

УДК 336.71.078.3

К.В. Сафронова

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва,
email: 89036870120@mail.ru

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Ключевые слова: финансовый мониторинг, коммерческий банк, система внутреннего контроля, противодействие отмыванию денежных средств, риск-ориентированный подход.

В статье рассматривается риск-ориентированный подход как инструмент противодействия отмыванию денежных средств и процесс управления рисками ОД/ФТ в коммерческом банке на основе модели COSO. Автор проводит анализ статистических данных об объеме сомнительных операций в банковском секторе за последние 5 лет и приводит основные факторы, которые могут сигнализировать о высоком риске вовлечения коммерческого банка в процессы легализации доходов. Особое внимание уделяется оценке риска вовлечения АО «Тинькофф Банк» в процессы легализации преступных доходов: проведен анализ политики ПОД/ФТ, разработанной в банке, выявлены индикаторы вовлечения в отмывание денежных средств и предложены основные пути модернизации системы мониторинга рисков. Делается вывод о том, что эффективная система управления рисками минимизирует риск вовлечения коммерческого банка в процессы отмывания денег, снижает кредитные и репутационные риски, а следовательно, и финансовые потери.

К. V. Safronova

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
email: 89036870120@mail.ru

IMPROVEMENT OF INTERNAL CONTROL IN ORDER TO AML/CFT IN A COMMERCIAL BANK

Keywords: financial monitoring, commercial bank, internal control system, anti-money laundering, risk-based approach.

The article considers the risk-based approach as an instrument to counter money-laundering and the ML/FT risk management process in a commercial bank based on the COSO model. The author analyzes statistics of questionable operations in the banking sector for the last 5 years and identifies the main factors that signal a high risk of involving a commercial bank in the processes of money laundering. Particular attention is paid to the assessment of the risk of involvement of JSC Tinkoff Bank in the processes of money laundering: the AML/CFT policy was analyzed, indicators of involvement in money laundering were identified and the main ways to modernize the risk monitoring system were proposed. It is concluded that an effective risk management system minimizes the risk of involving a commercial bank in money laundering processes, reduces credit and reputational risks, and therefore financial losses.

Отмывание денег представляет собой серьезную проблему как в России, так и в зарубежных странах. Легализация преступных доходов наносит ущерб учреждениям финансового сектора, способствуют росту незаконной деятельности и коррупции, которые, в свою очередь, снижают эффективность реального сектора экономики и препятствуют социально-экономическому развитию страны.

Актуальность работы состоит в том, что в процессе динамичного развития финансовой системы и внедрения современных способов платежей появляются

новые возможности для сокрытия происхождения денежных средств, полученных в результате незаконной деятельности. Согласно последней проведенной национальной оценке рисков в 2017-2018 годах банковский сектор подвержен высокому риску вовлечения в легализацию преступных доходов. Отсюда возникает необходимость разработки эффективной системы внутреннего контроля для защиты коммерческих банков от проникновения криминального капитала, представляющего угрозу для экономической безопасности страны.

Цель исследования

Проанализировать внутренний контроль АО «Тинькофф Банк» в сфере ПОД/ФТ и выявить уязвимости для незаконного его использования в целях отмывания доходов, а также определить направления совершенствования системы противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем.

Материал и методы исследования

Методологической основой исследования являются общенаучные методы познания, такие как теоретический анализ, синтез, сравнение, классификация и систематизация. При написании работы были использованы такие источники как нормативно-правовые акты, аналитические отчеты Центрального Банка и Росфинмониторинга, рекомендации ФАТФ, материалы судебной практики по Федеральному закону №115, документы АО «Тинькофф Банк».

Результаты исследования и их обсуждение

Разработка правил внутренней контроля в целях ПОД/ФТ является важнейшим компонентом системы управления банком. Политика по противодействию легализации денежных средств, в основе которой заложен риск-ориентированный подход, позволяет выявить потенциально высокие риски вовлечения кредитной организации в процессы отмывания денег и разработать стратегии по их снижению. Принцип такого подхода заключается в том, чтобы сосредоточить свои ресурсы там, где они больше всего необходимы для управления рисками.

