

УДК 336.717.061

СУЩНОСТЬ И ВИДЫ НЕОБЫЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Рогатенюк Э.В.

*Институт экономики и управления (структурное подразделение), ФГАОУ ВО КФУ им. В.И. Вернадского
295015 г. Симферополь, ул. Севастопольская, 21/4, каб. 302, e-mail: gov_finance_and_banking@mail.ru*

Аннотация. Отмывание денежных средств уводит значительную часть экономики в тень, усиливая коррумпированность государственной власти. Выявление факта отмывания преступных доходов, не допущение их дальнейшей легализации и использования для финансирования терроризма является целью финансового мониторинга. В большинстве случаев индикатором, свидетельствующим о случае отмывания денег, являются необычные (сомнительные) операции (сделки), своевременная идентификация которых позволяет определить сферы и источники отмывания денег. В этой связи, уточнение содержания понятия «необычные (сомнительные) операции (сделки)» и его видового состава позволит повысить своевременность и полноту их идентификации, эффективность антиотмывочных мер, политику государства в сфере ПОД/ФТ.

Ключевые слова: необычные операции, легализация преступных доходов, финансовый мониторинг, мониторинг в сфере ПОД/ФТ.

ВВЕДЕНИЕ

Отмывание денежных средств (легализация доходов, полученных преступных) уводит значительную часть экономики в тень, усиливая коррумпированность государственной власти. Кроме этого, отмываемые денежные средства могут использоваться для финансирования терроризма, который опасен для всех государств, в том числе и для Российской Федерации (далее — РФ). Именно поэтому финансовый мониторинг является неотъемлемой составляющей контроля над всеми денежными операциями на микро-, мезо-, макро- и мегауровне, поскольку помогает выявить факт отмывания преступных доходов, не допустить их дальнейшую легализацию и использование для финансирования терроризма [16].

АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ И ПУБЛИКАЦИЙ

Теоретическую основу данного исследования составили работы отечественных и зарубежных ученых-экономистов, рассматривающих различные аспекты мониторинга необычных (сомнительных) операций (сделок) и угроз — Т.Г. Апальковой [1], Т.А. Батровой [2], В.Н. Едроновой [3], В.А. Зубкова [4], Л.Ф. Лукьяненко [5], И.С. Нафикова [6], М.М. Прошунина [15], П.А. Смыслова [17], В.М. Шумилова [20] и многих других. Теоретические исследования данных авторов проводились в русле типологических разработок международных и национальных организаций и институтов в сфере противодействия отмывания денег и финансирования терроризма (далее — ПОД/ФТ).

ПОСТАНОВКА ЦЕЛИ И ЗАДАЧ ИССЛЕДОВАНИЯ

В большинстве случаев индикатором, свидетельствующим о случае отмывания денег (далее — ОД), являются необычные (сомнительные) операции и сделки, идентификация которых позволяет определить сферы и источники ОД. То есть, важное место в предупреждении ОД занимает своевременное выявление необычных сделок и угроз, что предполагает уточнение содержания данного понятия и его видового состава. Это позволит повысить своевременность и полноту их идентификации, эффективность антиотмывочных мер, политику государства в сфере ПОД/ФТ.

ОСНОВНОЙ РАЗДЕЛ

Обратимся к определениям необычных (сомнительных) операций (сделок) в документах международных организаций и институтов в сфере ПОД/ФТ (табл. 1). Согласно рассмотренным нами нормативным документам, под необычными (сомнительными) операциями (сделками) следует понимать «такие операции (сделки) которые осуществляются физическими и юридическими лицами, имеющие подозрительный характер и/или попадающие под признаки, утвержденные в Приказе № 103 от 23.08. 2013 года «Об утверждении рекомендаций по разработке

критериев выявления и определению признаков необычных сделок» [14] и Положении Банка России №375-П от 02.03.2012 г. «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [13].

Таблица 1.

