарушений х вопросов; сосредоточены работники, не «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам клиентов» (форма № 0409664), формируемый на основании информации, содержащейся в базе данных по валютным операциям. Указанные данные аккумулируются филиалом в электронном виде, а также в составе бухгалтерской отчетности и документации клиентов.

При анализе отчетности о валютных операциях клиентов в ряде банков применяется система регламентирующих ограничений:

- объем операций по валютному коду должен составлять не менее 20 млн. рублей (эквивалент в каждой рассматриваемой инвалюте);

- анализ операций резидентов в иностранной валюте (раздел I формы № 0409664) целесообразно проводить по сделкам, связанным со списанием средств со счетов клиентов;

- мониторинг операций нерезидентов в валюте РФ (раздел II формы № 0409664) необходимо осуществлять по операциям, связанным с зачислением денежных средств на счета клиентов;

- экспертиза должна проводиться только по случаям движения средств по счетам и кодам валютных операций, отклонения от значений предыдущего периода которых составляют 20 и более процентов;

- повышенное внимание должно уделяться внешнеторговым сделкам с нерезидентами, зарегистрированными в оффшорных зонах и государствах, представляющих риск для международной финансовой системы.

В 1 квартале 2010 года FATF был составлен очередной список государств, представляющих риск для международной финансовой системы. Все страны такого рода были разбиты на три категории, при этом самым опасным государством является только Иран. В отношении указанной страны FATF призывает принимать контрмеры. Во вторую категорию отнесены страны в чьих национальных системах ПОД/ФТ имеются значительные недостатки, при этом не разработан план по устранению недостатков. К их числу отнесены: Ангола, КНДР, Эквадор и Эфиопия. В категорию стран имевших существенные недостатки, но предпринявших определенные усилия для их корректировки относятся: Пакистан, Сан-Томе и Принсипи и Туркмения. Отдельным списком идут страны имеющие недостатки в национальных режимах и выразившие готовность их совершенствовать.

Именно в этих случаях возникает опасность неконтролируемого вывода капитала за пределы РФ. Практика показывает, что в период финансового кризиса объем внешне-торговых операций, связанных с неконтролируемым вывозом капитала за границы РФ, может возрасти.

При этом необходимо уделять внимание не только клиентам, осуществляющим внешнеэкономические операции с представителями вышеуказанных стран. Так, по мнению главы МВД России – Рашида Нургалиева трансграничные организованные преступные группировки могут использовать даже возможные прорехи в Таможенном союзе: Белоруссии, Казахстана и России[[2]](#footnote-2).

Как показывает практика, к наиболее распространенным ошибкам относятся:

Выявление проверяющими операций, информация о которых не направлялась в СМБО;

Описание критериев на основании которых банк квалифицировал операции в качестве подозрительных в поле «Descr» не соответствовало коду признака, указанному в другом поле ОЭС;

Наличие на обслуживании в филиале клиентов – физических лиц, осуществляющих операции в крупных объемах, информация о которых направляется в Росфинмониторинг, свидетельствует о необходимости усиления контроля над такими клиентами.

Следует отметить, что в настоящее время в Государственной Думе обсуждается документ, который предоставит банкам возможность закрывать счета клиентов при осуществлении ими подозрительных операций. Вступление в силу указанного документа не только будет полностью соответствовать требованиям FATF, но и существенно облегчит взаимодействие банков с клиентами, т.к. отпадет необходимость использовать различного рода обходные маневры: от уговоров до установления заградительных тарифов на продолжение обслуживания.

Соблюдение требований Банка России к обучению персонала по ПОД/ФТ. При проведении мониторинга данного направления следует обращать особое внимание прежде всего на следующие факты:

Наличие в филиале (Дирекции Головного офиса) утвержденных планов обучения персонала и перечня подразделений, сотрудники которых должны пройти обучение;

Выполнение требований по проведению всех видов инструктажей и проверок знаний

Наличие у Ответственного сотрудника филиала (подразделения Головного Офиса) и в Управлении персонала документов, подтверждающих прохождение сотрудниками всех видов обучения и проверки знаний Подтверждение факта наличия оригинала (копии) документа в личном деле сотрудника.

Как показывает практика, наиболее распространенными ошибками в данном направлении являются:

Отсутствие в перечне структурных подразделений Головного офиса или филиала Банка, сотрудники которых должны пройти обучение по ПОД/ФТ (Кредитная дирекция, Казначейство, Управляющий филиалом, юрисконсульт);

Несвоевременное внесение изменений в перечень структурных подразделений филиала, сотрудники которых должны пройти обучение по ПОД/ФТ, отражающих изменение организационно-штатной структуры филиала;

Осуществление плановых инструктажей и проверок знаний, не включенных в ежегодный план обучения; Несоблюдение плана обучения в части тематики обучающих мероприятий;

Проведение вводного инструктажа значительно позднее даты приема сотрудника на работу;

Отсутствие в личных делах сотрудников документов, подтверждающих прохождение инструктажей по ПОД/ФТ.