Процесс управления рисками ОД/ФТ в коммерческом банке на основе модели COSO представлен в Таблице. Эффективная программа ПОД/ФТ должна основываться на полном понимании рисков, с которыми сталкивается финансовое учреждение. Продуманная система управления рисками в целях ПОД/ФТ позволит минимизировать подверженность коммерческого банка санкциям и отзыва лицензии со стороны Центрального Банка.

Оценка риска незаконного использования банков в целях отмывания денег проводится как Центральным банком, так и на уровне отдельного коммерческого банка. Банк России при проведении такой оценки основывается на анализе операций, имеющих необычный характер. При этом

признаком высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных операций является превышение суммы 0,5 млрд рублей за последний квартал объема таких сделок или, если в общем объеме операций их доля превысила 2% [1].

Согласно отчетам Банка России структуру сомнительных операций можно представить следующим образом:

- 1) Вывод денежных средств за рубеж
- 2) Обналичивание денежных средств
- 3) Транзитные операции повышенного риска [2]

С 2013 года Центральный банк активно реализует программу по борьбе с отмыванием доходов в банковском секторе [3, с.155]. Снижение объема сомнительных операций за последние 5 лет рассматривается как положительная тенденция и говорит об эффективной работе регулятора банковской системы. (см. рис.1)

По данным рис.1 с 2017 года объем операций по обналичиванию денежных средств снизился в 5,3 раза, а по выводу средств за рубеж – в 2,2 раза. В 2021 году было легализовано около 105 млрд рублей, большая часть из которых была обналичена, а доля таких операций составила 59%.

Каждый банк в соответствии с характером своей деятельности должен проводить оценку рисков, в ходе которой определяются потенциальные угрозы, связанные с клиентами, продуктами, услугами и географическими регионами в целом [4, с.18]. В процессе оценки рисков следует проводить анализ рисков не только существующих продуктов и услуг, но и тех, которые находятся в стадии разработки. Факторы, которые могут сигнализировать о высоком риске вовлечения коммерческого банка в процессы легализации доходов приведены на рис. 2.

Прежде чем перейти к анализу системы внутреннего контроля АО «Тинькофф Банк» в рамках ПОД/ФТ, следует отметить, что основными каналами привлечения клиентов банка являются Интернет и мобильная связь. Эти модели привлечения клиентов в сочетании с виртуальной сетью Банка обеспечивают ему географический охват всех регионов России, что увеличивает риски его вовлечения в процессы отмывания денежных средств. Данный факт требует пристального внимания к анализу данных рисков и разработке эффективной политики по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