Определения необычных (сомнительных) операций (сделок) в документах международных организаций и институтов в сфере ПОД/ФТ

Организация	Определение / источник
1	2
Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	«Недостаточная, неправильная или подозрительная информация, предоставляемая клиентом; вклады наличностью, которые несопоставимы с видом или объемом деловых операций клиента» [11].
Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНВЭЛ)	«Приобретение и/или депонирование финансовых инструментов, которые несопоставимы с видом деловых операций клиента; операции с денежными переводами, которые несопоставимы с видом деловых операций клиента; построение или разбивка операций таким образом, чтобы избежать или обходить требования о ведении учета и/или отчетности» [10].
Базельский комитет по банковскому надзору	«Операции, которые носят необычных или запутанный характер, выделяющиеся необычно крупными суммами денежных средств и необычными схемами их оборота, не имеющие очевидной экономической или законной цели» [8].
Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)	«Сделка, которая имеет необычный или запутанный характер, не имеющая очевидного экономического смысла или очевидной законной цели. Сделки, которые вызывают подозрение у правоохранительных органов» [12].
Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)	«Операции, осуществляемые клиентами кредитных организаций, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования "серого" импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей» [9].

Источник: составлено автором на основе изученной литературы

Несмотря на закрепленное определение необычных (сомнительных) операций (сделок) в нормативных документах, в научной литературе содержание данного понятия трактуется не однозначно (табл. 2).

Таблица 2.

Теоретические подходы к определению понятия «необычные (сомнительные) операции (сделки)»

Автор	Определение / источник
1	2
Т.Г. Апалькова	«Вся совокупность операций, о которых организациям необходимо подавать сведения в уполномоченный орган в соответствии с Приказом №231 и Типовыми правилами внутреннего контроля» [1].
Т.А. Батрова	«Необычными операции и сделки признаются при их сомнительном характере и размытости целей и методов» [2].
В.Н. Едророва	«Необычными (сомнительными) признаются такие операции, уровень риска которых может свидетельствовать о случае ОД/ФТ, при применении риск-ориентированного подхода» [3].
В.А. Зубков	«Противозаконные операции и сделки, попадающие под действие законодательства в сфере ПОД/ФТ, и информация о которых, при обнаружении, должна передаваться в Росфинмониторинг» [4, с.32].
Л.Ф. Лукьяненко	«Необычная операция — операция, содержащая возможные признаки и критерии необычности и не характерная для операций данного клиента, а также любые операции, которые, по мнению сотрудников банка, могут осуществляться с целью отмывания доходов, полученных преступным путем, и (или) финансирования терроризма» [5].

Продолжение табл. 2

1	2
И.С. Нафиков	«Сделки и денежные операции, не свойственные для нормальной хозяйственной деятельности» [6, с.39].
М.М. Прошунин	«Необычные операции и сделки — такие операции, которые являются частью факультативного финансового мониторинга и попадают под обязательный финансовый мониторинг, со стороны субъектов финансового мониторинга» [15].
П.А. Смыслов	«Необычные операции и сделки определяются как процессы, которые необходимо контролировать в первую очередь для осуществления правомерной деятельности» [17, с.175].
В.М. Шумилов	«Запутанный и бессмысленный характер сделки может повлиять на ее отношение к необычным или подозрительным» [20, с.420].

Источник: составлено автором на основе изученной литературы

Мы видим, что на данный момент авторы сходятся в одном, а именно — необычные операции и сделки представляют собой незаконные действия, которые имеют признаки запутанности операции, размытости экономических целей и отличающиеся от характера деятельности организации. Однако в рассмотренных трактовках нет конкретной характеристики критериев для определения необычных сделок и методики их идентификации.

Во многом это связано тем, что в научной литературе необычные операции и сделки имеют множество таких синонимичных понятий, как «подозрительные операции», «сомнительные операции», «suspicious transactions», «unusual deals» и др. Однако даже между ними существует значительное отличие.

Так, термин «необычные (сомнительные) операции (сделки)» необходимо определять, как операции, которые содержат возможные признаки и критерии необычных сделок, разработанные на основе рекомендаций Банка России, Росфинмониторинга, Федеральной службы по финансовым рынкам, и операции, которые, по мнению данных служб или агента финансового мониторинга, совершаются с целью легализации незаконно полученных доходов и финансирования терроризма.

В документах МАНИВЭЛ «подозрительными операциями (сделками) называют необычные операции, которые в результате применения мер внутреннего контроля выделяются как подозрительные в том, что они могут осуществляться для легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в отношении которых было принято решение о передаче информации в Росфинмониторинг» [10].

То есть, можно сказать, что к необычным операциям (сделкам) можно отнести все операции, которые вызывают подозрение у финансового агента и относятся к признакам, закрепленным Росфинмониторингом в Приказе № 103 от 23.08.2013 года «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» [14]. А подозрительными операциями называют уже определенные необычные операции, которые подходят под критерии и информация по которым будет передана в Росфинмониторинг.

