



РОСФИНМОНИТОРИНГ

Информационный бюллетень

Итоги информационного взаимодействия
с организациями, осуществляющими
операции с денежными средствами или иным
имуществом

/2020

Оглавление

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
I. ДИНАМИКА ОБЪЕМА И КОЛИЧЕСТВА СООБЩЕНИЙ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ	6
II. АНАЛИЗ КАЧЕСТВЕННЫХ ХАРАКТЕРИСТИК СООБЩЕНИЙ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ	8
III. СТАТИСТИКА ПРЕВЕНТИВНЫХ МЕР	13

Общие положения

Направление организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в подразделение финансовой разведки сведений о подозрительных операциях (далее также – СПО) выступает одним из наиболее важных, основополагающих элементов функционирования национальной антиотмывочной системы.

По результатам 4-го раунда взаимных оценок¹ в части работы субъектов первичного финансового мониторинга по направлению сообщений о подозрительных операциях международными экспертами был обозначен ряд вопросов, требующих решения, как в части совершенствования регулирования, так и оптимизации правоприменительной практики.

В целях повышения эффективности информационного взаимодействия, в том числе качества сведений о подозрительных операциях Федеральной службой по финансовому мониторингу во взаимодействии с членами Совета комплаенс (консультативного органа при МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) внедрено несколько форматов предоставления обратной связи подотчетным субъектам, а именно:

1. Направление крупнейшим банкам не реже одного раза в полугодие аналитических отчетов о качестве информационного взаимодействия, содержащего следующие сведения:

- характеристика оперативности направления СПО;
- характеристика информативности СПО, а также их фокуса на риски, выявленные по результатам национальной оценки рисков;
- оценка соответствия характера подозрительных операций, сведения о которых направлены в Росфинмониторинг классификатору признаков, указывающих на необычный характер сделки;
- оценка востребованности СПО по отдельным направлениям деятельности Росфинмониторинга;

¹ <http://www.fedsfm.ru/preparation-fatf-fourth-round>

– оценка содержания ответов на запросы Росфинмониторинга и его территориальных органов, направленные субъекту первичного финансового мониторинга;

– рекомендуемые меры по повышению эффективности информационного взаимодействия с Росфинмониторингом, в том числе рекомендации по повышению информативности и оперативности, основанные на анализе конкретных СПО.

2. Доведение через Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга Индекса качества информационного взаимодействия.

Рисунок. 1. Визуализация Индекса качества информационного потока в Личном кабинете подотчетного субъекта на сайте Росфинмониторинга



В данном случае на основе определенных алгоритмов формируется оценка по наиболее значимым критериям, характеризующим эффективность информирования (оперативность, фокус на риски, характеристика взаимодействия со Службой).

Обратная связь в соответствии со стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (34-я рекомендация)² призвана помочь финансовым учреждениям и установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (далее – УНФПП) в применении национальных мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, в частности, в выявлении подозрительных операций (сделок) и направлении сообщений о них.

Одним из форматов, предоставляемой Росфинмониторингом обратной связи также является ежегодное размещение на официальном сайте Службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» сведений статистико-аналитического характера по поступившим от субъектов первичного финансового мониторинга сведениям.

В качестве промежуточных результатов внедрения новых форматов обратной связи можно отметить увеличение оперативности выявления сомнительных операций, повышение качества (информативности) СПО, их фокуса на риски, в том числе от представителей секторов УНФПП (аудиторы, адвокаты, нотариусы, риелторы и дилеры на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней).

Надеемся, что информация, представленная в данном информационном бюллетене будет полезной и востребованной для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также субъектов статьи 7.1. Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Ознакомиться с рекомендациями ФАТФ можно в тематическом разделе сайта МУМЦФМ <https://www.mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>