Таблица 1

Система внутреннего контроля ОД/ФТ в коммерческом банке

Элемент системы внутреннего контроля COSO	Содержание
Контрольная среда	<p>В состав совета директоров должны входить люди, имеющие четкое представление о рисках ОД/ФТ и способные задать «тон сверху». Организационная структура должна иметь четкое распределение ответственности и полномочий. Сотрудники, выполняющие операции с денежными средствами, должны понимать свою роль в процессе ПОД/ФТ. Должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля, должно проходить обязательное обучение и обладать достаточной квалификацией. Важно, чтобы коммерческий банк обладал эффективными технологиями и системами контроля, предназначенными для соблюдения требований ПОД/ФТ. Сотрудники, подверженные наибольшему факторам риска в силу своих ролей и обязанностей, обязаны ежегодно проходить целевой инструктаж по ПОД/ФТ.</p>
Оценка рисков	<p>Процесс оценки неотъемлемого риска ОД/ФТ должен охватывать критические области деятельности банка (например, клиентская база, юрисдикции, продукты, услуги, транзакции и каналы их предоставления) и учитывать операционные и регуляторные факторы риска, которые влияют на эффективность проводимой политики (например, внедрение новых продуктов, выход на новые рынки, изменение в нормативно-правовых актах). Кроме этого, необходимо проводить качественную и количественную оценку рисков с целью определения вероятности их возникновения и возможных последствий и принятия решения о том, какой риск является приемлемым, а какой требует особого внимания.</p>
Контрольные процедуры	<p>Процедуры и механизмы внутреннего контроля должны быть разработаны таким образом, чтобы снизить присущие им риски, выявленные в ходе оценки рисков. Для этого банку следует использовать риск-ориентированный подход. Такой подход подразумевает, что клиенты, продукты и другие факторы с более высоким риском требуют более строгого контроля и постоянного мониторинга. Например, усиленная проверка клиента (EDD) предполагает получение дополнительной информации о клиенте, регулярное обновление идентификационных данных и бенефициарного собственника. Банки должны следить за тем, чтобы информация обновлялась. Проверка клиентов с более высоким риском должна проводиться чаще и требовать усиленной осматрительности.</p>
Информация и коммуникация	<p>Внутренняя отчетность о результатах деятельности в сфере ПОД/ФТ имеет решающее значение для общего процесса управления банковскими рисками. Эффективное управление рисками ПОД/ФТ невозможно без четкой и регулярной коммуникации между структурами банка. Своевременный обмен информацией создает более прочную и интегрированную среду контроля и управления рисками. Внешняя отчетность включает в себя сообщение в Росфинмониторинг о подозрительных операциях.</p>
Мониторинг	<p>Мониторинг включает в себя комплекс контрольных мероприятий, позволяющих оценить эффективность системы ПОД/ФТ в банковской организации. Он играет ключевую роль в определении слабых мест в системе внутреннего контроля и устранения выявленных недостатков для поддержания эффективного управления рисками и недопущения вовлечения банка в легализацию преступных доходов.</p>

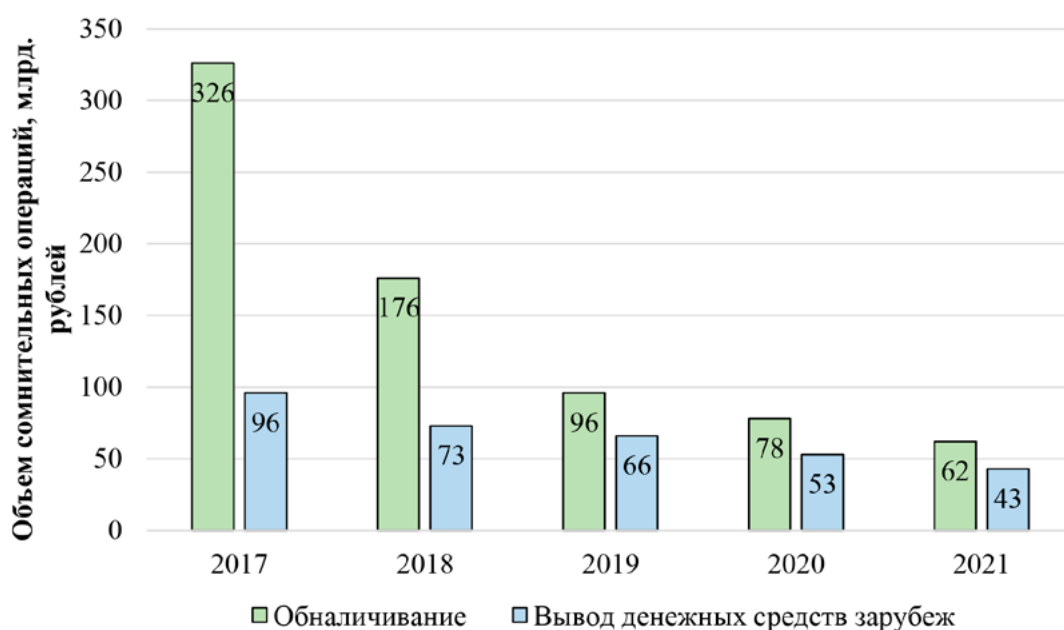


Рис. 1. Объемы сомнительных операций в банковском секторе в период с 2017 по 2021 гг.
 Источник: разработано автором по данным Банка России

