

С. А. Гринякин

ВЛИЯНИЕ СОГЛАШЕНИЯ ОБ АВТОМАТИЧЕСКОМ ОБМЕНЕ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ НА РОССИЙСКУЮ СИСТЕМУ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

В современных кризисных условиях многие руководители крупных корпораций стремятся обезопасить свои финансовые доходы путем их легализации и дальнейшего вывода в офшорные зоны. Во многих странах проблема борьбы с экономическими преступлениями, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, в последнее десятилетие решается на государственном уровне. Отмечается необходимость совершенствования законодательства и деятельности в данном направлении. Рассмотрены возможные схемы легализации дохода, полученного незаконным путем; объединяющим фактором является участие в этих схемах кредитно-финансовых организаций. Недостаточность существующих на уровне государства рычагов контроля над законностью финансовых операций и сделок, отсутствие четких критериев привели к созданию Многостороннего соглашения ОЭСР о сотрудничестве между компетентными органами по вопросам автоматического обмена информацией, которое является частью Стандарта ОЭСР по автоматическому обмену финансовой информацией. Принятие Россией Стандарта ОЭСР ведет к усложнению деятельности и увеличению рисков для некоторых финансово-кредитных организаций, но позволит сделать процедуру предоставления информации о счетах более прозрачной, не позволяя бизнесу уходить от налогов путем легализации незаконных доходов.

Ключевые слова: отмывание денежных средств, офшоры, банк, нелегальный доход, капитал, финансовый счет.

Введение

Для современной экономической ситуации в России характерными являются преступления, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем («отмыванием денег»). Такие преступления занимают лидирующие позиции среди экономических преступлений, совершаемых на территории России. В последние годы государство стало уделять особое внимание борьбе с данными преступлениями, в этой связи происходит переход к мировым стандартам и совершенствование законодательства в рассматриваемой сфере.

Модели легализации дохода

Экономисты понимают, что легализация преступного дохода в большинстве случаев происходит посредством кредитно-финансовых организаций, т. е. банков. Таким образом, совершенствование деятельности банков в области финансового мониторинга, а также законодательное закрепление различных аспектов проблемы в настоящее время является одним из актуальных направлений деятельности государства.

В теории принято рассматривать несколько схем легализации незаконного дохода:

- трехфазная модель;
- двухступенчатая модель;
- четырехсекторная модель;
- схема кругооборота незаконных денежных средств.

Рассмотрим предложенные модели более подробно. Из названия модели следует, сколько уровней содержится в ней. Для трехфазной модели характерно следующее: на первом этапе происходит предварительное введение денежных средств в легальный бизнес внутри страны, на втором этапе благодаря различным банковским, финансовым, валютно-обменным и другим сделкам происходит маскировка криминальной природы происхождения дохода, на третьем этапе денежные средства вводятся в экономику в легальном статусе.

Двухступенчатая модель легализации доходов, полученных незаконным путем, состоит из следующих этапов: первоначально нелегальные денежные средства обмениваются на другую

валюту, покупаются драгоценные металлы и пр., все это происходит через краткосрочные операции. На втором этапе «отмытые» деньги проводят через операции среднесрочного и долгосрочного цикла, что позволяет замаскировать следы незаконного происхождения капитала [1].

Четырехсекторная модель – одна из наиболее сложных и редко используемых. В каждом из секторов модели происходят определенные операции, которые осуществляются через кредитно-финансовые организации [2].

Схема кругооборота незаконных денежных средств позволяет в результате выполнения полного цикла легализовать незаконный доход и инвестировать его в официальный бизнес, также при помощи кредитно-финансовых организаций [3].

Представленные модели являются теоретическими, они предлагают различные методы, которые используются в каждой из них на определенном этапе, но объединяет данные модели то, что все они используют финансово-кредитные организации. Поскольку банки являются одним из ключевых элементов при легализации незаконного дохода, именно их действия могут помочь с выявлением таких ситуаций, а также с их предотвращением. Таким образом, роль банков при борьбе с легализацией доходов невозможно переоценить.

Одним из ключевых моментов в борьбе с легализацией незаконно полученного дохода стал Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Согласно данному закону банки самостоятельно должны следить за своими клиентами: они должны назначать ответственных лиц, принимать меры по противодействию отмыванию денег. Данный закон установил основные требования для документального фиксирования следующей информации:

- достаточно запутанный или необычный характер сделки, который не имеет очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности компании, которые установлены учредительными документами данной компании;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля;
- также иные обстоятельства, которые дают основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации доходов, которые получены преступным путем, или финансирования терроризма.