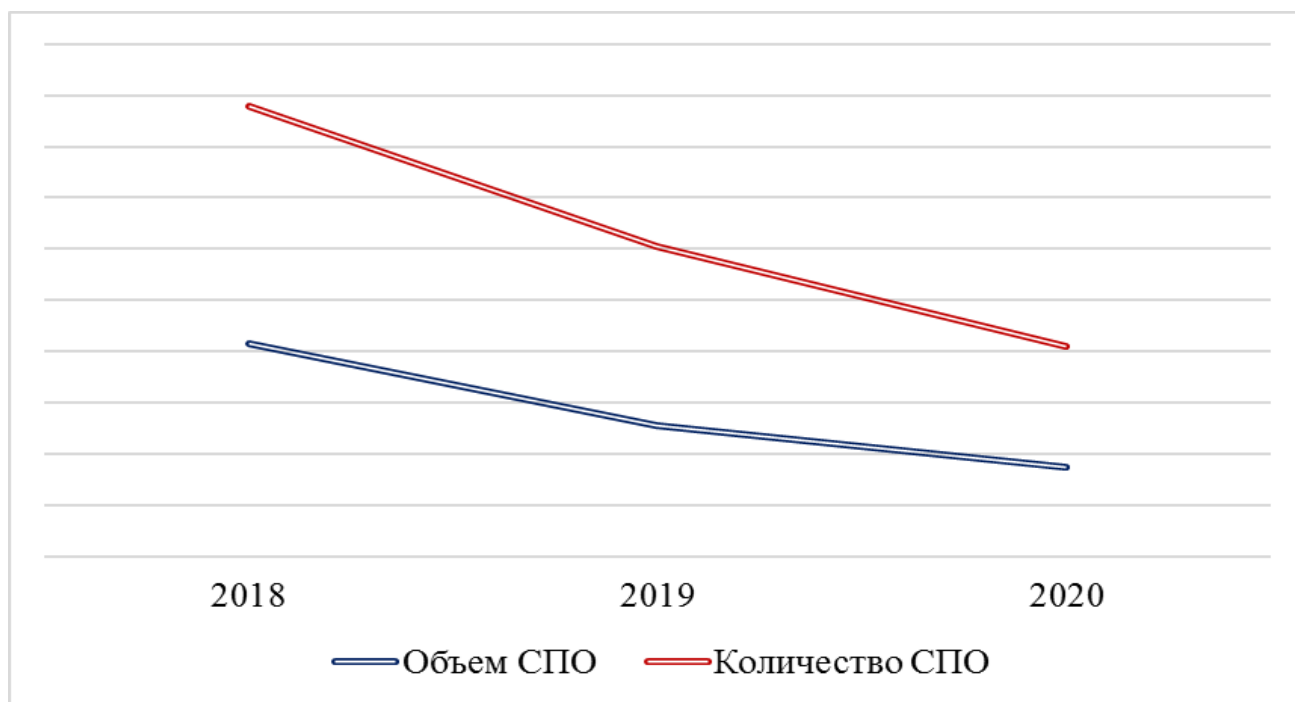
Ваши предложения по включению в бюллетень дополнительной информации просим направлять по электронной почте на адрес compliance_council@fedsfm.ru.

Выражаем признательность членам Совета комплаенс при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также региональных Советов комплаенс за плодотворное сотрудничество и содействие в мероприятиях по повышению качества информационного взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с Росфинмониторингом.

1. Динамика объема и количества сообщений о подозрительных операциях

В 2020 году отмечается сокращение объема и количества сообщений о подозрительных операциях (далее также – СПО)³ на 30%, в том числе по обналичиванию, транзитным платежам и выводу денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям.