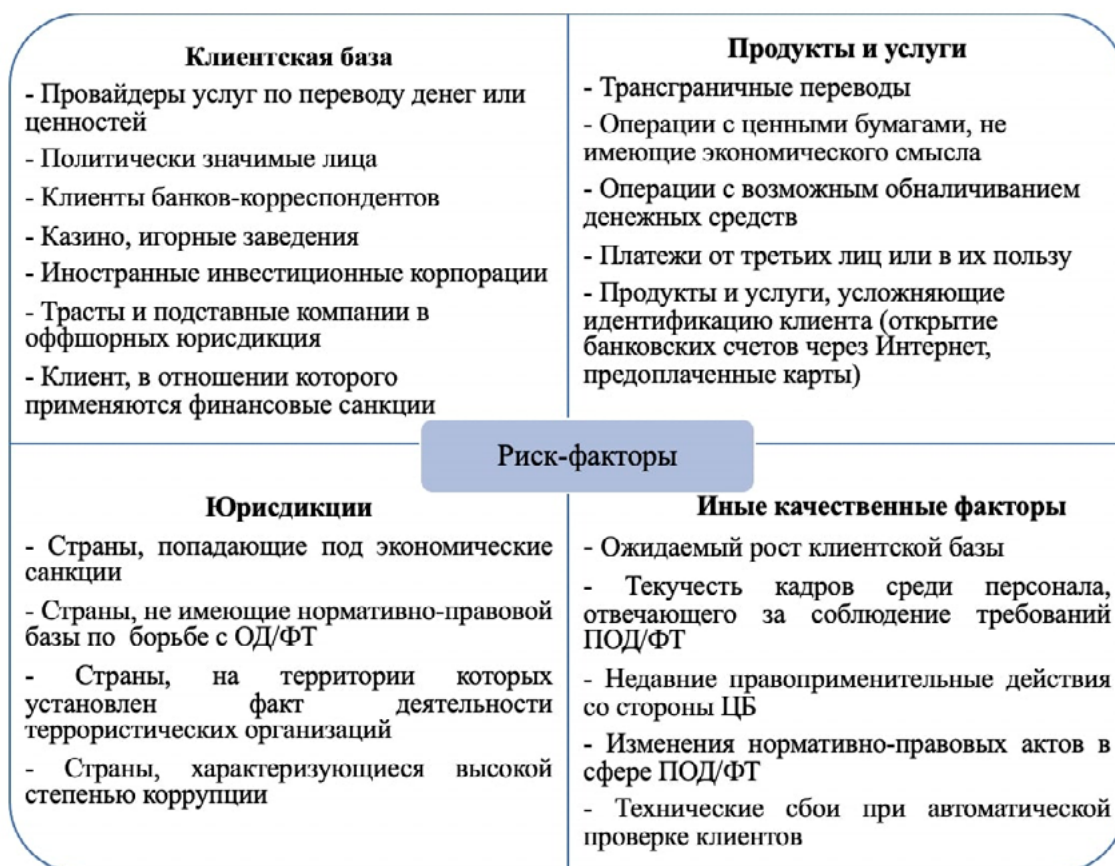


Рис. 2. Факторы риска ОД/ФТ в банковском секторе

Источник: разработано автором по данным ФАТФ

В целях соблюдения требований настоящего законодательства и нормативных актов Центрального Банка России «Тинькофф Банк» разработал внутреннее положение «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и создал специализированное подразделение, которое координирует деятельность, направленную на предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма. «Тинькофф Банк» внедрил новый способ идентификации клиента в приложении для подтверждения платежа с помощью селфи. Технология Liveness проверяет, совпадает ли внешность человека с фотографией из профиля клиента, а также определяет, что человек перед камерой живой, а не фотография или видео.

Важным элементом политики по борьбе с отмыванием денег является программа обучения персонала. Данная программа предусматривает проведение вводного инструктажа при приеме на работу с целью проверки имеющихся знаний у кандидата, устраивающегося на должность, связанную с проведением операций с денежными средствами. Кроме того, сотрудники должны пройти обязательное обучение в сфере ПОД/ФТ как в рамках первоначального обучения в течение 30 дней после приема на работу, так и в рамках последующих учебных мероприятий.

