УДК 336.719

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Кузьменко Екатерина Борисовна аспирант, Финансовый университет при Правительстве РФ (125993, Россия, Москва, Ленинградский пр., 49).
E-mail: kuzmenko@cfbank.ru

Аннотация

Одной из наиболее актуальных и приоритетных проблем в современном мире является противодействие финансированию терроризма и легализации преступных доходов. В России этот вопрос всегда находился под пристальным наблюдением государства. Развитию методов финмониторинга с использованием современных технологий, особенно в кредитных организациях, в последнее время уделяется все больше внимания как в нашей стране, так и в мировой практике. В статье описаны существующие методы финмониторинга, используемые в коммерческих банках России, выявлены основные недостатки этих методов, рассмотрены пути совершенствования с использованием современных технологий.

Ключевые слова: *финансовый мониторинг, банки, ПОД/ФТ, технология блокчейн.*

В настоящее время, в связи с активизацией международного терроризма и обострением политической ситуации в мире, одной из наиболее актуальных и важнейших проблем является противодействие отмыванию (легализации) преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Борьба с ПОД/ФТ находится в фокусе внимания как на государственном уровне, так и на уровне специалистов по защите безопасности, поскольку в преступной деятельности используются зачастую самые новые технологические разработки и наиболее современные технологии.

В России первые меры по ПОД/ФТ стали предприниматься, начиная с 2001 года, когда был принят Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" [1]. В этом законе финансовый мониторинг был впервые упомянут как вид государственной деятельности. Следует заметить, что со времени принятия этого закона [1], он уточнялся, дополнялся и изменялся 36 раз. Такое количество редакций закона свидетельствует о том, что финансовый мониторинг как вид государственной деятельности находится в стадии развития и совершенствования [2].

Таким образом, финансовый мониторинг возник как своего рода вид двухуровневого контроля финансовых транзакций в целях выявления и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Этот контроль осуществляется государственном и корпоративном уровне. На государственном уровне реализуется обязательный контроль, на корпоративном уровне – внутренний контроль [2].

В понятие обязательного контроля входит совокупность мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом, предпринимаемых уполномоченным государственным органом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации.

Под внутренним контролем подразумевается совокупность мер и действий, предпринимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю (разработка правил внутреннего контроля, назначение должностных лиц, ответственных за реализацию этих правил и т.п.) [2].

Важнейшими субъектами первичного финансового мониторинга являются кредитные организации – коммерческие банки. Это связано с тем, что основной уставной

деятельностью кредитных организаций является оказание финансовых услуг, в связи с чем любая из таких организаций имеет дело с большими объемами денежных операций и большим разнообразием предлагаемых населению и юридическим лицам банковских продуктов и услуг.

На сегодняшний день банковская система Российской Федерации представлена широкой филиальной сетью. В 2016 году в стране функционировали 835 коммерческих банков и 2349 филиалов [4]. Учитывая региональную специфику и разный уровень экономического развития в стране, можно сказать, что и методы мошенников, занимающихся ОД/ФТ, различны в зависимости от региона. Отличие заключается не только в "типичных" для региона видах подозрительных операций и сделок, но и в суммах и объемах, на которые они совершаются.

К основным мерам, предпринимаемым в коммерческих банках в целях осуществления ПОД/ФТ, можно отнести следующие:

1) идентификация клиентов и их выгодоприобретателей;

2) мониторинг необычных операций клиентов (в том числе с использованием скоринговых технологий и Fraud-анализа);

3) мониторинг операций, подлежащих обязательному контролю;

4) документальное фиксирование и хранение информации об операциях, подлежащих обязательному и факультативному мониторингу;

5) предоставление информации в Росфинмониторинг (как в обязательном порядке, так и по запросам);

6) оценка риска осуществления клиентом отмывания доходов и финансирования терроризма.

В случае установления факта или наличия подозрения в осуществлении клиентом банка легализации преступных доходов или финансирования терроризма, банки имеют право отказать клиенту в обслуживании, как дистанционном, так и личном, до выяснения обстоятельств, заблокировать текущие счета клиента, а также передать информацию о подозрении в отмывании доходов в Росфинмониторинг. Клиент в этом случае может обратиться в суд.

Тем не менее, недостаточно четко прописанные законодательные нормы могут послужить предпосылкой для возникновения определенных коллизий. Так, например, закон 115-ФЗ [1] дает банку право отказать в проведении любой операции, которую сочтет сомнительной, как и право в любой момент отказать сомнительному клиенту в обслуживании.

