

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№4/2014 МАРТ



Э.С. НАБИУЛЛИНА:

«Вывод с рынка кредитных организаций, клиенты которых осуществляют сомнительные операции, имеет огромное значение для оздоровления банковского сектора».

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина	5
Среди основных задач Банка России – обеспечение оперативности и эффективности банковского надзора	6
Общая задача – сохранить доверие граждан России к банковской системе	11
Проблемы идентификации пользователей электронных средств платежа	15
Финансовый мониторинг агентских сетей: проблемы и решения	21
Новое законодательство Российской Федерации о запрете иностранных счетов для отдельных категорий лиц в контексте международного банковского бизнеса	24
В.В. Путин: «Ущерб только от выявленных преступлений в отечественной кредитно-финансовой сфере за последние три года составил свыше 20 миллиардов рублей»	29
Росфинмониторинг отчитался за 2013 год	32
Бизнесмены и госзаказчики «под колпаком» Росфинмониторинга	35
Госзакупки – сфера, наиболее подверженная коррупции	39
В Париже прошло пленарное заседание ФАТФ	42
43-е Пленарное заседание МАНИВЭЛ	46
Представители финансовых организаций Америки и Европы обсудили борьбу с отмыванием денег	48
Альтернативные валюты: вариативные тренды развития новейших способов платежей	52
Закон США о налогообложении иностранных счетов (FATCA)	58
Круглый стол «Налоговые преступления как предикатные в отношении отмывания денег»	61
День открытых дверей в МУМЦФМ	63
Круг партнеров МУМЦФМ расширяется	65
Эксперты подготовились к оценкам	68
Кыргызское подразделение финансовой разведки (ПФР Кыргызстана)	72
Росфинмониторинг заключил соглашение о взаимодействии с ЦИК	76
Видеоконференция по подготовке к тренингу оценщиков	77
Новые способы платежей. Национальная платежная система	78
Повышение квалификации сотрудников центрального аппарата Росфинмониторинга	79
Базовые принципы для частного сектора	80

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ АГЕНТСКИХ СЕТЕЙ: ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ

Дмитрий Петрович Гронин,

руководитель службы финансового мониторинга ООО КБ «ПЛАТИНА».

Надежда Владимировна Сорокина,

ведущий экономист службы финансового мониторинга ООО КБ «ПЛАТИНА».

Применение института агентирования в национальных расчетных системах получает широкое распространение. Преимущества агентских сетей – в широком проникновении платежных услуг, территориальной доступности для конечных потребителей и возможности платежей на небольшие суммы. Появляется возможность легкого выхода на рынок переводов и платежей для субъектов малого бизнеса за счет упрощенных контрольных процедур, отсутствия требований по лицензированию, какой-либо дополнительной регистрации. Надзор за деятельностью платежного агента, как правило, возлагается на самого принципала, берущего на себя риски, связанные с качеством и содержанием агентских операций.

Российская модель агентирования при предоставлении платежных услуг характеризуется двойственностью нормативного регулирования.



Право на оказание посреднических услуг в приеме оплаты в пользу третьих лиц возникает либо на основании субагентского договора с оператором по приему платежей, имеющим собственные прямые агентские договоры с поставщиками товаров и услуг, либо на основании агентского договора с кредитной организацией, осуществляющей расчеты с поставщиками на основании Закона «О банках и банковской деятельности».

Сложность осуществления контроля над деятельностью агентов, непосредственно принимающих и осуществляющих платежи населения, состоит не только в двойственности нормативного регулирования, но также в двойственности

субъекта осуществления контроля (оператор по переводу денежных средств и оператор по приему платежей), а также органов государственного надзора (Центральный банк РФ и Росфинмониторинг). Многовариантность построения агентских сетей, а также стремление законодателя сделать эту услугу удобной для пользователей, зачастую создают благоприятную почву для злоупотреблений со стороны недобросовестных агентов и проникновения в системы оказания платежных услуг субъектов легализации доходов, полученных с нарушением закона.

Процесс легализации преступных доходов в сфере оказания платежных услуг в большинстве случаев связан с вовлечением агента в преступный сговор с заказчиком отмыывания. Со стороны заказчика можно предполагать совершение широкого ряда предикатных преступлений – уклонение от уплаты налогов, незаконное получение бюджетных средств, дача и получение взятки, мошенничество и финансовые махинации, выплата «серых» зарплат и т.д. Фактором, способствующим отмыыванию, является сложность осуществления непрерывного контроля над деятельностью агента. Невозможно доподлинно установить, получил ли предварительно агент денежные средства в наличной форме от физического лица – плательщика, или в безналичном порядке от заказчика криминальной схемы, так как этапы данной схемы часто рассредоточены по разным кредитным организациям.