Приняв решение о начале работы с юридическими лицами в 2015 году, «Тинькофф Банк» был вынужден внедрить автоматизированную систему финансового мониторинга, а именно SAS AML. Технология данной системы ПОД/ФТ помогает автоматически отслеживать клиентов и контрагентов на предмет потенциального отмывания денег или финансирования терроризма, документировать процесс принятия решений и подавать предварительно заполненные нормативные отчеты в соответствующие органы. Автоматизация процесса финансового мониторинга позволяет исключить из анализа клиентов с низким уровнем риска и сосредоточить внимание на операциях, вызывающих подозрение.

Еще одним инструментом предотвращения мошеннических транзакций является скоринговая модель Fraud Score,

которую «Тинькофф Банк» использует при принятии решений о предоставлении кредита клиенту. Fraud Score проверяет потенциального заемщика на наличие его в реестре проблемных клиентов ЦБ, анализирует его транзакции и определяет вероятность мошеннических действий. Использование этой платформы для кредитного скоринга помогает снизить уровень просроченных кредитов, позволяя банкам избежать потерь.

С каждым днем методы, которые используют преступники для отмывания денег, становятся все более изощренными, а финансовые операции – более сложными, поэтому автором были рассмотрены основные источники риска незаконного использования сервисов АО «Тинькофф Банк» в целях ОД/ФТ на каждом этапе трехфазной модели отмывания денежных средств.

Размещение. Эта стадия представляет собой первоначальный ввод легализованных денег или доходов от преступлений в финансовую систему. Основными риск-факторами являются:

1. Удаленная идентификация по фото и голосу. В «Тинькофф Банк» доступна возможность первичной идентификации клиента с помощью единой биометрической системы (ЕБС). Согласно новому законопроекту, граждане самостоятельного могут зарегистрироваться в ЕБС и сдать биометрию без посещения отделения банка [5]. Данный факт свидетельствует о том, что мошенники путем взлома учетной записи на портале «Госуслуги» могут загрузить свое изображение лица и запись голоса, а затем успешно пройти удаленную идентификацию под другим именем, открыть счет и разместить денежные средства.

2. Анонимность предоставляемых услуг. АО «Тинькофф Банк» выпускает цифровые карты без полной идентификации, при получении которой необходимо ввести только номер мобильного телефона. Лимит у такой карты в месяц составляет 40 000 рублей, однако, если указать данные паспорта, то он увеличится до 200 000 рублей. При этом необязательно быть клиентом банка, а пополнить виртуальную карту можно через банкомат или систему платежей QIWI.

Целью этапа расслоения является создание несколько финансовых тран-

закций, чтобы скрыть первоначальный источник и право собственности на незаконные средства. Источниками рисками на данном этапе являются онлайн переводы денег на другие счета и безналичные банковские переводы в другие страны, в том числе в оффшорные зоны.

На этапе интеграции денежные средства возвращаются обратно в экономику. Денежные средства могут быть преобразованы в финансовые инструменты, такие как акции, облигации с помощью сервиса «Тинькофф Инвестиции». Также банк развивает направление по работе с клиентами-инвесторами и предоставляет им возможность напрямую инвестировать в частные компании.

Также, по мнению автора, еще одним риск-фактором является возможность выпуска банком подарочной дебетовой карты, позволяющей оплачивать покупки во всех магазинах торгового центра «Крокус Сити Молл», где представлены премиальные бренды. Карта не требует идентификации, в связи с чем отслеживание происхождения средств на карте может быть затруднено.

Политика банка, направленная на ПОД/ФТ, должна учитывать все указанные риск-факторы.