Такое разделение позволяет четко определить, к какой из структур / сфер относится та или иная сделка. Тем не менее, оба определения являются довольно расплывчатыми, что не позволяет целиком и полностью выявить все тонкости наблюдаемой сделки. Именно для этого в Приказе Росфинмониторинга были указаны критерии необычных сделок, разделенные в зависимости от сферы деятельности организации, что позволяет более точно определить источник происхождения необычной операции (сделки) (рис. 1). Мы видим, что необычные операции (сделки) возможны во различных сферах финансовых отношений, что во многом увеличивает роль своевременного обнаружения и предотвращения риска их совершения.

Для идентификации необычных сделок финансовыми агентами существует ряд признаков, разработанных и закрепленных Росфинмониторингом в Приказе № 103 от 23.08.2013 года «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» [14], а также установленные в Положении Банка России № 375-П от 02.03.2012 г «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [13]. В данных документах прописаны основные положения для отнесения операций клиента в раздел необычных. Согласно Положению Банка России, следует

выделять основные и дополнительные признаки, которые свидетельствуют о возможном осуществлении ОД.



Рис. 1. Виды необычных операций (сделок) в сфере ПОД/ФТ по признаку отнесения к сфере осуществления данных операций

Источник: составлено автором на основе [14]

Рассмотрим основные признаки подозрительных операций (рис. 2), позволяющие определить, относится ли сделка к необычной, что позволит при необходимости передать информацию в Росфинмониторинг для дальнейшего разбирательства.

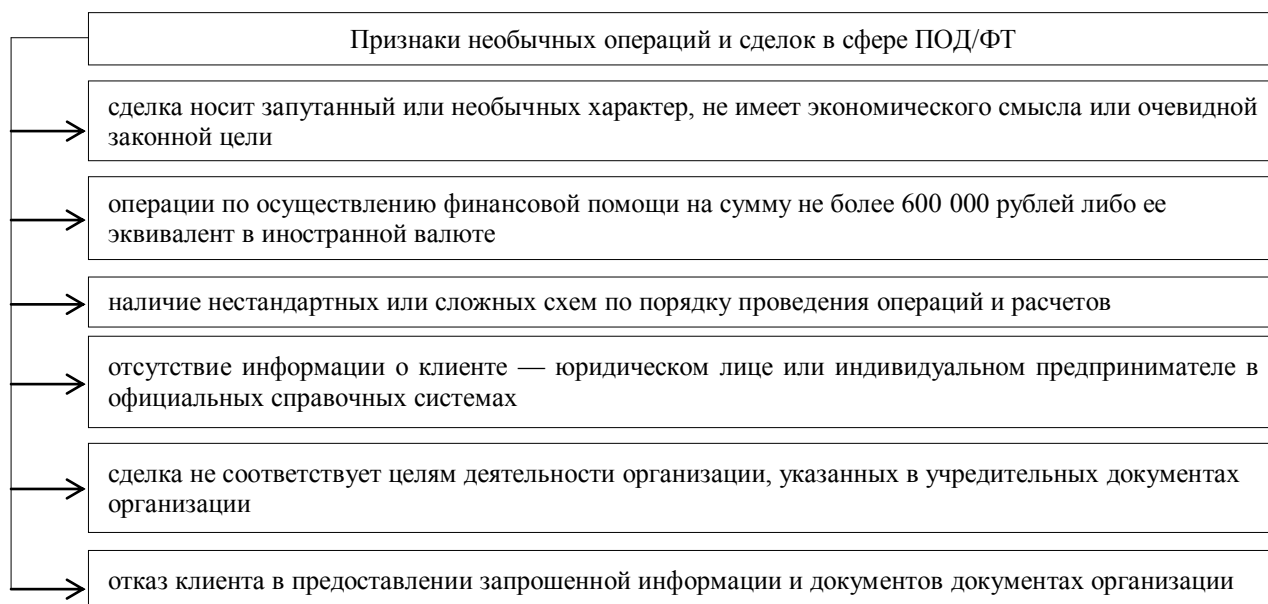


Рис.2. Признаки необычных операций и сделок в сфере ПОД/ФТ

Источник: составлено автором на основе [14]

Также, для определения необычных сделок используются Типовые правила внутреннего контроля в кредитной организации, утвержденные Комитетом Ассоциации Российских банков по вопросам ПОД/ФТ в 2010 году (табл. 3).