Из представленных оснований становится очевидно, что данный закон не указал конкретные критерии, т. е. на усмотрение банка должны быть установлены некие внутренние нормы, которые позволят отличить обычные операции от незаконных.

Необходимо отметить, что банк самостоятельно определяет данные критерии, а также самостоятельно анализирует информацию о клиенте, далее он представляет информацию в Росфинмониторинг, который на основе данной информации делает выводы. Сам банк не вправе предъявлять клиенту какие-либо правовые санкции, но Росфинмониторинг, заметив покрытие таких клиентов, имеет возможность отозвать лицензию у банка.

Внутри банка механизм проверки клиентов также не налажен. На сегодняшний день не существует единой базы, которая бы позволяла получать данные о клиенте. Сотрудники банка делают проверку по очевидным критериям: они проверяют совпадение адреса места регистрации и фактического адреса, анализируют поступающие суммы, могут проверить существование юридического лица, утеряны документы или нет. Такой анализ делает поиск нелегального дохода достаточно трудоемким процессом. При этом стоит отметить, что проверка граждан России возможна только на территории страны, для проверки в других странах необходимо делать запрос при наличии двустороннего соглашения между странами. Из-за данной сложности с проверкой счетов граждан по всему миру практически невозможно уследить за выводением денег в офшоры.

Соглашение об автоматическом обмене информацией по финансовым счетам

С такой сложностью сталкивались все страны мира при анализе доходов своих граждан, поэтому в 2014 г. США ввели закон «О выполнении налоговых требований по зарубежным счетам». Согласно данному закону организации в других странах должны поставлять информацию в США о финансовых счетах, прямо или косвенно принадлежащих американским гражданам.

Данное требование со стороны Америки стало новым этапом: другие страны также задумались о разглашении информации своим иностранным коллегам, что привело к созданию Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) Соглашения и Стандарта, подписание которых гарантирует странам возможность получать данные о финансовых счетах своих граждан в других странах, которые также приняли данное Соглашение.

«Стандарт ОЭСР по автоматическому обмену финансовой информацией» был призван унифицировать и стандартизировать процедуры раскрытия информации финансовыми организациями для предсказуемости и прозрачности передаваемой информации и простоты ее обработки, а также снизить расходы, которые связаны с внедрением данного порядка обмена как для государств, так и для самих финансовых институтов. Необходимо понимать, что определенные особенности автоматического обмена будут установлены на локальном уровне между присоединившимися странами.

Данный Стандарт подписала и Россия, с 2017 г. он начнет свое действие. Ряд стран подключится к нему также с 2017 г., но основное присоединение стран произойдет в 2018 г., когда его примет большинство европейских стран.

Автоматический обмен информацией установлен двумя основными документами: Стандартом, который описан выше, а также «Многосторонним соглашением ОЭСР о сотрудничестве между компетентными органами по вопросам автоматического обмена информацией», которое основано на уже существующих межправительственных соглашениях. В самом Стандарте изложены некоторые правила сбора и раскрытия информации различными финансовыми организациями. Требования Стандарта должны быть внесены в законодательство присоединившихся стран.

Стандарт автоматического обмена информацией по финансовым счетам предполагает, что страны обязаны сообщать данные о финансовых счетах организаций и граждан, являющихся резидентами других стран, принявших Стандарт. Органы страны, куда были переданы данные, сообщают информацию соответствующим органам из другой страны.

Следует отметить, что к информации, подлежащей раскрытию, относятся:

- информация о владельце счета;
- баланс счета на конец отчетного периода;
- в случае кастодиальных счетов – процентный и дивидендный доход;
- доход от некоторых страховых продуктов;
- доходы от продажи финансовых активов и иной доход, полученный от активов, которые расположены на счетах, или платежей, которые связаны со счетом;
- в случае депозитных счетов – размер процента, который начислен на сумму вклада.

Стандарт предполагает, что информацию о владельцах новых счетов страны будут предоставлять достаточно подробно, а по владельцам старых счетов информация может быть не в полном объеме, т. к. ее поиски достаточно сложны. Установлено, что информацию о лицах со счетом менее 250 тыс. евро можно не разглашать, а информацию о лицах со счетом более 1 млн евро необходимо предоставлять наиболее подробно.

Предложенный Стандарт дает подробное описание методов, при помощи которых финансовое учреждение должно проводить сбор и проверку информации о владельце счета. Для юридических лиц возможно использование любых методов, которые позволяет национальное законодательство. Такое дозволение основано на контроле над отмыванием денег.

