

И. А. Крестовский

*Кандидат экономических наук,
Ivan.Krestovsky@russianpost.ru*

*УФПС г. Москвы — филиал ФГУП «Почта России»,
Москва, Российская Федерация*

Внутренняя банковская безопасность при совершении мероприятий по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем

***Аннотация.** Основная проблема банков сегодня — это хищения, совершаемые рядовыми операционными сотрудниками (обсчет клиентов, снятие денег со счетов вкладчиков без их ведома, проведение незаконных операций с валютой, хищение кассовой наличности и т.п.). Чтобы раскрыть и пресечь вышеперечисленные банковские преступления, сотрудникам отделов (секторов) «внутрибанковской» безопасности не обязательно иметь специальное экономическое образование и знать все тонкости проведения банковских операций, но если предстоит пресекать злоупотребления в области противодействия легализации преступных доходов, наличие оперативной деятельности явно будет недостаточным.*

***Ключевые слова:** противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов, банковская безопасность, сомнительные банковские операции.*

I. A. Krestovskiy

*Cand. Sci. (Econ.),
Ivan.Krestovsky@russianpost.ru
Russian Post — Moscow branch,
Moscow, Russian Federation*

Internal banking security in the events of Anti-Money Laundering

***Annotation.** The main problem of banks today is the theft committed by ordinary operational staff (fraud in cash with customers, withdrawing money from depositors' accounts without their knowledge, conducting illegal operations with foreign currency, embezzling cash, etc.). To disclose and suppress the aforementioned bank crimes, employees of departments (sectors) of internal banking security do not need to have a special economic education and know all the subtleties of conducting banking operations. If it is necessary to stop abuses in the field Money Laundering, the fact of working in the police will clearly not be enough.*

Keywords: *legalization of proceeds of crime, banking security, questionable banking operation.*

Случаи злоупотребления доверием, совершаемые банковскими сотрудниками, всегда имеют место быть. Самые изощренные и труднораскрываемые преступления производятся сотрудниками банка в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Данные преступления могут совершаться как отдельным должностным лицом, так и группой лиц, вступивших между собой в сговор.

Существует целый ряд операций, которые банк должен отслеживать и проводить только после сбора необходимого пакета подтверждающих документов, а в случае их отсутствия — отказывать в проведении сомнительной операции. К данным операциям можно отнести обналичивание сомнительных сумм, транзит денежных средств, вывод капитала за рубеж и т.д. Вступив в сговор с лицами, желающими совершить сомнительную банковскую операцию, сотрудники могут пойти на нарушение Федерального закона № 115-ФЗ¹.

Суммы, которые подлежат легализации, имеют сомнительное происхождение. Это могут быть доходы, полученные не только от банального уклонения от налогообложения, но и от торговли оружием, наркотиками, человеческими органами, содержания сект и т.п. В сговор могут вступить те сотрудники, которые непосредственно принимают решение о проведении операции, исключив ее из разряда сомнительных, и в дальнейшем несут за это решение ответственность. В каждом банке это сотрудники, занимающие совершенно разные должности — от операционно-кассового работника до председателя правления банка. Как правило, злоумышленники, пытаясь провести пробные сомнительные операции, узнают, кто накладывает запрет на их проведение. Выяснив конкретное должностное лицо, они могут предложить ему войти в сговор.

Что подразумевает под собой данный сговор? Самое элементарное — это вознаграждение за проведение сомнительных операций по обналичиванию денежных средств, поступивших на счета частных клиентов от сомнительных источников. Опишем несколько возможных схем.

Схема 1: Вступив в сговор, сотрудник банка позволяет осуществлять сомнительные операции по обналичиванию денежных средств без каких-либо подтверждающих документов. Через непродолжительное время этот сотрудник увольняется, так как при проверке данных опера-

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

ций внешними или внутренними аудиторами у проверяющих органов могут возникнуть вопросы, на основании чего проводились сомнительные операции. Чтобы не быть уволенному по статье, сотрудник, вступивший в сговор с преступниками и позволивший им осуществить сомнительные операции, предпочитает заранее поменять место работы. Поэтому очень важно при согласовании кандидатов на вакантные должности ответственных сотрудником проверять их тщательным образом.