Документ составлен в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, нормативными актами и рекомендациями Банка России и Федеральной службы по финансовым рынкам, а также с учетом рекомендаций ФАТФ и Базельского комитета. Документ определяет основные требования и правила для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, его цели и задачи, а также является основой для создания программ реализации внутреннего контроля в предприятиях и организациях, являющихся объектами финансового мониторинга.

Таблица 3
Признаки необычных сделок, указанные в Типовых правилах внутреннего контроля в кредитной организации, утвержденные Комитетом Ассоциации Российских банков по вопросам ПОД/ФТ в 2010 году

Код группы	Код критерия / признака	Критерий / признак необычных сделок	Пример необычных сделок для финансово-кредитных организаций
1	2	3	4
1	1101-1199	общие критерии необычных сделок	– немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений, не предусмотренных законодательством РФ, но запрашиваемых в соответствии со сложившейся банковской практикой, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции; – явное несоответствие операций, проводимых клиентом с участием кредитной организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
1	1404; 1490-99	при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств	– открытие в течение небольшого периода времени на имя одного клиента нескольких срочных депозитных счетов на сумму, не превышающую сумму, эквивалентную 600 000 рублей; – зачисление денежных средств на счет клиента — юридического лица, операции по которому не производились в течение более чем шести месяцев или были незначительными для данного клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме
1	1590-1599	при проведении операций по договорам займа	– предоставление кредита под обеспечение исполнения обязательства по его возврату в виде размещения на счете, открытом в кредитной организации — кредиторе или другой кредитной организации, денежных средств в валюте кредита, иной валюте или ценных бумаг на предъявителя; – в погашение кредита клиента поступают денежные средства из не упомянутых клиентом или неизвестных источников погашения
8	8100-8110	при осуществлении электронного банкинга и расчетов по пластиковым картам	– регулярное перечисление клиентом денежных средств на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, одному или нескольким контрагентам при покупке (продаже) товаров (работ, услуг) посредством сети Интернет с использованием банковской карты с предоставлением права на списание средств со счета клиента; – регулярное снятие держателем кредитной или дебетовой карты наличных денежных средств через кассу кредитной организации или через банкомат на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей.
19	1990-1999	при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	– регулярное заключение клиентом срочных сделок или использование других производных финансовых инструментов, особенно не предусматривающих поставки базового актива, в операциях с одним или несколькими контрагентами, результатом чего является постоянный доход или постоянный убыток клиента; – осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной.

Источник: составлено автором на основе [18]

ВЫВОДЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДАЛЬНЕЙШЕГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Неоднозначность теоретических трактовок необычных (сомнительных) операций (сделок) обусловлена разнообразием их признаков и характеристик, связанных с постоянным видоизменением схем отмыwania преступных доходов. Такая неоднозначность трактовок позволяет практически полностью охватить данную область для обнаружения и пресечения необычных операций. Однако для более полного контроля необходимо идентифицировать зоны и

области риска возникновения необычных операций и сделок, это позволит более рационально распределять ресурсы, которыми обладает государство, тем самым более эффективно проводя политику в сфере ПОД/ФТ. Для этого следует изучить основные подходы к идентификации риска необычных сделок и их угроз, что является следующим этапом нашего исследования.