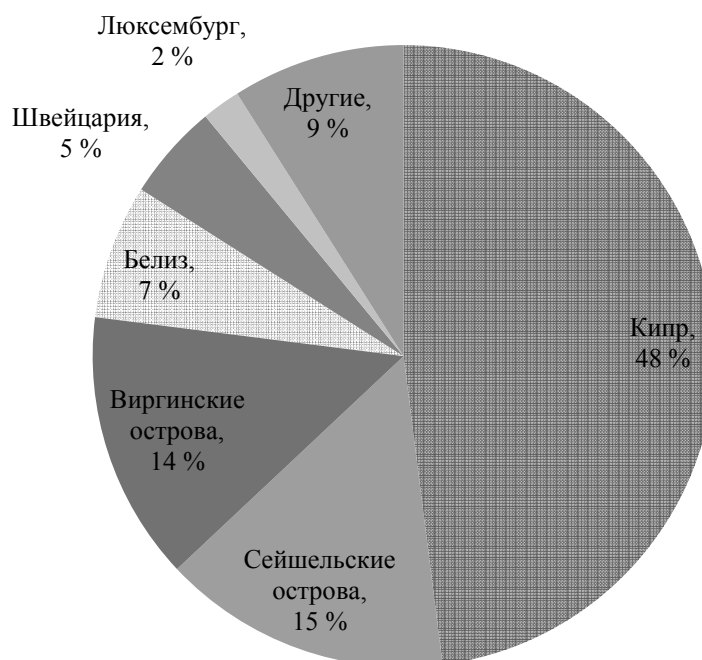
Стандарт предполагает возможность самосертификации, т. е. ситуации, когда клиент сам предоставляет информацию, но она должна быть также проверена финансовым учреждением на предмет достоверности.

После подписания и внедрения Соглашения и Стандарта многие стали говорить об отсутствии банковской тайны, но предоставляемая информация из других стран является конфиденциальной, в Стандарте предполагается защита персональной информации.

Соглашение об автоматическом обмене информацией по финансовым счетам начинает действовать в некоторых странах уже с 2017 г., т. е. будет предоставлена информация по счетам резидентов других стран на 31 декабря 2016 г. Большинство стран, принявших Соглашение, начинают предоставление информации с 2018 г., в их числе Россия.

Широко известно, что многие российские бизнесмены имеют счета в офшорных странах. Данный факт подтвердился во время офшорных скандалов в 2016 г. Внедрение Стандарта в России позволит стране получать информацию о таких счетах, что не позволит бизнесменам уходить от налогов, как они делали это ранее.

В настоящее время в офшорах находится достаточно большое количество российских компаний, что подтверждает статистика (рис.).



Страны с наибольшим числом компаний-совладельцев российских юридических лиц (по данным 2015 г.) [4]

В 2015 г. основные средства российских компаний оказались в офшоре Кипра, при этом необходимо отметить, что скандал, связанный с данным офшором, заставил компании сократить свой капитал в нем.

Очевидно, что данные о конкретных суммах счетов в России неизвестны, но Соглашение об автоматическом обмене информацией по финансовым счетам меняет ситуацию. Кипр вошел в число стран, подписавших Соглашение, как и некоторые другие офшоры (из наиболее используемых его не подписала только Панама). Это предполагает, что в 2018 г. в России будут известны точные суммы на зарубежных счетах российских бизнесменов.

Выводы

Последствия принятия Россией Соглашения ОЭСР эксперты стремятся оценить уже сегодня. В первую очередь они коснутся функционирования финансово-кредитных организаций, компаний по управлению частным капиталом, а также всех остальных коммерческих компаний.

Финансово-кредитные организации сегодня отвечают за проверку своих клиентов, а также проверку счетов на возможность отмыwania денег. С принятием Соглашения финансовым организациям необходимо внедрить процессы, которые связаны с приемом клиентов на обслуживание, а также проведением анализа уже существующей клиентской базы, далее последующей идентификации статуса клиента для целей принятого Стандарта. В России с 1 января 2017 г. финансовые организации должны внедрить новые процессы в свою деятельность полностью. Период разработки и внедрения достаточно короткий, что усложняет деятельность финансовых организаций. В то же время они сами несут ответственность за эти процедуры, т. е. возрастает риск функционирования данных организаций.

