

*Ильичева А.С. студент магистратуры
Ростовский государственный экономический
университет («РИНХ»)
Россия, город Ростов-на-Дону
Il'icheva, A. S. master's student
Rostov state University of Economics («RSUE»)
Russia, Rostov-on-Don*

**ПРАВОМЕРНОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ЗАГРАДИТЕЛЬНЫХ МЕР
БАНКАМИ ПРИ ИСПОЛНЕНИИ 115-ФЗ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА
THE LEGITIMACY OF THE USE OF DEFENSIVE MEASURES BY
BANKS IN THE EXECUTION OF 115-FZ CONCERNING SMALL AND
MEDIUM BUSINESS**

Аннотация. В статье рассмотрены проблемы и риски, с которыми банки сталкиваются при исполнении 115-ФЗ в отношении клиентов малого и среднего бизнеса. Описаны важнейшие критерии определения рискованных операций согласно указанному закону, а также методы снижения таких операций банками.

Annotation. The article deals with the problems and risks faced by banks in the performance of 115-FZ in relation to small and medium-sized businesses. The article describes the most important criteria for determining risk operations in accordance with this law, as well as methods of reducing such operations by banks.

Ключевые слова: идентификация клиента, противодействие легализации, риски, заградительный тариф.

Keywords: customer identification, anti-legalization, risks, protective tariff.

Банковский сектор в России в настоящее время продолжает стремительно развиваться, особенно это касается развития банковских услуг,

предоставляемых малому и среднему бизнесу. Данный сегмент экономики имеет большой потенциал для роста и является важным рычагом для стимулирования развития экономической и социальной составляющей государства.

В таких условиях государству необходим механизм контроля движения денежных средств, регламентированный законодательной базой. Федеральный закон 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» служит таким механизмом, определяющим методы выявления и предотвращения такого рода операций.

Закон о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма был принят в 2001 году, первоначально не вызвав должного внимания и огласки. Только лишь в марте 2012 года после принятия положения № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов», список которых со временем только растет, банки стали вынуждены рассматривать операции клиентов с целью выявления среди них подозрительных.

Стоит отметить, что в первые десять месяцев 2017 года банки смогли приостановить 460 000 сомнительных операций на сумму порядка 180 млрд. рублей. При этом, нельзя со стопроцентной уверенностью утверждать, что все без исключения операции стали целью легализации доходов, полученных преступным путем. Несомненно, такие заградительные меры являются обобщающими и, зачастую, под их влияние попадают добросовестные организации, которые в результате заградительных мер, применяемых банками к их операциям, несут репутационные риски и финансовые потери. Также, глобальной проблемой для таких организаций служит тот факт, что в данных условиях они имеют большую вероятность потерять возможность обслуживания в банках, что приводит к ликвидации предприятия.

Следует подчеркнуть, что банки также несут достаточные риски при исполнении 115-ФЗ, так как именно они являются основным регулятором и исполнителем данного закона. Кредитная организация наделена полномочиями запросить у клиента документальное подтверждение правомерности проводимых операций, которое, в свою очередь, клиент обязан предоставить.

Необходимо отметить, что в результате нарушения клиентами требований законодательства в сфере влияния Федерального закона 115-ФЗ, банки подвержены риску остаться без лицензии. Изучив годовой отчет службы Росфинмониторинга, стоит подчеркнуть, что 2017 год отметился снижением вовлеченности банковского сектора в проведение сомнительных операций. За нарушение банковского законодательства и нормативов, установленных Банком России, 51 банк был лишен лицензии. Из них: за вовлеченность в проведение сомнительных операций – 17; у за несоблюдение требований Федерального закона 115-ФЗ – 24. В 2016 году число таких кредитных организаций составило 55.¹ Исходя из этого, важно сказать, что применение оградительных мер банками при исполнении 115-ФЗ является важным механизмом поддержания стабильности и надежности банка.

С точки зрения клиентоориентированного подхода, зачастую, такие меры в отношении клиентов вызывают самые негативные эмоции, что может повлечь за собой репутационные риски, связанные с уменьшением клиентской базы. Корректно построенный диалог с клиентом, индивидуальный подход, а также помощь квалифицированного менеджера могут сгладить негативное впечатление от процедуры оградительных мер, примененных к счету клиента.

