**Вольфсбергские принципы и финансовая безопасность России**

Мастепанова Д.А., к.э.н.

В комплексе направлений обеспечения экономической безопасности страны финансовая безопасность занимает одну из ключевых позиций. Процессы глобализации, охватывающие мир со все возрастающей скоростью, обуславливают не только резкое возрастание финансовых рисков стран с развивающимися рыночными отношениями и степени зависимости состояния национальных экономик от движения международных потоков капитала, но и повышение привлекательности финансовых и денежно-кредитных систем этих стран для легализации доходов, добытых преступным путем.

В числе первоочередных мер по повышению финансовой безопасности государства, таким образом, объективно должно присутствовать создание действенных механизмов, препятствующих, с одной стороны проникновению в страну финансовых средств нелегального происхождения, с другой – незаконному оттоку ресурсов из страны.

<p>Наиболее привлекательным каналом для отмывания “грязных” денег и транспортировки капиталов по нелегальным путям во всем мире является банковская сфера. Соответственно, процесс создания вышеупомянутых механизмов, в первую очередь, должен затрагивать именно эту сферу.

Одиннадцать ведущих банков мира - в их числе Societe Generale, Deutsche Bank AG, ABN AMRO Bank N.V., Banco Santander Central Hispano S.A., Credit Suisse Group, UBS AG HSBS, Barclays Bank, The Chase Manhattan Private Bank, Citibank N.A., J.P.Morgan - подписали 30 октября 2000 г. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы).

Вольфсбергские принципы очерчивают приоритетные направления политики кредитных учреждений и базовые элементы механизмов предотвращения легализации полученных преступных путем доходов через банковский сектор; практически – представляют собой “руководство к действию”, на основе которого каждый банк может определять свои собственные механизмы противодействия отмыванию доходов, исходя из своих специфики, условий и возможностей.

В рамках комплекса мер по противодействию отмывания незаконных доходов и снижению объемов несанкционированного вывоза капитала за границу Банк России счел необходимым проинформировать кредитные организации России о содержании этих принципов.

Рассмотрим их подробнее.

Вольфсбергские принципы (далее – “Принципы”) предусматривают, что предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей должно входить в число целевых приоритетов банковской политики. На практике реализация этого приоритета предполагает, в первую очередь, ответственный подход к работе с клиентами, включающий разумную проверку источника их благосостояния, и средств, с которыми совершаются операции, а также – что немаловажно - персональную ответственность служащего банка, ведущего работу с конкретным клиентом. В целях снижения вероятности подкупа банковского служащего “Принципы” рекомендуют осуществлять принятие решения об открытии новых счетов и установлении отношений с новыми клиентами по меньшей мере еще одним сотрудником банка, помимо сотрудника, непосредственно работающего с клиентом.

Отправной точкой работы с клиентом и бенефициаром должна стать идентификация клиента, включающая в себя детальную проверку личности клиента (если речь идет о физическом лице) или документальных свидетельств существования и надлежащей организации корпорации, товарищества, фонда и пр.

При идентификации бенефициаров проверяется, действительно ли данное лицо действует от своего имени (если речь идет о физическом лице); если речь идет о юридическом лице - происхождение фондов компании, данные об основных владельцах или владельцах акционерного капитала, лицах осуществляющих контроль за движением средств (например, директоров и лиц, имеющих правомочие давать указания директорам). В случае необходимости служащий банка может принять решение о необходимости проверки прочих акционеров (при этом не имеет значения, являются ли доли акционерного капитала именными или на предъявителя). В случае проверки неакционированного общества действия служащего банка не меняются.

При открытии счетов на имя управляющих средствами и аналогичных посредников служащий банка должен удостовериться, что посредник осведомлен о личности своих клиентов или имеет закрепленное обязательство проводить проверку клиентов в той форме, которая бы устраивала банк.

Только после проведения процедур идентификации разрешается открытие номерных или кодированных счетов.

При обслуживании разовых клиентов и предоставлении электронных услуг банк определяет, следует ли перед открытием счета проводить более детальную проверку.

В “Принципах” рекомендуется структурировать процедуру проверки по следующим информативным блокам: выявление цели и причины открытия счета, перечня предполагаемых операций по счету, анализ деятельности, являющейся источником доходов, оценку капитала, анализ источников происхождения и способов перевода денег, использованных для открытия счета, анализ репутации клиента и иной дополнительной информации, в случае недостаточности этой информации – проведение личной встречи с клиентом.