Недавно коллегия ВС по гражданским спорам вынесла решение в пользу Сбербанка, который отказал клиенту-физлицу в выдаче наличных по окончании срока вклада, поскольку подозревал его в легализации доходов. Согласно материалам судебного спора, в 2015 году на счет клиента Сбербанка поступило с его же счета в Сити-Инвест банке 56 млн руб. Клиент попытался получить их наличными. Банк счел это подозрительным, и запросил документы, подтверждающие происхождение денежных средств. Эти документы клиентом не были предоставлены, и банк отказал в выдаче средств. Тогда клиент открыл несколько срочных вкладов в Сбербанке и перевел деньги туда. По окончании срока вкладов он вновь попытался забрать средства наличными и получил отказ. После этого клиент обратился в суд, требуя вернуть ему суммы вкладов, проценты, а также взыскать с банка неустойку.

Суды всех инстанций поддержали Сбербанк, указав, что клиентом банка так и не были представлены документы, опровергающие сомнительное происхождение денежных средств. Хотя в данном случае подозрения банка и решения судов выглядят вполне оправданными, эксперты предупреждают, что данное решение может создать довольно опасный прецедент[1]. Так, недобросовестные банки могут воспользоваться нечетко

[1] См. подробнее https://news.mail.ru/economics/32401602/?frommail=1

прописанной нормой закона для удерживания средств добросовестных клиентов по надуманным основаниям, либо использовать возможность отказа от выдачи наличных с вклада для заработка на комиссиях.

С другой стороны, отсутствие установленных на законодательном уровне качественных требований к информации о клиенте, высокая степень верифицируемости подозрений банка в отношении добросовестности клиента могут стать дополнительным источником правового риска для кредитных организаций.

Так, ГК РФ обязывает российские банки открывать счета потенциальным клиентам. При необоснованном отказе от заключения договора банковского счета заявитель вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор, а банк, в данном случае как сторона, необоснованно уклоняющаяся от заключения договора, должна возместить клиенту причиненные этим убытки. Таким образом, дополнительные права и возможности отказа в открытии счета по таким основаниям, как наличие информации или подозрений о проведении (в том числе – планируемом) потенциальном клиентом операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, могут повлечь за собой грубейшее нарушение законодательства, так называемую "торговлю счетами" на российском рынке банковских услуг [3].

В целях снижения уровня риска легализации, в банках обычно используются следующие инструменты: отключение системы дистанционного банковского обслуживания; проведение платежей по расчетным документам с отложенным сроком исполнения; применение повышенных тарифов за исполнение банком функций агента валютного контроля.

Данный инструментарий представляется достаточно устаревшим в целях ПОД/ФТ. Так, например, такая мера как отключение дистанционного банковского обслуживания, была достаточно действенной несколько лет назад, но в настоящее время преступниками используются услуги подставных лиц, которые обращаются в банк на основании фиктивных доверенностей по распоряжению счетом клиента, предоставляя платежные поручения на бумажном носителе за собственной подписью.

Отсрочка по проведению платежей может составлять не более одного дня (согласно ст.849 ГК РФ). Таким образом, отсрочка на день в платеже не представляет существенного препятствия для криминальных структур в проведении подозрительных операций.

Применение повышенных тарифов за исполнение банком функций агента валютного контроля возможно в случае, если договором банковского счета предусмотрена возможность кредитной организации в одностороннем порядке пересматривать индивидуальный тариф при заблаговременном соответствующем уведомлении об этом клиента. В настоящее время это фактически является единственной мерой российских кредитных организаций по пресечению их использования в качестве инструмента для проведения сомнительных сделок.

Таким образом, установленные законодательно меры финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ, используемые в отечественных коммерческих банках, являются в основном достаточно устаревшими и недостаточно эффективными.

В последнее время в качестве весьма эффективного и современного инструмента ПОД/ФТ позиционируется технология блокчейн [5, 6].

Так, в России стартовал проект Мастерчейн, в котором участвует и ЦБ РФ. Платформа Мастерчейн создана на основе блокчейна Ethereum, и позволяет участникам финансового рынка оперативно подтверждать актуальность данных о клиенте или сделке, а также быстро создавать различные финансовые сервисы. Платформу Ethereum называют одной из самых передовых технологий в сфере блокчейна и криптовалют.

По словам главы департамента финансовых технологий ЦБ РФ, Банк России видит своей целью популяризацию технологии блокчейн среди отечественных финансовых институтов в целях улучшения финансового мониторинга и повышения эффектив-

ности ПОД/ФТ. При этом регулятор займет позицию наблюдателя, когда проекты на основе технологии блокчейн в коммерческих банках будут внедрены в обычную практику деятельности. [5].

Блокчейн перспективен и с точки зрения противодействия отмыванию денег (AML), и с точки зрения процедуры "Знай своего клиента" (KYC). Использование блокчейна позволяет свести процессы KYC/AML к простой автоматизированной проверке, которую соответствующая система могла бы проводить в масштабах всего рынка. Вполне вероятно, что обмен конфиденциальной информацией о клиентах между финансовыми организациями станет нормой, как только в блокчейн-экосистеме установятся доверительные отношения. Примечательно, что международная система SWIFT уже объявила, что ее собственный реестр KYC, который сейчас включает данные более 1000 банков, в будущем будет доступен для доверенных партнеров и клиентов. Такое действие можно считать одним из первых шагов к введению цифровых удостоверений в финансовой сфере – а это и есть конечная бизнес-цель движения в этом направлении. В настоящее время две американские компании борются за право стать "новым Swift" для банков по всему миру–консорциум R3 и Digital Asset Holdings [6].