В настоящее время для оценки угроз производится анализ операций юридических лиц, разбитых на несколько групп²:

1. С наличными денежными средствами:

¹ Официальный сайт службы Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>

² Еремин С. Г., Стешенко Ю.С. Противодействие легализации преступных доходов путем документального контроля банковских операций // Вестник Волгоградской академии МВД России, - №7, - 2015, - с. 30-35

- снятие и зачисление на счет сумм, не связанных с особенностями хозяйственной деятельности;

- зачисление или списание средств со счета юридического лица, если организация существует не более трех месяцев и ранее операции не производились;

2. Безналичные операции:

- трансграничные переводы или переводы на анонимного получателя;

- переводы физическим лицам не в рамках зарплатных проектов.

В случае, если организация подозревается в мошеннических операциях, экстремисткой или террористической деятельности, то производится полный и детальный анализ каждой операции.

В настоящее время Ассоциация Банков России сформировала признаки высокорисковых операций клиентов - юридических лиц³:

- операции получения крупных денежных сумм в наличном эквиваленте (обналичивания);

- увеличение объемов валютных и конверсионных операций;

- крупные суммы переводов денежных средств, в том числе периодические определенным получателям;

- переводы физическим лицам, особенно регулярные и не требующие документального подтверждения;

- периодические переводы с минимальным взиманием комиссии;

- внутрибанковские переводы по счетам, не имеющие конкретного обоснования.

Другими факторами негативных явлений могут быть запутанный и необоснованный характер операций, операции, направленные на уход от контроля или уплаты налогов, сборов.

³ Типовые правила внутреннего контроля кредитной организации от 13.03.2015 // Информационная система Консультант +

Национальная платежная система провела анализ информации о высокорисковых операциях в сфере юридических лиц и были выявлены сферы деятельности, требующие особого внимания. К 2018 г. к ним относятся внешнеэкономическая деятельность (14%), строительство (13%), ЖКХ (10%), банковская деятельность (8%), рынок ценных бумаг (7%), торговля (7%), игровой бизнес (6%). В данных сферах экономики формируется более 50% мошеннических и незаконных операций.

Операции в данных сферах банковские организации должны идентифицировать по полной схеме с целью выявления мошеннических и незаконных схем оборота денег и их пресечения.

Кроме того, для сокращения рисков от проведения операций в банковских организациях предусмотрена система мер: отказ от заключения договора на обслуживание, ограничение доступа к счету, снижение лимита операций, проведение встреч с руководством. В случаях отказа клиента от документального подтверждения сути операций финансово-кредитное учреждение может применить заградительные тарифы, отказаться от обслуживания и закрыть счет. Понятие «заградительный тариф» впервые появилось в обороте в 2013 году и стало неоспоримым аргументом в вопросе о необходимости предоставления клиентом документов, подтверждающих финансово-хозяйственную деятельность. Именно повышенная комиссия носит штрафной характер и является мерой ответственности клиента в отношении обслуживающего банка.

Таким образом, в сфере идентификации операций клиентов риски и угрозы на данном этапе существуют как для государства, банковских организаций, так и для самих юридических лиц. В результате совершенствование подходов должно происходить не только в направлении перехода на автоматизированные системы выявления рисков, детекции угроз и фактов мошенничества, но также и превентивного снижения негативных последствий для всех категорий участников.

В связи с активным развитием малого бизнеса и ужесточающимся законодательством в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в настоящее время просто невозможно представить работу банков без применения заградительных мер к счетам и операциям организаций.

Стоит отметить, что вопрос о правомерности применения банками заградительных мер при исполнении 115-ФЗ часто вызывает достаточно много споров со стороны клиентов. Поэтому банкам необходимо грамотно и корректно подходить к исполнению данного закона с юридической точки зрения, а также гибко строить диалог с точки зрения клиентоориентированного подхода. Именно такие меры могут помочь в вопросе повышения лояльности клиентов по отношению к банкам, снижению негативных отзывов о кредитной организации, а также построению долгосрочных, надежных взаимоотношений между бизнес-партнерами.

Библиографический список:

- 1) Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма» № 115-ФЗ (ред.28.11.2007 г.) / Правовая система «Консультант-Плюс»
- 2) «Коммерческие банки»: учебное пособие / под ред. Рид Э. Коттер Р. Гилл Э. Смит Р..-М: Прогресс.-2012.- 345 с.
- 3) Еремин С. Г., Стешенко Ю.С. Противодействие легализации преступных доходов путем документального контроля банковских операций // Вестник Волгоградской академии МВД России, - №7, - 2015, - с. 30-35
- 4) Типовые правила внутреннего контроля кредитной организации от 13.03.2015 // Информационная система Консультант +
- 5) Официальный сайт службы Росфинмониторинга
<http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>