Схема 2: Принцип тот же, что и в схеме 1, только проведение сомнительных операций происходит по подделанным подтверждающим документам. Ни одним нормативным документом не регламентируется, что банк обязан проверять подлинность предоставляемых клиентами подтверждающих документов, однако банк может это сделать. Поэтому злоумышленниками заранее оговаривается тот момент, что по сомнительным суммам, поступившим на счета частных клиентов, будут предоставляться в банк подделанные подтверждающие документы. Данные документы принимаются сотрудниками банка, вступившими в сговор, без проверки либо с отражением заведомо ложной информации о мероприятиях по проверке подлинности, в ходе которых, естественно, данные документы признаются подлинными. Согласно статье 26 Закона от 02.12.1990 № 395-1 ², банк обязан не разглашать информацию о проводимых операциях. Поэтому фактически проверить документы не представляется возможным, не имея личных связей сотрудников банка с сотрудниками других финансово-кредитных организаций.

Клиенты, на чьи счета поступают сомнительные суммы, как правило, нанимаются преступными группами за определенные платы. Никто же из лиц, которые стоят во главе данных преступных группировок, никогда не будет проходить идентификацию в банке как клиент, совершающий возможные сомнительные сделки. «Нанятые клиенты», проведя банковскую операцию по расходу наличных денежных средств, тут же отдают данные деньги членам преступных группировок. Поэтому в настоящее время становится актуальна схема 3, где затрагиваются счета банковских карт.

Схема 3: Открываются счета банковских карт. Счета открываются самими клиентами, но в сопровождении организаторов преступных групп по проведению сомнительных банковских операций по обналичиванию денежных средств. Данных клиентов преступные группы отбирают из среды малообразованных и социально не защищенных слоев населения, предлагая им за определенную плату просто открыть бан-

² Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

ковскую карту, которую затем при получении ее вместе с ПИН-кодом они должны передать участникам преступной группы. Карта передается злоумышленникам, которые будут с нее получать сомнительные суммы, ведь зная ПИН-код карты и проводя данную операцию через банкомат, «легализационным» мошенникам не потребуются присутствия самого держателя карты. Остается только вступить в сговор с сотрудниками банка, чтобы данные сомнительные обналичные операции не приостанавливались. Далее события могут развиваться либо по схеме 1 (без предоставления подтверждающих документов), либо по схеме 2 (с предоставлением поддельных подтверждающих документов). Единственный минус данного способа для мошенников — это то, что истинный владелец карты произведет ее блокировку, написав заявление о ее утере, а получив новую карту, снимет не принадлежащие ему преступные деньги.

Схема 4: Банковские карты открываются на имена несуществующих граждан (вымышленные идентификационные данные клиентов) либо на граждан без их ведома и посещения банка (при наличии копий/утраченных (украденных) паспортов). Данные карты попадают в руки преступной группы, затем все происходит, как нами указывалось в схеме 3. Отличительной особенностью данной схемы является то, что мошенникам придется вступать в сговор с операционистами, ведущими банковские счета, с целью открытия счетов банковских карт на несуществующих клиентов.

Для противодействия такого рода банковским преступлениям кредитной организации необходимо задействовать службы внутрибанковской безопасности и внутреннего контроля. В области противодействия легализации преступных доходов главной задачей этой службы будет предупреждение и пресечение попыток сговора между сотрудниками банка и преступными элементами.

В первую очередь банковскому руководству необходимо ограничить круг лиц, которые проверяют документы клиентов и принимают решение об отнесении операций частных клиентов к разряду сомнительных. В финансово-кредитных организациях существует служба финансового мониторинга, сотрудники которой, как правило, и принимают решение о возможности проведения тех или иных операций. Можно порекомендовать назначить куратора для данной службы из числа высшего руководящего состава банка.