В числе ситуаций, требующих дополнительного внимания, “Принципы” обоснованно выделяют:

операции с клиентами и бенефициарами, являющимися резидентами и получающими средства из стран, о которых достоверно известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с отмыванием капиталов или являются странами повышенной криминогенности;

операции с клиентами и бенефициарами, источником средств которых является деятельность, связанная с рисками отмывания денег;

операции с юридическими лицами, созданными в оффшорных зонах.

Проблема утечки валютных средств в оффшорные зоны является в России, как и в ряде других стран с формирующейся рыночной экономикой, одной из наиболее болезненных. В полном соответствии с требованиями “Принципов” Банком России предпринят целый ряд контролирующих и регулирующих мер – так, в феврале 1999 г. разработан и введен механизм контроля со стороны уполномоченных банков за операциями клиентов, связанными с переводами валюты за границу по договорам, имеющим признаки, требующие повышенного внимания со стороны органов валютного контроля, а в июле того же года Банком России создана автоматизированная база данных по сделкам, обладающим такими признаками. Кроме того, Федеральным законом “О внесении дополнения в статью 28 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”” от 5 июля 1999 г. № 126-ФЗ предусмотрено право Банка России определять порядок установления кредитными организациями корреспондентских отношений с банками, зарегистрированными в оффшорных зонах иностранных государств. Банк России также разработал особый порядок установления таких отношений уполномоченными банками на основе критериев рейтинга иностранных банков по степени их долгосрочной кредитоспособности и размера их капитала. Следствием этих мер стало сокращение только во II полугодии 1999 г. среднемесячных объемов иностранной валюты, покупаемой уполномоченными банками по поручениям клиентов на российском валютном рынке и переводимой в оффшорные зоны почти в два раза по сравнению с I полугодием 1999г. Эти данные дают основание представить соотношение объемов средств, переводимых за рубеж на законных основаниях, и средств, просто-напросто утекающих.

Важным требованием “Принципов” является требование о том, что особо тщательная проверка должна осуществляться в отношении лиц, занимающих или занимавших ранее должности, предполагающие общественное доверие (такие, как правительственные чиновники, ведущие должностные лица государственных компаний, политики и пр.), а также члены их семей и близкие им лица.

Общеизвестно, что в практике российских банков широко распространена раздача льготных кредитов акционерам и инсайдерам, а также иным лицам, имеющим личные договоренности с председателем правления банка. Такие кредиты зачастую выдаются при отсутствии каких-либо документов – ТЭО, бизнес-плана, баланса организации, указания цели получения ссуды, без мониторинга использования денег и финансового состояния заемщика, даже без заключения кредитного договора. Лишь в случае проведения проверки ЦБ кредитный договор поспешно составляется задним числом. Кредиты, ранее выданные физическим и юридическим лицам и невозвращенные в срок, переоформляются в новые кредитные договора.

Это обуславливает необходимость расширения, применительно к России, требований “Принципов” в части необходимости особо тщательной проверки т.н. инсайдеров и лиц, имеющих близкие контакты с членами Правления или Совета директоров банка. Очевидно, что само проведение таких проверок нецелесообразно возлагать на банковских служащих, однако целесообразно обязать сотрудников банка информировать органы налоговой полиции обо всех операциях по счетам вышеупомянутой категории лиц, объемом свыше 3000 долларов США.

Большое внимание в “Принципах” уделяется рекомендациям, как действовать банку в случае выявления необычных или подозрительных обстоятельств в работе с клиентом.

Прежде всего, рекомендуется каждому банку разработать собственный документ, позволяющий отнести ту или иную деятельность к необычной или подозрительной. Критериями необычности или подозрительности при этом могут служить: движение средств по счету, не соответствующее деятельности клиента, операции с использованием средств свыше определенных пороговых значений, частые переводы средств по счету (что дает основание предполагать использование данного счета в качестве транзитного), а также другие критерии на усмотрение банка.

В качестве способов выявления необычной или подозрительной деятельности предлагаются: осуществление мониторинга операций, анализ контактов клиента (встречи, поездки, хобби), анализ информации из независимых источников (средств массовой информации, Интернета, пр.), анализ внутрибанковской информации об окружении клиента (например, политическая ситуация в стране клиента).