Рисунок 2. Динамика количества и объема СПО



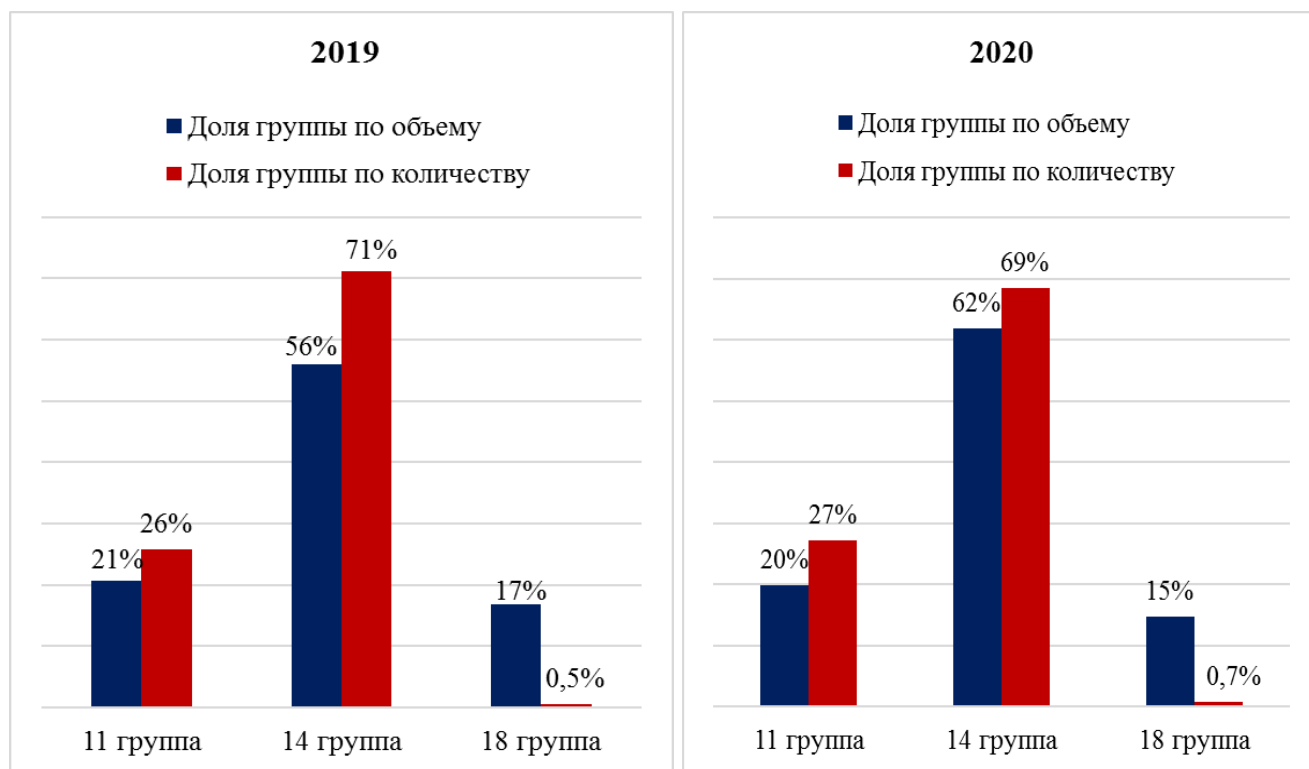
Во многом такая динамика связана с ранее заданным трендом по снижению вовлеченности кредитно-финансовой сферы в проведение сомнительных

³ Здесь и далее под СПО понимаются сведения, поступившие по коду 6001

операций. Определенное влияние на динамику оказало и снижение операционной активности хозяйствующих субъектов в связи с распространением коронавирусной инфекции, особенно проявившееся в I полугодии 2020 года.

В структуре используемых кодов признаков сообщений о подозрительных операциях в 2020 году не наблюдалось принципиальных изменений. Традиционно наиболее часто используемая группа признаков – 14 «Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств».

Рисунок 3. Структура СПО в разрезе групп кодов признаков



В рамках повышения эффективности взаимодействия между Росфинмониторингом и подотчетными субъектами принят Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ⁴, которым усовершенствован институт обязательного контроля операций путем установления дифференцированного подхода к представлению финансовыми институтами сведений об операциях

⁴ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)»

и актуализации их перечня в соответствии с актуальными рисками. Кроме этого, указанным законом установлена возможность направлять сообщения не только о подозрительной операции, но и о подозрительной деятельности клиентов, что позволит снизить административную нагрузку на финансовые организации за счет уменьшения количества направляемых сообщений, а также повысить качество и содержательность информирования Росфинмониторинга.

II. Анализ качественных характеристик сообщений о подозрительных операциях

В 2020 году наблюдается снижение доли СПО с неинформативным описанием на 7%⁵ и доли СПО с низкой оперативностью направления на 2%.

Наиболее часто встречающиеся неинформативные описания операций:

– «Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов; сомнительные операции, проводимые в рамках ВЭД»;

– «Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при осуществлении электронного банкинга и расчетов по банковским картам; сомнительные операции, проводимые с помощью электронного банкинга.»;

– «Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств.»;

– «Иные общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем»;

– «Отсутствие экономического смысла».