Контроль правомерности проведенных клиентских операций можно проводить следующим образом. Служба внутреннего контроля банка выбирает банковские операции, подпадающие под разряд сомнительных, проверяет наличие подтверждающих документов, затем

выборочно передает часть данных документов в службы внутрибанковской безопасности для проведения проверки их подлинности.

Но мы можем констатировать тот факт, что создание независимой службы внутрибанковской безопасности только для контроля выполнения отдельных норм Федерального закона № 115-ФЗ³ является затратным неоправданным действием. У данного банковского подразделения достаточно широкие функции, но существует оно далеко не в каждом банке. Достойной альтернативой проверкам возможных сомнительных операций службами внутреннего контроля и внутрибанковской безопасности может стать рабочая группа по рассмотрению сомнительных сделок. Состав группы должен быть достаточно широк без наличия вертикального руководства, которое могло бы оказывать давление на членов группы при принятии решения. Смысл функционирования данной группы можно описать следующим образом:

1) сотрудник службы финансового мониторинга (или сотрудник структурного подразделения по обслуживанию клиентов):

- докладывает о желании клиента совершить операцию по получению наличных денежных средств за счет суммы, поступившей от организации или индивидуального предпринимателя по сомнительному назначению платежа;
- представляет на обозрение группы имеющиеся подтверждающие документы;
- сообщает о возможных мероприятиях по проверке подлинности документов;

2) члены группы голосуют и принимают решение на основании представленной информации о возможности совершения расходной операции;

3) выборочно перепроверяется подлинность некоторых документов, при этом проверку производят различные члены данной группы.

Недостатком рабочей группы может являться слишком долгое время принятия решений. Данная процедура может оказаться слишком затратной по времени для клиентов, совершающие легальные операции и готовых предоставить необходимый пакет документов. Поэтому важно, чтобы решение было принято уже при втором посещении банка клиентом, когда им предоставляются подтверждающие документы. Собрание рабочей группы можно производить дистанционно, используя средства технологической связи. Например, направив по внутри-

³ Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

банковкой почте ее членам письмо и сканированные документы клиента. Естественно, данный совет подойдет не всем банкам, так как работа построена в каждой кредитной организации по-разному. Главной ошибкой банковских работников при работе с подобного рода клиентами — это заведомо классификация их как мошенников, что является неверным. Пока не изучены подтверждающие документы, ни в коем случае нельзя считать клиентов, проводящих операции, подходящие по признакам под «сомнительные», мошенниками. Поэтому финансово-кредитные организации должны максимально комфортно и грамотно проводить клиентские операции при соблюдении законодательства.

В целях соблюдения внутрибанковской безопасности кредитной организации следует принять нормы, которые бы ограничивали общение с клиентами сотрудниками, ответственными за финансовый мониторинг. На данных сотрудников может быть оказано давление, а в случае принятия ими решения об отказе в совершении расходной операции по счету, в адрес данных сотрудников могут поступать угрозы.

Сегодня, в период нестабильной экономической ситуации, банки имеют возможность выбора кандидатов на вакантные должности. Выбирая кандидата на должность специалиста по финансовому мониторингу, стоит оценить такие факторы, как наличие собственного жилья в регионе трудоустройства, наличие непогашенных крупных ссуд и т.п. Конечно, данные факторы не смогут на 100% дать гарантию того, что сотрудник не будет склонен к коррупции, но все же позволят минимизировать риски.

В связи с вышеизложенным можно констатировать, что общение с клиентом, включая прием документов, может обрабатываться и силами операционных работников, но сами документы и решение должны изучаться сотрудниками финансового мониторинга или, как нами было рекомендовано ранее, рабочей группой по рассмотрению сомнительных операций.

Список литературы

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

References

1. Federalnyi zakon ot 07.08.2001 № 115-FZ «O protivodeystvii legalizatsii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym pytyom, i finansirovaniu terrorizma»
2. Federalnyi zakon ot 02.12.1990 № 395-1 «O bankah i bankovskoy deyatelnosti».