Существенную помощь в этой работе может оказать наличие объединенной федеральной базы данных о банковской клиентуре. В России, в отличие от многих европейских стран, на сегодняшний день отсутствует какая-либо централизованная информационная система, содержащая данные о кредитных операциях банков и их клиентов. Такую информацию аккумулируют либо специализированные подразделения отдельных банков, либо коммерческие организации, предоставляющие неофициальную информацию за соответствующую плату. Усилия отдельных банковских структур и объединений, пытающихся создать такую структуру на федеральном уровне, пока не имели успеха, хотя отдельные прорывы в этой области уже есть. Так, например, банкиры Саратовской области при участии Главного управления Банка России по Саратовской области подписали генеральное соглашение о ежемесячном предоставлении друг другу подробной информации о финансовом состоянии клиентов, результатом чего должно стать создание региональной базы данных о заемщиках.

В мировой практике активно используются международные базы данных, такие, как “Дан и Бредстрит” и “Доу Джонс”. База данных “Дан и Бредстрит” содержит общие и юридические данные о компании – о месте и дате регистрации, директорах и собственниках, изменениях в управлении, видах деятельности, проблемных ситуациях, судебных штрафах и пр. База данных “Доу Джонс” аккумулирует сведения, публикующиеся в международной прессе.

На наш взгляд, очевидна целесообразность создания объединенной федеральной базы данных о банковской клиентуре в рамках Федеральной службы налоговой полиции России – это существенно повысит эффективность деятельности органов налоговой полиции в части оперативного выявления средств, незаконным образом перемещающихся через банковские каналы. “Принципами” предусматривается, что в случае обнаружения необычных и подозрительных действий клиента и ненахождения их рационального объяснения служащие банка могут выбрать одну из следующих альтернатив:

продолжить отношения с клиентом, обеспечив повышенный контроль;

прекратить отношения с клиентом;

информировать власти о данном случае.

Представляется, что в современных российских условиях повышенной криминогенности банковской сферы целесообразно обязательное информирование служащими банка органов налоговой полиции обо всех случаях необычной или подозрительной деятельности, не имеющей рационального объяснения.

Характерно, что “Принципы” акцентируют ответственность за движение средств по счетам клиентов на персонале банка. Это предполагает не только осуществление служащими постоянного мониторинга операций по счетам, но и умение обратить внимание на необычные или подозрительные моменты при совершении операций. Очевидно, что для этого персонал должен не только обладать высокой квалификацией в части знания своих непосредственных обязанностей, но и уметь оценить экономическое содержание операций, их логику. В качестве пути достижения этого “Принципы” рекомендуют разработку банком специальной программы по обучению персонала, работающего с клиентами и комплаенс-контролеров методам определения и предотвращения отмывания денег, а также регулярное проведение учебных мероприятий, в том числе по вопросам выявления и дальнейших действий в случае необычной или подозрительной деятельности.

В этой связи возникает возможность для проведения совместных семинаров служб налоговой полиции и соответствующих подразделений банка в целях обмена информацией о применяемых схемах отмывания денег через банковские каналы и методах их отслеживания и нейтрализации.

“Принципы” рекомендуют каждому банку иметь документ, регламентирующий перечень стандартных мер, предпринимаемых на различных уровнях внутрибанковского контроля (служащий банка, отдел, подразделение, служба комплаенс-контроля, служба внутреннего аудита). В документе должны содержаться перечень вопросов, требующих контроля, степень контроля и порядок его проведения, обязанности лиц, осуществляющих контроль, а также порядок информирования руководства по вопросам отмывания денег (например, количество сообщений, отправленных в соответствующие государственные органы, способы мониторинга, изменения в законодательной и нормативной базе, др.). Настоятельно рекомендуется также каждому банку иметь соответствующее независимое подразделение, отвечающее за предотвращение отмывания денег.

Таким образом, можно видеть, что Вольфсбергские принципы могут служить реальной основой создания действенного механизма по противодействию отмыванию денег как на уровне отдельного банка, так и на уровне банковских ассоциаций и объединений. Практическая реализация “Принципов” открывает также широкие возможности для сотрудничества банковских служб и органов налоговой полиции России в направлении организации противодействия отмывания “грязных” денег во внутренней и международной финансовых сферах, а следовательно – повышения финансовой безопасности страны.