⁵ Коды видов признаков хх99 «Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем» в соответствии с Положением Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Сообщения без конкретизированного описания обстоятельств, послуживших основанием для квалификации операций как подозрительных, сложнее поддаются анализу. Эффективность их использования в финансовых расследованиях низкая.

Повышению качества информирования о подозрительных операциях способствует и проводимая работа по оперативному доведению Росфинмониторингом сведений о новых рисках, типологиях и признаках подозрительных операциях. Только в 2020 году до сведения подотчетных субъектов через Личный кабинет была доведена информация о более 20 новых типологиях и признаках сомнительных операций.

В результате повысилась эффективность выявления комплаенс-подразделениями рисков, отмеченных в Национальной оценке рисков. В 2020 году увеличилось количество СПО по зонам риска «Бюджетная сфера» и «Незаконный оборот наркотиков».

В целом, среди типологий, доведенных через Личный кабинет, наиболее часто в 2020 году проявлялись следующие:

1. Типология продажи торгово-розничными предприятиями (далее – ТРП) неинкассированной наличной выручки третьим лицам.

В «теневых схемах» принимают участие реально действующие предприятия с большим оборотом наличных денежных средств: крупные федеральные и региональные торговые сети, автосалоны, оптово-розничные рынки. Денежные средства от заказчиков наличных перечисляются на счета ТРП или связанных с ними лиц через счета большого числа посредников, обладающих признаками фиктивности. Необходимо отметить, что в 2020 году у данной типологии появились различные модификации, направленные на уход процедур контроля банков. Например, кредитными организациями выявлены ситуации, связанные с перечислением фиктивными компаниями налоговых или таможенных платежей за ТРП.

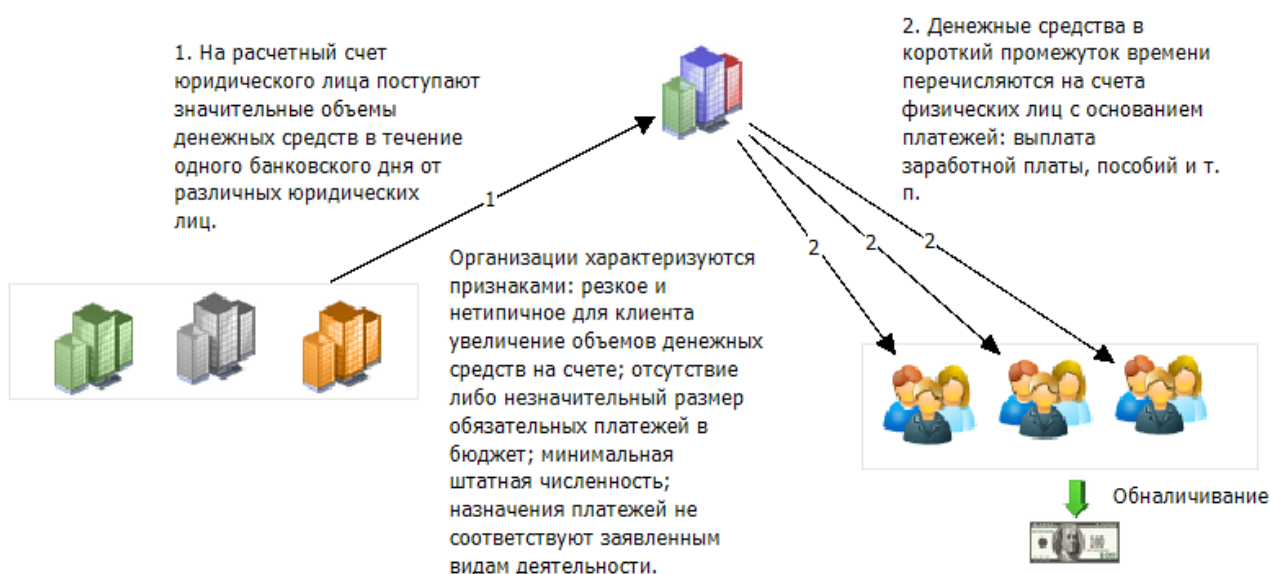
Рисунок 4. Типология продажи наличной выручки («теневая инкассация»)



2. Типология «веерного» обналичивания.