Сейчас банкам и другим финансовым организациям для верификации каждого нового клиента приходится совершать огромное количество действий, а процесс сбора и проверки информации на некоторых рынках может затягиваться на несколько месяцев. Если бы необходимые данные уже находились в распределенной базе данных, устойчивой ко взлому, то от многих обязательных сейчас процессов можно было бы попросту отказаться.

Блокчейн для этого подходит идеально, ведь любые изменения в клиентских данных будут мгновенно распространены среди всех участников блокчейна. Блокчейн также может предоставлять записи о соответствии отдельных действий каждого клиента нормативным требованиям. Кроме того, каждый пользователь будет условным кастодианом информации в блокчейне, что обеспечит дополнительную защиту от хищения персональных данных.

Помимо этого, уполномоченные органы могут практически в режиме реального времени получить доступ к внутреннему блокчейну финансовой организации для просмотра информации. Такое нововведение позволит регуляторам играть более активную роль при осуществлении контроля и приближает их к статусу участников процесса. А это, в свою очередь, может значительно сократить время и усилия, необходимые финансовым организациям для создание регулятивной отчетности. То есть при меньших затратах блокчейн обеспечит более высокие качество, точность и достоверность процесса.

Литература

1. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ (последняя редакция). Справочная система "Консультант-Плюс". [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения 23.01.2018)
2. *Едронова В.Н.* Финансовый мониторинг как категория научного исследования // Финансы и кредит. 2016. №14 (686). С. 43–57.
3. *Куницына Н.Н., Нагорных И.А.* Развитие механизма финансового мониторинга в банковской системе. Ставрополь, 2015. С. 37-42.
4. Конференция АРБ по исполнению банками требований законодательства по ПОД/ФТ / Банковское дело. 2017. № 5. С. 6-15.
5. *Лоскутов И.Н., Иванов Ф.К.* Технология блокчейн в сфере ПОД/ФТ // Вестник РАЕН. 2017. Т. 17. № 3. С. 41-48.

6. Блокчейн. Tadviser [Электронный ресурс]. URL: http://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%91%D0%BB%D0%BE%D0%BA%D1%87%D0%B5%D0%B9%D0%BD_(Blockchain)#.D0.91.D0.B0.D0.BD.D0.BA.D0.B8 (дата обращения 23.01.2018)

Kuzmenko Ekaterina Borisovna, postgraduate; Financial University under the government of the Russian Federation (49, Leningradsky Ave., Moscow, 125993, Russian Federation). E-mail: kuzmenko@cfbank.ru

IMPROVEMENT OF FINANCIAL MONITORING METHODS IN A COMMERCIAL BANK

Abstract

One of the most urgent and priority problems in the modern world is the counteraction to the financing of terrorism and the legalization of criminal proceeds. In Russia, this issue has always been closely monitored by the state. The development of methods of financial monitoring using modern technologies, especially in credit organizations, has recently received increasing attention both in our country and in world practice. The article describes the existing methods of financial monitoring used in commercial banks of Russia, identified the main shortcomings of these methods, considered ways to improve using modern technologies

Keywords: *financial monitoring, banks, AML/CFT, blocking technology, Ethereum.*

УДК 338

СПЕЦИФИКА РАЗВИТИЯ РЫНКА ТРУДА ИНДУСТРИИ ТУРИЗМА В РАМКАХ МИРОВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

Толстых Карина Сергеевна аспирант кафедры экономической теории и предпринимательства, Южно-Российский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (344002, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 70/54). E-mail: karisha-90@mail.ru

Аннотация

Статья посвящена влиянию экономического кризиса на индустрию туризма в целом, а также изменениям в занятости персонала в туризме и смежным с ним секторах экономики.

Ключевые слова: *индустрия туризма, туристкой бизнес, персонал, гостиничный сектор, авиаперевозчик, экономический кризис.*

Международный туризм является одной из основных разновидностей международной экономической деятельности, влияющей на общую ситуацию в мировой экономике, а также на устройство многих стран или регионов. На сегодняшнее момент индустрия туризма относится к активно развивающейся сфере хозяйственной деятельности. Развитие туризма оказывает воздействие на такие секторы экономики, как транспорт, связь, торговля, строительство, сельское хозяйство, производство товаров народного потребления.

Современная индустрия туризма является одним из крупнейших секторов мировой экономики. За последние три десятилетия число туристов в мире увеличилось почти в 4 раза, а доходы от туризма – более чем в 25 раз. Туризм является высокодоходной отраслью и входит в число трех крупнейших экспортных отраслей, сравнимой