Также при анализе разработанной в «Тинькофф Банк» политики по противодействию отмыванию денежных средств следует обратить внимание на наличие судебной практики по спорам, связанным с исполнением закона №115 ФЗ. В феврале 2017 года ООО «Стеклорезерв» подал исковое заявление в Арбитражный суд города Москвы о признании незаконным решения АО «Тинькофф Банк» о закрытии расчетного счета и взыскании обоснованно удержанной комиссии в размере 1974497 рублей 80 копеек. В ходе рассмотрения дела банк указал, что сделка ООО «Стеклорезерв» с контрагентом ООО «Темерлан» на сумму 1740024 рублей была определена как сомнительная со ссылкой на Федеральный закон №115, в результате чего распоряжение на перевод денежных не было исполнено. Банк закрыл счет юридического лица с удержанием комиссии за перечисление денежных средств в размере 1936335 рублей 95 копеек. Однако суд

обязал банк вернуть ООО «Стеклорезерв» денежные средства в размере 1936335 рублей 95 копеек, а также проценты за пользование денежными средствами в размере 12908 рублей 91 копеек [6]. В декабре 2018 года Челябинская компания «Уралрезерв» подала в суд на банк за списание комиссии в размере 1588417 рублей после закрытия счета в рамках исполнения закона 115-ФЗ. Судом было установлено, что «Тинькофф Банк» не направил сведения о сомнительной операции в уполномоченный орган, а установленный банком для клиента срок предоставления документов являлся неисполнимым. В связи с этим требование истца было удовлетворено.

Приведенные примеры показывают необходимость совершенствования политики ПОД/ФТ кредитных организаций в целях осуществления более эффективного мониторинга операций клиентов.

Выводы

В целях минимизации рисков в течение последних лет «Тинькофф Банк» занимается исследованиями и разработками, связанными с программным обеспечением, включая более широкое использование биометрии, голосового помощника, социальных сетей, машинного обучения и интеллекта. Однако, по мнению автора, удаленная идентификация, возможность совершения трансграничных переводов онлайн создают определенные риски использования сервисов банка в незаконных целях ОД/ФТ. В связи с этим автор предлагает направления повышения эффективности политики ПОД/ФТ: внедрение в качестве дополнительного источника информации и оценки риска клиентов платформу Центрального Банка «Знай своего клиента», разработка документов и инструкций, регламентирующих процедуры запроса документов у клиентов и порядок предоставления информации в уполномоченный орган, проведение целевых инструктажей для сотрудников и информационных кампаний для населения. Так, с помощью системы «Знай своего клиента» банк сможет уменьшить долю клиентов, входящих в группы высокого риска, снизить в будущем

просроченную задолженность по кредитам за счет предоставления займов благонадежным клиентам. Подготовка внутренних документов и инструкций, повышение квалификации сотрудников позволит избежать штрафных санкций, связанных с несоблюдением требований, снизит количество исковых заявлений и санкций надзорных органов в связи с нарушением законодательства.

По мнению автора, реализация предложенных мероприятий и общее совершенствование политики ПОД/ФТ в банковском секторе России поможет предотвратить отзыв банковских лицензий кредитных организаций и не допустить снижение доверия инвесторов, кредиторов и вкладчиков к кредитным организациям и к российской банковской системе в целом.

Библиографический список

1. Информационное письмо Банка России от 13.04.2021 № ИН-01-12/23 «О критериях определения признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и наличных операций» // Вестник Банка России. 2021. № 23.
2. Аналитика. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2021/ (дата обращения 16.10.2022).
3. Отчет о взаимной оценке. ФАТФ. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2020/ово%20рф%20rus.pdf?ysclid=123gvosxxt> (дата обращения 16.10.2022).
4. FATF. Guidance for a risk-based approach. The banking sector. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/risk-based-approach-banking-sector.pdf> (дата обращения 16.10.2022).
5. Информация Банка России от 24 декабря 2021 г. «Саморегистрация в ЕБС: новые возможности». [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/403293407/?> (дата обращения 16.10.2022).
6. Постановление от 31 августа 2017 г. по делу № А40-42180/2017. [Электронный ресурс]. URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/6nV2nx7KMUo4/?> (дата обращения 16.10.2022).
7. Решение Арбитражного суда г. Москвы от 30 ноября 2018 г. по делу № А40-241820/18-25-1569. [Электронный ресурс]. URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/CjB4СКК3НМdU/?ysclid=19vfvz3c2lb934192176> (дата обращения 16.10.2022).