На расчетный счет юридического лица поступают значительные объемы денежных средств в течение одного банковского дня от различных юридических лиц с расчетных счетов, открытых в разных кредитных организациях. В дальнейшем денежные средства в короткий промежуток времени перечисляются на расчетные счета физических лиц с основанием платежей: выплата заработной платы, пособий и т.п. В адрес одного физического лица перечисляется до нескольких млн руб. в зависимости от типа выданных ему банковских карт (ограничения дневного лимита снятия наличных денежных средств). На заключительной стадии перечисленные в адрес физических лиц денежные средства снимаются в наличной форме.

Рисунок 5. Типология «веерного» обналичивания



3. Типология обналичивания денежных средств с использованием медиативного соглашения.

В кредитные организации к исполнению предъявляются нотариально удостоверенные медиативные соглашения, в соответствии с которыми юридические лица обязаны выплатить физическим (юридическим) лицам долг по договору цессии.

В соответствии с п. 3.1 ст. 12 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», а также пунктом 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)» нотариально удостоверенные медиативные соглашения или их нотариально засвидетельствованные копии относятся к числу исполнительных документов.

Кредитные организации переводят денежные средства по медиативным соглашениям в адрес юридических или физических лиц. В случае, если участником медиативного соглашения выступает физическое лицо, денежные средства в последующем обналичиваются.

Рисунок 6. Типология обналичивания по медиативным соглашениям

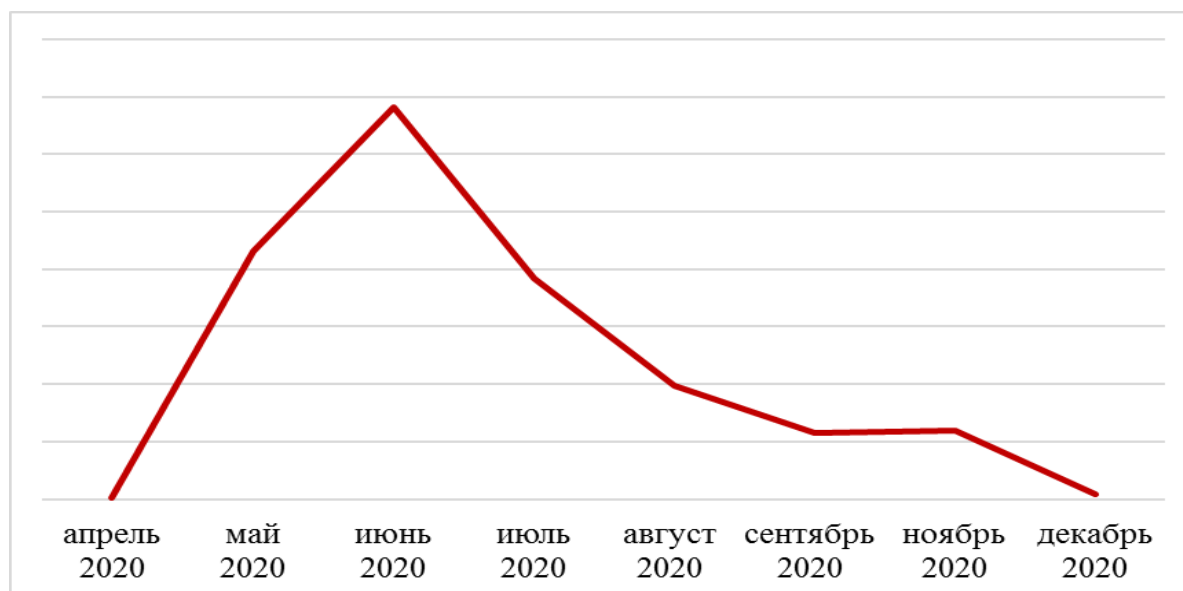


Другим приоритетным направлением деятельности, на котором фокусировалось внимание Росфинмониторинга в отчетном году, являлось

оперативное реагирование на новые актуальные риски ОД/ФТ. В апреле 2020 года Росфинмониторингом были опубликованы информационные сообщения о рисках, проявившихся в связи с пандемией коронавируса, с предложением к подотчетным субъектам маркировать СПО специальными признаками {COVID} и {COVID_TIME} при их выявлении.