Завершающим этапом мониторинга является комплексная оценка деятельности филиала по рассматриваемому направлению. В ряде кредитных организаций применяется метод скоринга при котором филиалу (структурному подразделению) проставляется оценка от 1 до 10 баллов.

Оf = ∑(Оn\*Kn)\*D, где

Оf – итоговая оценка филиала;

Оn – оценка филиала по конкретному направлению мониторинга

Кn – весовой коэффицент, определяющий долю значения оценки по конкретному направлению мониторинга

D - коэффициент дисконта, понижающий общую оценку при применении к Банку мер воздействия со стороны Банка России или других государственных надзорных органов по результатам ранее проведенных проверок филиала.

D = 0,7 - в случае, если по результатам проверки филиала территориальным учреждением Банка России к Банку применены штрафные санкции;

D = 0,8 - в случае, если по результатам проверок филиала территориальным учреждением Банка России или иных государственных органов получено предписание о принятии мер по устранению допущенных нарушений;

D = 1 - во всех остальных случаях.

При проставлении оценки филиалы и подразделения банка могут быть подразделены на группы.

Филиалы и подразделения с высоким уровнем риска выявления нарушений по ПОД/ФТ. Оценка по направлению 0-4 балла.

Филиалы и подразделения со средним уровнем риска. Оценка по направлению 5-8 баллов.

Филиалы и подразделения с низким уровнем риска. Оценка по направлению 9– 10 баллов.

Проставление каждому филиалу (структурному подразделению Головного офиса) оценки (по методике приведенной в прилагаемой таблице) на основе данных мониторинга позволит СВК в будущем сконцентрировать контрольные усилия на наиболее высокорисковых подразделениях по порядку организации работы по ПОД/ФТ.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Направление мониторинга | Классификация филиалов по группам | Весовой коэффициент |
| I | II |  | IV |
| 1 | Организация системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ | 1 группа. Наличие замечаний по 3 и более пунктам мониторинга  2 группа. Наличие замечаний по 2 пунктам мониторинга  3 группа. Наличие в деятельности филиала замечаний не более, чем по 1 пункту из приведенных в соответствующем разделе мониторинга. | 0,15 |
| 2 | Реализация принципа «Знай своего клиента» | 0,2 |
| 3 | Выявление ООК | 1 группа. Наличие среди несвоевременно представленных сообщений – ООК, выявленных проверками СВК, СМБО или Банка России  2 группа. Количество несвоевременно выявленных ООК не превышает 5 процентов, при условии, что все ООК выявлены самими филиалом  3. группа. Отсутствие несвоевременно выявленных ООК | 0,3 |
| 4 | Выявление ПО, включая сомнительные операции | 1 группа. Количество выявленных ПО превышает 10 процентов от общего числа операций  2 группа. Количество выявленных в процессе мониторинга операций не превышает 5% от числа направленных в Росфинмониторинг операций  3 группа Отсутствие невыявленных подозрительных и/или сомнительных операций. | 0,2 |
| 5 | Обучение персонала по ПОД/ФТ | 1 группа. Наличие замечаний по 3 и более пунктам мониторинга  2 группа. Наличие замечаний по 2 пунктам мониторинга  3 группа. Наличие в деятельности филиала замечаний не более, чем по 1 пункту из приведенных в соответствующем разделе мониторинга. | 0,15 |

При планировании УВК работы на следующие периоды особое внимание должно уделяться тем филиалам, общая рейтинговая оценка деятельности которых в результате анализа получила наименьшее значение

Имеется и еще один вопрос, продуманное решение которого может существенно повысить качество и эффективность всей работы служб внутреннего контроля банков. Речь идет об использовании характерного для нашей системы метода «поощрения» и «наказания». Конечно, руководство каждой кредитной организации определяет, в соответствии со сложившимися ситуациями, возможностями и результатами своей деятельности, формы и размеры стимулирования и оценки вины каждого своего сотрудника за просчеты и нарушения. Однако, следует не сомневаться в том, что Центральный Банк может в директивном порядке установить такие показатели, как особую периодичность, правила и методы проведения проверок деятельности банка по ПОД/ФТ, инструментарий, способный повысить персонифицированную ответственность отдельных специалистов и его менеджмента за соблюдение требований законодательства. Специалисты банка должны быть заранее проинформированы о том, когда и при каких обстоятельствах их ждет поощрение и наказание.

1. Банковское дело № 11 – 2009 «Идентификация и анализ деятельности клиентов, как фактор управления правовым риском и риском потери деловой репутации». стр. 26 [↑](#footnote-ref-1)
2. www.bankir.ru. 04.03.2010 [↑](#footnote-ref-2)