Компании из других сфер деятельности попадают под риск, т. к. они самостоятельно должны предоставлять в финансовые организации данные о доходах, а также информацию о контролируемых лицах, что усложняет их функционирование. Раскрытие информации о счетах владельцев может поставить под угрозу деятельность компаний, т. к. возможны подозрения в отмывании денег и последующие санкции. В то же время компании должны определять свой статус,

т. е. относить себя к определенной категории, в зависимости от которой требуются различные данные для разглашения, а это дополнительная административная нагрузка. Необходимо отметить, что верное отнесение к группе позволяет компании минимизировать собственные риски.

Структуры управления частным капиталом попали под особое внимание Стандарта об автоматическом обмене информацией по финансовым счетам. С одной стороны, данные структуры могут рассматриваться в качестве финансовых институтов для целей принимаемого Стандарта, что накладывает на них дополнительные обязательства по сбору, идентификации и предоставлению отчетности. С другой стороны, Стандарт предусматривает раскрытие и передачу информации не только о тех лицах, которые получают выгоду от данных структур, но и об учредителях, обязательно включая лиц, которые вносят имущество и активы, и иных задействованных лиц.

Таким образом, диагностика используемых структур с точки зрения требований принятого Стандарта позволит эффективно управлять налоговыми рисками и избегать многих негативных последствий в будущем, а также дает возможность определить и, при необходимости, значительно минимизировать риски раскрытия некорректной или неполной информации в рамках автоматического обмена, а также обеспечить нормальное функционирование финансовых счетов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Oswald K., Bernasconi P. Die Implementation desetzlicher Massnahmen zur Bekämpfung der Geld-Wäsche in der Bundesrepublik Deutschland. Zurich – Wiesbaden: Finanzunterwelt, 1986. S. 30.
2. Müller C. Geldwäscherei: Motive-Formen-Adwehr. Zürich: Treuhand-Kammer, 1992. 163 с.
3. Zund A. Geldwäscherei: Motive-Formen-Adwehr // Der Schweizer Tren-handler. 1990. No. 9. S. 403–408.
4. СПАРК. Проверка контрагента. URL: <http://www.spark-interfax.ru/promo/> (дата обращения: 25.08.2016.)

Статья поступила в редакцию 04.04.2017

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Гринякин Станислав Александрович – Россия, 119571, Москва; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации; аспирант кафедры фондовых рынков и финансового инжиниринга; s.grinyakin@yandex.ru.



S. A. Grinyakin

THE IMPACT OF THE AGREEMENT ON THE AUTOMATIC EXCHANGE OF FINANCIAL INFORMATION ONTO THE RUSSIAN SYSTEM OF COMBATING MONEY LAUNDERING

Abstract. Today, in the context of crisis, many managers of large corporations seek to protect their financial investments by their legalization and further withdrawal into the offshore zone. In the recent decade in many countries the problems of combating economic crimes related to money laundering are solved at the national level. The article highlights the need to improve legislation and strengthen activities in this direction. The authors consider different possible schemes of money laundering, participating of credit and financial institutions in such schemes being a unifying factor. Lack of governmental controls over legality of financial transactions, absence of precise criteria re-

sulted in working out the Multilateral agreement of Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) on cooperation between the competent authorities on the problems of automatic information exchange, which is the part of OECD Standard about automatic exchange of financial information. Adoption of OESD Standard by Russia leads to increased complexity and insecurity of operations of certain credit and financial organizations, but will make the procedure of provision of account information more transparent eliminating possibility to dodge taxes by money laundering for businesses.

Key words: money-laundering, offshore, bank, illegal income, capital, financial account.

REFERENCES

1. Oswald K., Bernasconi P. *Die Implementation desetzlicher Massnahmen zur Bekämpfung der Geld-Wasche in der Bundesrepublik Deutschland*. Zurich – Wiesbaden: Finanzunter welt, 1986. S. 30.
2. Müller C. *Geldwäscherei: Motive-Formen-Adwehr*. Zürich: Treuhand-Kammer, 1992. 163 p.
3. Zund A. Geldwascherei: Motive-Formen-Adwehr. *Der Schweizer Tren-hander*, 1990, no. 9. S. 403-408.
4. SPARK. *Proverka kontragenta* [The System of Professional Analysis of Market and Companies (SPAMC). Counterparty verification]. Available at: <http://www.spark-interfax.ru/promo/> (accessed: 25.08.2016).

The article submitted to the editors 04.04.2017

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Grinyakin Stanislav Aleksandrovich – Russia, 119571, Moscow; The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration; Postgraduate Student of the Department of Stock Markets and Financial Engineering; s.grinyakin@yandex.ru.