Кредитные организации оперативно внедрили данный подход в работу комплаенс-подразделений и активно информировали при выявлении соответствующих рисков.

Рисунок 7. Динамика объема СПО, связанных с пандемией коронавируса



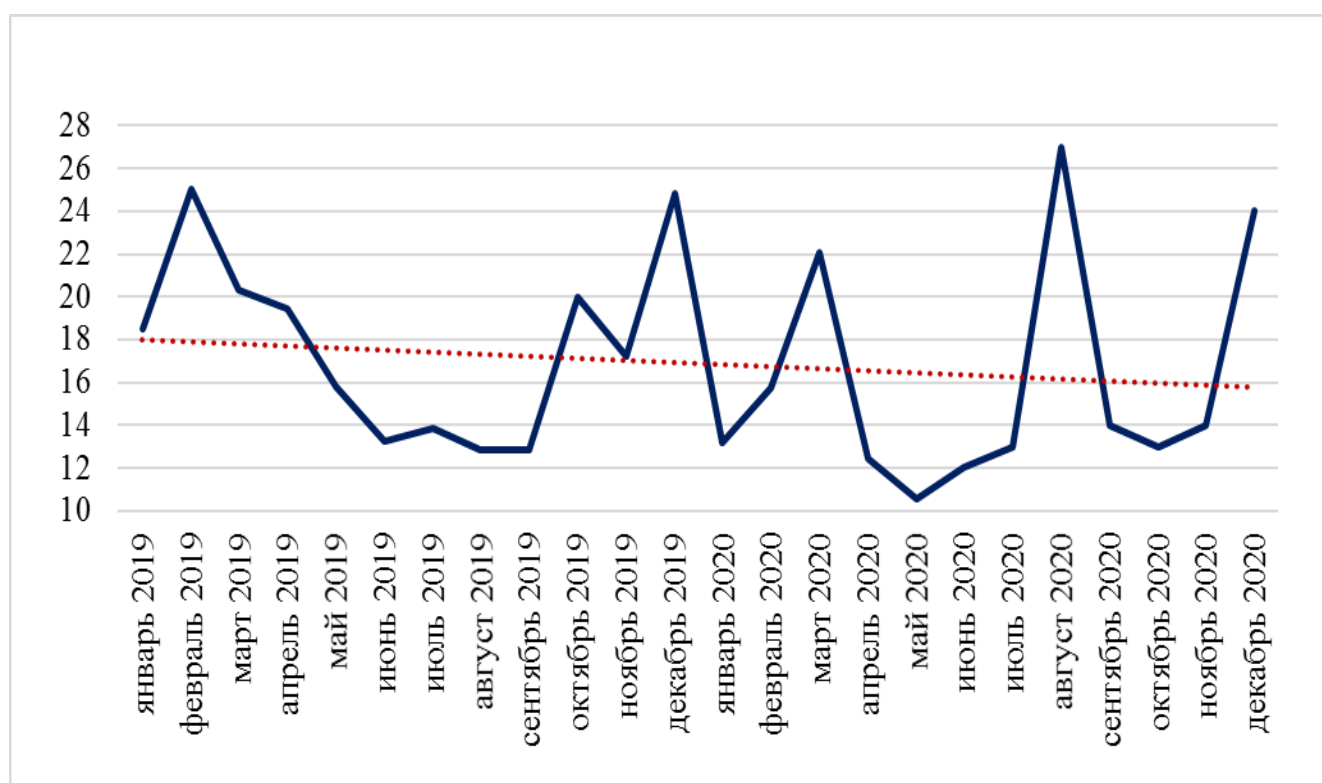
Наиболее часто кредитные организации сообщали о рисках вывода бюджетных средств под видом закупки товаров медицинского назначения, проведении транзитных операций под видом закупки масок и средств защиты, обналичивании через зарплатные проекты, когда «работодатель» обосновывает большие объемы перечислений денежных средств физическим лицам оказанием им материальной помощи социального характера, манипулировании цен на средства индивидуальной защиты. По результатам анализа СПО с пометкой {COVID} и {COVID_TIME}, представленных банками были инициированы финансовые расследования и уголовные дела по фактам хищения и нецелевого использования бюджетных средств.