ЛИТЕРАТУРА

1. Апалькова, Т.Г. Использование имплицитных и эксплицитных знаний для выявления необычных сделок в процессе внутреннего контроля [Электронный ресурс] // Современные научные исследования и инновации. — 2015. — № 4. Ч. 4. — Режим доступа: <http://web.snauka.ru/issues/2015/04/52246> (дата обращения: 26.03.2019).
2. Батрова, Т.А. Правовая оценка злоупотребления правом при совершении сделки: коллизии законодательства и правовые средства их разрешения [Электронный ресурс] / Т.А. Батрова // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. — 2017. — № 5. — Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovaya-otsenka-zloupotrebleniya-pravom-pri-sovershenii-sdelki-kollizii-zakonodatelstva-i-pravovye-sredstva-ih-razresheniya> (дата обращения 01.04.2019).
3. Едренова, В.Н. Методология финансового мониторинга: оценка национальных рисков [Электронный ресурс] // Финансы и кредит. — 2018. — № 3. — Ч. 24 — Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodologiya-finansovogo-monitoringa-otsenka-natsionalnyh-riskov> (дата обращения: 26.03.2019).
4. Зубков, В.А. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма // Зубков В.А. [Текст]. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Спецкнига, 2007. — 752 с.
5. Лукьяненко, М.Ф. Полномочия банков по контролю необычных сделок [Электронный ресурс] / М.Ф. Лукьяненко // Ямальский вестник / Издательство: Муниципальное автономное учреждение дополнительного образования «Межшкольный учебный комбинат «Эврика» — Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25114476&> (дата обращения 15.04.2019)/
6. Нафиков, И.С. Теневая экономика и организованная преступность в условиях крупного города / И.С. Нафиков. [Текст]. — Казань : Познание, 2002. — 254 с.
7. Официальное письмо Банка России № 172-Т от 04.09.2013г. «О приоритетных мерах осуществления банковского надзора» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «ГАРАНТ» — Режим доступа: <https://base.garant.ru/70453258/> (дата обращения: 27.03.2019).
8. Официальный сайт Базельского Комитета [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.bis.org/BCBS/> (дата обращения 02.04.2019)/
9. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 22.02.2019).
10. Официальный сайт МАНИВЭЛ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.coe.int/en/web/moneyval/home/ru/> (дата обращения 19.02.2019).
11. Официальный сайт ФАТФ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/fatf.php> (дата обращения 19.02.2019).
12. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/> (дата обращения 21.02.2019).
13. Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Официальный сайт компании «ГАРАНТ». — Режим доступа: <https://base.garant.ru/70162622/> (дата обращения 20.04.2019).
14. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок» [Электронный ресурс] // Официальный сайт компании КонсультантПлюс. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_151128/ (дата обращения 22.02.2019).
15. Прошунин, М.М. Финансовый мониторинг: субъекты, объекты и значение [Электронный ресурс] // Вестник Российского Университета Дружбы Народов. Серия: юридические науки. —

2008. – № 2. – С. 43-50 — Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=11161601> 489 (дата обращения: 10.04.2019).

16. Сурнина, К.С. О содержании предметного поля мониторинга в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма / К.С. Сурнина, Э.В. Рогатенюк. [Текст]. // Фундаментальные исследования. — 2018. — № 1. — 122-126.

17. Смыслов, П.А. Финмониторинг и ПОД/ФТ: просто о сложном — для ювелиров и не только / П.А. Смыслов. [Текст]. — М.: Золотой Профиль, 2016. — 345 с.

18. Типовые правила внутреннего контроля в кредитной организации (утв. Комитетом Ассоциации российских банков по вопросам ПОД/ФТ (протокол заседания Комитета от 1 декабря 2010 г. № 24) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/491086/> (дата обращения: 10.04.2019).

19. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. / Официальный сайт компании «КонсультантПлюс». — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения 22.02.2019).

20. Шумилов, В.М. Международное экономическое право : учебник для магистров / В.М. Шумилов. [Текст]. — 6-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2017. — 612 с.

21. Рогатенюк, Э.В. Анализ эффективности контрольно-надзорной деятельности Банка России: в целях ПОД/ФТ / Э.В. Рогатенюк, В.С. Ковтунович. [Текст]. // Экономика строительства и природопользования. — 2019. — № 2(72). — С. 110-116.

THE NATURE AND TYPES OF UNUSUAL OPERATIONS

Rogatenyuk E.V.

V.I. Vernadsky Crimean Federal University, Simferopol

Annotation. Money laundering takes a significant part of the economy into the shadows, increasing the corruption of state power. Detection of the fact of laundering of criminal proceeds, prevention of their further legalization and use for financing of terrorism is the purpose of financial monitoring. In most cases, the indicator indicating the case of money laundering are unusual (dubious) transactions (transactions), timely identification of which allows you to determine the scope and sources of money laundering. In this regard, the clarification of the content of the concept of unusual (doubtful) operations (transactions)" and its species composition will improve the timeliness and completeness of their identification, the effectiveness of anti-washing measures, the state policy in the field of AML / CFT.

Keywords: unusual operations, legalization of criminal proceeds, financial monitoring, AML/CFT monitoring.