

УДК 336

¹Е. И. Бричка, ²Т. И. Демиденко, ³Е. Н. Карпова

¹Ростовский Государственный Экономический Университет (РИНХ), г. Ростов-на-Дону, Ростовский филиал Российской таможенной академии, г. Ростов-на-Дону, email: ktyxbr@inbox.ru

^{2,3} Ростовский Государственный Экономический Университет (РИНХ), г. Ростов-на-Дону, email: demidenkoti@inbox.ru, karpov.g@mail.ru

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ В МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Ключевые слова: внутренний контроль, ПОД/ФТ, микрофинансовые организации, риск-ориентированный подход, пандемия коронавирусной инфекции, процедура идентификации.

На сегодняшний день основой деятельности в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ПРОМУ) как надзорных органов, так и субъектов первичного финансового мониторинга, является риск-ориентированный подход. Данный подход подразумевает гибкое применение мер ПОД/ФТ с целью более эффективного распределения имеющихся ресурсов и направления усилий на предупредительные меры в областях высокого риска отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Актуальность данной тематики обусловлена необходимостью совершенствования нормативно базы в части оценки рисков клиентов и проведения процедуры идентификации, а также пересмотра подхода Банка России к надзору в части ПОД/ФТ за микрофинансовыми организациями. Потребность применения новых мер по ПОД/ФТ связана в первую очередь с цифровизацией экономики, также стоит отметить эпидемиологическую обстановку в стране в последние годы – эти два фактора оказали большое влияние на риски в данной сфере.

¹Е. И. Бричка, ²Т. И. Демиденко, ³Е. Н. Карпова

¹Rostov State Economic University (RINH), Rostov-on-Don, Rostov Branch of the Russian Customs Academy, Rostov-on-Don, email: ktyxbr@inbox.ru

^{2,3} Rostov State Economic University (RINH), Rostov-on-Don, email: demidenkoti@inbox.ru, karpov.g@mail.ru

SPECIFIC FEATURES OF THE INTERNAL CONTROL ORGANIZATION FOR AML / CFT IN MICROFINANCE ORGANIZATIONS

Keywords: internal control, AML / CFT, microfinance organizations, risk-based approach, coronavirus infection pandemic, identification procedure.

Today, the basis of activities in terms of combating the legalization (laundering) of proceeds from crime, the financing of terrorism and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction (AML / CFT / FROMU) of both supervisory authorities and subjects of primary financial monitoring is a risk-based approach. This approach implies flexible application of AML / CFT measures in order to more efficiently allocate available resources and focus efforts on preventive measures in areas of high risk of money laundering and terrorist financing. The relevance of this topic is due to the need to improve the regulatory framework in terms of assessing customer risks and conducting identification procedures, as well as revising the Bank of Russia approach to supervision in terms of AML / CFT over microfinance organizations. The need to apply new AML / CFT measures is primarily associated with the digitalization of the economy; it is also worth noting the epidemiological situation in the country in recent years – these two factors have had a great impact on the risks in this area.

Деятельность микрофинансовых организаций, согласно информации Банка России и Росфинмониторинга, находится в группе повышенного риска, обусловлено это тем, что сектор МФО постоянно увеличивается и широко используется населением Российской Федерации. В пределах данного сектора

осуществляются колоссальные объемы финансовых операций, что делает его очень привлекательным в глазах преступников и мошенников.

С целью мониторинга операций клиентов микрофинансовых организаций (МФО), а также риска вовлечения данных организаций в схемы по отмыванию

преступных доходов и финансированию терроризма, и принятия на основе мониторинга мер соизмеримых выявленным рискам Банком России и финансовыми организациями применяются принципы риск-ориентированного подхода.

Цель исследования: совершенствование теоретических и методических подходов к управлению риском отмывания незаконно полученных доходов в микрофинансовых организациях.

Материал и методы исследования

Исследование осуществлялось на основе данных российского законодательства в области противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма, нормативных документов, регулирующих микрофинансовую деятельность, Рекомендаций ФАТФ с использованием методов статистического, графического анализа, а также финансового анализа.