В настоящее время результаты мониторинга сомнительных операций, связанных с распространением коронавирусной инфекции, свидетельствуют о снижении соответствующих высокорисковых операций, что может быть связано с некоторым уменьшением рисков ценовых манипуляций при закупках медикаментов и средств индивидуальной защиты, а также повышением эффективности превентивных мер банков.

III. Статистика превентивных мер

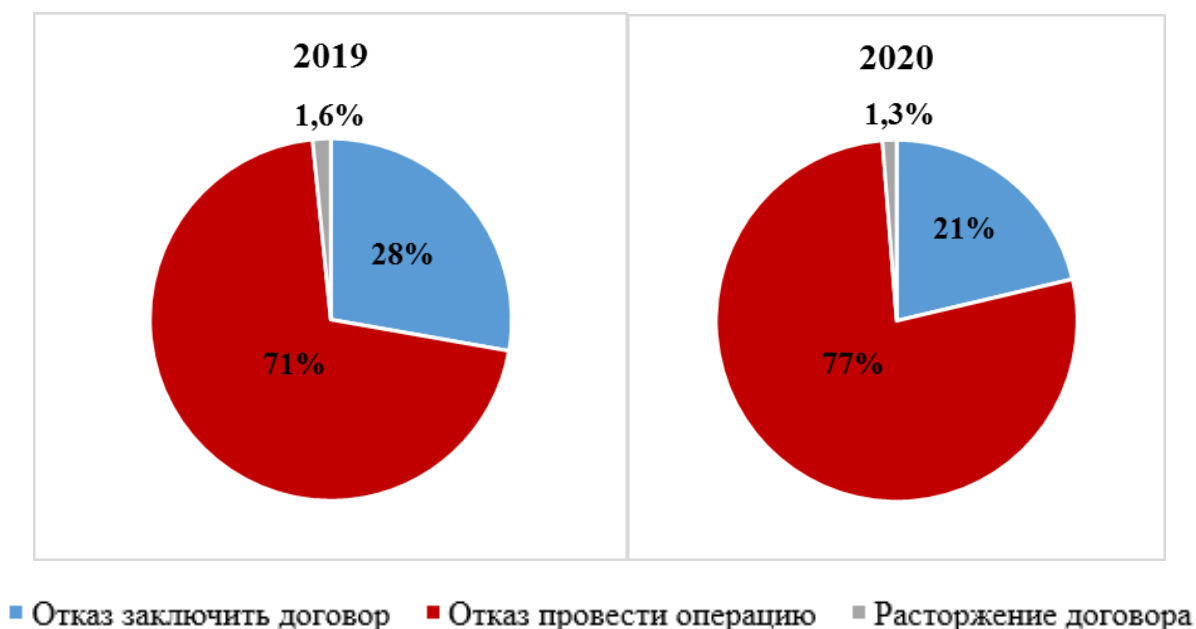
Достаточно эффективно на снижение объемов «теневого» экономики работают превентивные механизмы на уровне кредитных организаций, и прежде всего отказы в обслуживании недобросовестных клиентов. В 2020 году применение заградительных мер позволило пресечь вывод в нелегальный оборот более 190 млрд рублей. При этом важно отметить и тот факт, что количество отказов с каждым годом неуклонно сокращается, что говорит об уменьшении количества незаконных операций в экономике, а также повышении качества работы банков в данном направлении.

Рисунок 8. Динамика объема сообщений об отказах, млрд рублей



Наблюдаются определенные изменения в структуре отказов. Так, кредитные организации стали гораздо реже отказывать клиентам на входе: почти в 2 раза уменьшилось количество отказов от заключения договора банковского счета (вклада). Такой тип отказов в их общем числе составляет порядка 20%.

Рисунок 9. Структура сообщений об отказах



Следует отметить, что в 2020 году на 29% сократилось количество клиентов - «отказников» по сравнению с 2019 годом. Наблюдается устойчивая тенденция по снижению доли отказов индивидуальным предпринимателям.

Рисунок 10. Структура клиентов, которым кредитные организации отказали в обслуживании