Прогрессивным изменением последних лет явилось закрепление обязанностей агентов по сдаче полученных наличных средств в полном объеме на специальные банковские счета (СБС), однако при проведении контроля за использованием агентами СБС оператор сталкивается с объективными трудностями. При территориально развитой агентской сети использование агентом СБС, открытого именно в банке-принципале, становится скорее исключением, чем правилом. Пополнение агентского остатка с текущих счетов может быть связано со сложностями субагентских расчетов, с кредитованием под оборот и иными объективными факторами.

В описанных условиях в целях выявления признаков отмыывания денег или финансирования терроризма важнейшим условием действенного контроля становится регулярный мониторинг агентских платежей в разрезе поставщиков товаров и услуг, в пользу которых осуществляется прием денежных средств от населения. Мощным сдерживающим фактором использования агентских схем для отмыывания доходов является

зафиксированное в законе ограничение на сумму операции, проводимой без идентификации, в 15 тысяч рублей. Для того чтобы пропустить через агентскую сеть (легализовать) крупные суммы, злоумышленники прибегают к систематическому дроблению, что является одним из основных характерных индикаторов процесса легализации. Таким образом, выявление признаков дробления крупной финансовой суммы является ярким и выявляемым признаком осуществляемого нарушения закона (или совершения преступления).

Несмотря на существенную разницу в типологиях отмыывания доходов с использованием агентской сети, можно выявить комплекс контрольных точек, позволяющих своевременно выявлять операции повышенного риска легализации (отмыывания) доходов и пресекать их осуществление. Прежде всего, это контроль на стороне оператора. В данной части финансовой цепочки должна быть сформирована методика предварительной оценки надежности и лояльности агента, включающая такие факторы, как дата государственной регистрации и начала осуществления деятельности; уставный капитал; результаты проверки адреса государственной регистрации, учредителя и руководителя по критериям массовости; компетентность руководителя в вопросах деятельности компании, знание актов нормативного регулирования в сфере платежных услуг; соотношение объемов операций имеющейся инфраструктуре (количеству и местам размещения терминалов, помещений для осуществления деятельности, наличие необходимого персонала и т.д.); информация о деятельности, финансовом состоянии и деловой репутации агента, получаемая из открытых источников и др.

Кроме того, необходимо проведение дифференциации получателей переводов и платежей по уровню возникающих рисков. При этом должна быть выделена зона получателей высокого риска для организации повышенного внимания к ней. В частности, на периодической (как минимум ежемесячной) основе необходим тщательный анализ объемов и структуры операций в пользу высокорисковых получателей. К таким могут быть отнесены получатели, неизвестные на рынке соответствующего товара или услуги, а также организации, принимающие средства для последующего зачисления на лицевой счет клиента с предоставлением возможности данному клиенту распорядиться поступившими средствами с широкой степенью свободы и инициативы.

На базе мониторинга и анализа активности агентов необходимо выявлять факты дробления в пользу высокорисковых контрагентов (например, кредитных организаций). В качестве индикатора удобно использовать коэффициент дробления, определяемый как отношение общей суммы денежных средств, принятых за период в пользу получателей того или иного контрагента, к числу использованных при этом уникальных реквизитов (счетов) получателей, умноженному на 15 000. Опыт показывает, что приближение коэффициента дробления к единице свидетельствует о том, что переводы с дроблением начинают носить преобладающий характер. Переводы в пользу одних и тех же или схожих получателей, обладая общей природой и смысловым содержанием, имеют некоторое нормальное среднее значение данного показателя. Путем сравнения со средним становится возможным выявить существенные отклонения данного показателя для отдельных неблагонадежных агентов.

Эффективным способом противодействия осуществлению крупных операций с дроблением является установление лимитов (ограничений) на общую сумму переводов на одни реквизиты получателя в какой-либо отрезок времени (на практике – в месяц) через агентскую сеть. Такое пороговое значение может быть различным в зависимости от уровня риска получателя и его услуги, но в среднем может быть рекомендовано на



уровне 100 тысяч рублей на одни реквизиты получателя в месяц. Любое отклонение от заданных параметров должно фиксироваться системой мониторинга и контроля для организации проверки и оценки характера выявленного платежа (платежей). Тщательный анализ инцидентов позволит в кратчайшие сроки наладить систему выявления незаконных операций с последующим информированием компетентных инстанций, а также отладить соответствующие параметры контроля, которые должны быть регулируемыми.

Обозначенные подходы к анализу деятельности агентов при оказании платежных услуг помогают сформировать действенную систему мониторинга агентских операций в целях ПОД/ФТ.