Результаты исследования и их обсуждение

По данным Банка России на 1 января 2021 года в России в государственном реестре микрофинансовых организаций было зарегистрировано 1385 организаций, что превышает количество действующих кредитных организаций более, чем в 3 раза (по состоянию на 1 января 2021 года зарегистрировано 406 кредитных организаций). Сектор микрофинансирования также занимает значительную долю среди некредитных финансовых организаций, поднадзорных Банку России, – 20% от общего числа организаций (рис.1). [2]

Совокупный портфель микрозаймов всех микрофинансовых организаций по итогам 2020 года составил 249 млрд.руб. – прирост 18% в то время, как в 2019 году отмечался прирост в 30%. Учитывая состояние экономики в 2020 году, связанное с пандемией COVID-19, этот показатель сильно занижен, так как в первой половине 2020 года было сильное сжатие выдачи микрозаймов (особенно офлайн) [3]. На рисунке 2 представлен график прироста выданных денежных средств МФО.

Проанализировав данные рисунка 2, можно сделать вывод, что через сектор МФО проходят колоссальные объемы

денежных средств, что не может не привлекать преступников и мошенников.

В соответствии с национальной оценкой рисков отмывания преступных доходов (НОР ОД), сектор микрофинансирования относится к группе повышенного риска. Уязвимость данного сектора отчасти обусловлена относительной (по сравнению с кредитными организациями) простотой регистрации данных организаций, а также спецификой работы МФО: скорость предоставления займов, минимальное количество необходимых документов, дистанционное обслуживание.

Важной составляющей деятельности микрофинансовых организаций является надлежащее проведение процедуры идентификации клиентов. Идентификация – это совокупность мероприятий по установлению сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Экспертами ФАТФ в отчете об итогах проведения IV раунда взаимных оценок РФ в 2019 году установлено, что число выявляемых Банком России нарушений, касающихся идентификации клиентов, свидетельствует о низком уровне соблюдения требований среди МФО, которым в отчёте о НОР ОД присвоен повышенный уровень риска. [5]

Важность проведения процедуры идентификации для МФО обусловлена не только нормами ПОД/ФТ, но и спецификой работы данных организаций. При непроведении или некачественном проведении идентификации в случае недобросовестности заемщика будет сложно, а в некоторых случаях невозможно, взыскать денежные средства с должника. Так как для получения микрозайма чаще всего достаточно только паспорта, мошенники очень часто используют этот факт.

Порядок проведения МФО в отношении клиентов процедуры идентификации регламентируется Федеральным законом № 115-ФЗ, а также Положением Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов,

представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в которых содержатся требования в отношении информации, которую обязаны устанавливать МФО в отношении клиентов.[1]

Существует несколько вариантов проведения идентификации потенциальных заемщиков. При получении микрозайма через центр выдачи займов (офлайн) требуется присутствие человека и документ, удостоверяющий его личность. Оригинальный документ – бумажный носитель достаточно сложно подделать, и существует большая вероятность, что кредитный эксперт заметит подделку. Следовательно, в данных МФО идентификация клиентов, по большей части, проводится верно и меньше риск мошенничества и невозвратность займов.

Также на российском рынке МФО есть организации, выдающие займы через интернет. В данном случае от заемщика при подаче заявки на заем требуются фотографии паспорта и фотографии заемщика с паспортом либо с изображением сгенерированного кода (для подтверждения личности). В данном случае подделать паспорт с помощью графического редактора в разы легче, соответственно, и случаев мошенничества намного больше.

С 2017 года микрофинансовые организации получили возможность проведения упрощенной идентификации в отношении заемщиков с суммой займа менее 15 000 рублей. При проведении идентификации в упрощенном порядке от заемщика требуются только данные паспорта, фотографии не предоставляются. Следовательно, преступник может украсть, сфотографировать или заполучить каким-либо иным способом паспортные данные третьего лица и оформить на него заем.

Рассмотрим проблему применения упрощенной идентификации микрофинансовыми организациями.

Процедура упрощенной идентификации клиента появилась в ответ на активное развитие банковских технологий дистанционного обслуживания. Упрощенная идентификация клиента – фи-

зического лица представляет собой совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента – физического лица фамилии, имени, отчества, серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов или надлежащим образом заверенных копий документов;

- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

- с использованием единой системы идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА) при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме. [5]

Также с 2019 года в соответствии с п.1.5-2 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ для МФО появилась возможность поручать кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица (далее – УПРИД) в целях заключения договора потребительского займа, предоставляемого клиенту посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе. [1]

Для поручения проведения УПРИД кредитной организации микрофинансовая организация должна иметь организационно-правовую форму хозяйственного общества, быть членом СРО и не иметь записи в ЕГРЮЛ о недостоверности сведений. Кредитная организация в свою очередь должна иметь лицензию на осуществление банковских операций по привлечению во вклады денежных средств физических лиц в рублях или по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.



Рис. 1. Доля микрофинансовых организаций от общего числа НФО – субъектов Федерального закона № 115-ФЗ в ноябре 2021 г., %

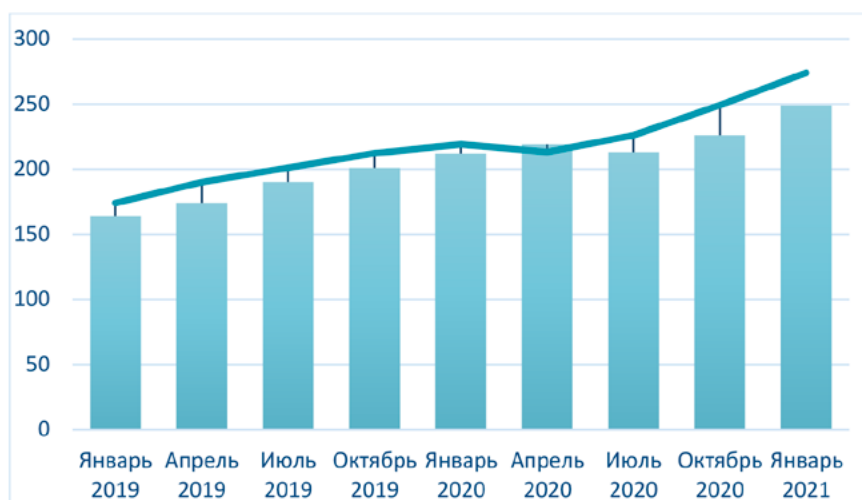


Рис. 2. Прирост выдачи микрозаймов в 2019 – 2021 гг.

Какие риски влечет за собой такой вариант проведения идентификации в отношении клиента – физического лица? Для начала определим, что поручение проведения УПРИД актуально только для тех микрофинансовых организаций, которые предоставляют займы онлайн. Чтобы снизить нагрузку кредит-

ных экспертов, проводящих верификацию, и увеличить количество клиентов, так как среднее время одобрения заявки уменьшается, руководство организации принимает решение передать часть нагрузки по договору кредитной организации. Но при сокращении времени одобрения заявки снижается и качество

проведения идентификации клиента. Для проведения качественной процедуры упрощенной идентификации клиента, МФО необходимо предоставлять при запросе на проведение УПРИД следующие данные в отношении клиента:

- фамилию, имя и отчество заемщика;
- дату рождения;
- тип документа, удостоверяющего личность;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серию и номер;
- абонентский телефонный номер заемщика;
- СНИЛС или ИНН, или ОМС.

Также, необходимо подтверждать, что указанный в заявке номер телефона действительно принадлежит клиенту. В этом и состоит главная проблема использования такого способа идентификации, так как недостаточно просто направить сгенерированный код заемщику и получить от него подтверждение получения займа. В данном случае нужно использовать сторонние источники получения информации о потенциальном заемщике, например:

- социальные сети и мессенджеры (WhatsApp, Telegram, ВКонтакте);
- мобильный банк, в котором при переводе имеется возможность посмотреть получателя (имя, отчество и первую букву фамилии);
- поисковые системы (Яндекс, Google);
- данные сотового оператора.

Самым надежным способом подтверждения номера телефона потенциального заемщика, на наш взгляд, является база данных сотовых операторов. Однако в силу Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» они не имеют права разглашать информацию о своих абонентах без официального запроса.

В 2018 году был внесен на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации» в части подтверждения телефонного номера кли-

ента, который должен обязать финансовые организации и МФО в том числе выполнять следующее требование: «направление клиенту – физическому лицу на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации, допускается при условии подтверждения соответствия сведений о фамилии, имени, отчестве (при наличии), серии и номере документа, удостоверяющего личность, и абонентском номере клиента – физического лица, имеющих в распоряжении организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, сведениям о физическом лице, имеющимся в распоряжении оператора подвижной радиотелефонной связи, путем проверки, осуществляемой организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, с использованием Единой информационной системы проверки сведений об абоненте – физическом лице и о пользователях услугами связи абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации в области связи». [5]

По данным на ноябрь 2021 года данный законопроект находится на рассмотрении во втором чтении, в следствие чего можно сделать вывод, что поручение проведения упрощенной идентификации кредитной организации с имеющейся на данный момент нормативно-правовой базой не имеет смысла. Иные способы подтверждения телефонного номера заемщика достаточно трудозатратные, что не сокращает время одобрения заявки на заём. В данном случае быстрее и надежнее будет провести полную идентификацию с предоставлением заемщиком необходимых данных и фотографий в зависимости от установленного в МФО регламента проведения полной идентификации клиента либо провести идентификацию заемщика с использованием ЕСИА.

Кроме того, не все МФО добросовестно устанавливают принадлежность номера телефона заемщику и направляют неподтвержденные сведения в кредитную организацию.

Таблица 1

Доля жалоб физических лиц в Банк России, поступивших в отношении МФО, по причине мошенничества за период 2018-2021 гг.

Год	2018	2019	2020	Январь-июнь 2021
Доля жалоб по причине мошенничества	6,7%	6,9%	7,9%	6,8

Источник: составлено автором на основе статистических данных на сайте Банка России

В таком случае можно считать, что идентификация не проводится, так как кредитная организация через СМЭВ подтверждает только реальное существование данного физического лица. В связи с чем подается очень много жалоб от клиентов в Банк России о мошенничестве.

В Таблице 1 приведены статистические данные Банка России за 2018 – 2021 гг., согласно которым доля жалоб физических лиц, поступивших в отношении микрофинансовых организаций, по причине оспаривания фактов заключения договоров займа (мошенничества) растет с каждым годом. [4]

Таким образом, данные, приведенные в Таблице 1, подтверждают мнение о том, что предоставление в 2019 году возможности МФО идентифицировать своих клиентов через кредитные организации негативно сказалось на качестве проведения идентификации. Конечно, в данную статистику входят все случаи мошенничества с использованием МФО, и нельзя отрицать тот факт, что с каждым годом улучшаются технологии, подделанные паспорта становятся все качественнее, так что и полная идентификация в сети «Интернет» дает сбой.

По нашему мнению, самым надежным способом проведения идентификации заемщиков при предоставлении онлайн-займов, является ЕСИА. Как это работает? Заемщик при регистрации в личном кабинете микрофинансовой организации проходит аутентификацию через портал

«Госуслуги» по логину-пароллю, и таким образом подтверждает личность.

Данный способ прохождения процедуры идентификации считается безопаснее всех других возможных, потому что завладеть данными для входа на портал «Госуслуги» намного сложнее, чем получить паспортные данные другого лица. Также на портале есть функция двухфакторной аутентификации (вход на портал не только по логину и паролю, но и одноразовому СМС-коду), которая не позволит мошенникам воспользоваться данными третьего лица для прохождения идентификации в каком-либо МФО.

Выводы

Подводя итог, можно сделать вывод, что поручение проведения процедуры идентификации клиентов кредитной организации для МФО нецелесообразно, поскольку привлечение третьей стороны несет дополнительные риски: неподтверждение номера телефона заемщика, сбой программного обеспечения, временные издержки, вероятность выдачи займов мошенникам.

Идентификация клиента для МФО должна быть приоритетной составляющей их деятельности, поскольку качественное проведение процедуры идентификации снижает риск вовлечения МФО в схемы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, снижает количество жалоб в надзорный орган, повышает возвратность займов и увеличивает количество клиентов

Библиографический список

1. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Федер. Закон Рос. Федерации от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ; ред. от 19 ноября 2021 года № 370-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 19.12.2021).

2. Банк России. Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов. Информационно-аналитический материал. Второй квартал 2021 года. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/38957/review_mfi_21Q2.pdf (дата обращения: 19.12.2021).
3. Обзор финансовой стабильности: информационно-аналитический материал. М.: Банк России, 2021. С. 32.
4. Влияние пандемии COVID-19 на устойчивость российской банковской системы. М.: Национальное рейтинговое агентство, 2021. С. 12.
5. ФАТФ. Руководство по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности – 2021. [Электронный ресурс]. URL: https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/2021/nadzor_web.pdf (дата обращения: 19.12.2021).