

**А.В. ШАШКОВА**

ДОЦЕНТ КАФЕДРЫ КОНСТИТУЦИОННОГО ПРАВА МОСКОВСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО  
ИНСТИТУТА МЕЖДУНАРОДНЫХ ОТНОШЕНИЙ(УНИВЕРСИТЕТ) МИНИСТЕРСТВА ИНОСТРАННЫХ ДЕЛ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ,  
КАНДИДАТ ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК, АДВОКАТ АДВОКАТСКОЙ ПАЛАТЫ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ

## **КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ПРЕСЕЧЕНИЯ НЕЗАКОННОЙ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

В настоящей статье рассмотрены вопросы мировой практики выявления подозрительных сделок для целей пресечения незаконной легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, а также специфика российского законодательства в регулировании необычных сделок.

**Ключевые слова:** легализация, отмывание, незаконные доходы, необычные сделки.

---

**A. SHASHKOVA**

CANDIDATE OF SCIENCES (LAW), ASSOCIATE PROFESSOR, DEPARTMENT OF CONSTITUTIONAL LAW,  
MGIMO(UNIVERSITY) UNDER THE MINISTRY FOR FOREIGN AFFAIRS OF RUSSIA, ATTORNEY,  
CHAMBER OF ATTORNEYS OF THE MOSCOW REGION

## **THE CRITERIA ON DEDICATION OF THE SUSPECTED TRANSACTIONS WITH THE AIM OF ELIMINATION OF MONEY LAUNDERING OF ILLEGAL INCOME**

The present Article is dedicated to the world practice of detecting suspected transactions with the aim of elimination of money laundering, as well as the Russian legislation's specifics on regulating unusual transactions.

**Key words:** money-laundering, illegal income, unusual transactions.

---

Важное место в предупреждении незаконной легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, занимают организации, контролирующие сделки. Перечень организаций, которые обязаны контролировать сделки, достаточно обширен. Это и профессиональные участники рынка ценных бумаг, и страховые и лизинговые компании, ломбарды и другие организации, осуществляющие покупку и продажу драгоценностей и драгметаллов, тотализаторы и букмекерские конторы, инвестиционные фонды или негосударственные пенсионные фонды, организации, оказывающие посреднические услуги при сделках купли-продажи недвижимого имущества. Помимо указанных организаций проверять сделки обязаны адвокаты, нотариусы и лица, которые ведут предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг<sup>1</sup>.

Федеральный закон №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года (далее – Закон) в ст.7.2 предусмотрел разработку правил

внутреннего контроля для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Правительство РФ в свою очередь утвердило рекомендации по разработке правил внутреннего контроля для некредитных организаций<sup>2</sup>, а Банк России – для кредитных организаций<sup>3</sup>. Данные акты, однако, не имеют нормативного характера и не являются обязательными для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Одним из элементов программы осуществления внутреннего контроля является программа по выявлению операций, подлежащий обязательному контролю, и иных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем. Эффективность осуществления данной программы основана на немедленном выявлении подозрительных операций<sup>4</sup>. Закон устанавливает следующие критерии выявления и признаки необычных сделок:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля;

- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма<sup>5</sup>.

Предполагается, что каждая организация разработает более четкие критерии самостоятельно.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) 20 июня 2003 года выпустила Сорок рекомендаций, в которых также устанавливается финансовый критерий подозрительности сделки: для финансовых учреждений для разовых клиентов, а также для дилеров по драгоценным металлам и дилеров по драгоценным камням при участии в любой сделке с наличностью - 15000 долларов США/Евро; для казино, включая интернет-казино - 3000 долларов США/Евро<sup>6</sup>. Установлена обязанность каждой страны убедиться, что все лица, осуществляющие перевод денежных средств или активов надлежащим образом зарегистрированы<sup>7</sup>.

При определении степени надежности клиента имеются определенные виды деятельности, которые являются подозрительными по своему характеру и должны настораживать финансовые учреждения относительно потенциальной возможности клиента выполнять незаконные действия с участием такого учреждения<sup>8</sup>. Категории подозрительного поведения в широком определении следующие:

- недостаточная, неправильная или подозрительная информация, предоставляемая клиентом;

- вклады наличностью, которые не сопоставимы с видом или объемом деловых операций клиента;

- приобретение и (или) депонирование финансовых инструментов, которые не сопоставимы с видом деловых операций клиента;

- операции с денежными переводами, которые не сопоставимы с видом деловых операций клиента;

- построение или разбивка операций таким образом, чтобы избежать или обходить требования о ведении учета и (или) отчетности;

- переводы денежных средств в зарубежные страны<sup>9</sup>.

Следующий пример международной практики говорит о подозрительности сделки по

приобретению драгоценных металлов, совершаемой физическим лицом:

*Пол являлся старым и надежным клиентом одного из европейских банков. Несколько раз он приобретал в банке золото в слитках по 1 кг, объясняя, что данное золото он экспортирует. Золото каждый раз он забирал самостоятельно. За год он приобрел более 800 кг золота стоимостью более 7000000 долларов США. Оплата за золото производилась со счета компании Пола. Одновременно с приобретением золота на счет компании Пола поступали денежные средства из-за границы. Однако действия Пола, самостоятельно осуществляющего транспортировку золота, показали банку подозрительными, и банк проинформировал Отдел финансовой разведки группы «Эгмонт».*

*Проследив за действиями Пола, Отдел финансовой разведки группы «Эгмонт» выяснил, что каждый раз при получении золота Полом в машине пола находился Даниель. Даниель никогда не заходил в банк. После погрузки золота в машину Пола, Пол и Даниель ехали к машине Даниеля и прятали в ней золото. Затем Даниель ехал в свою страну. Пересекая границу, он не декларировал золото. Затем Даниель передавал золото Андрею, который доставлял его в очередную компанию для продажи на открытом рынке. Часть прибыли от продажи золота затем переводилась в компанию Даниеля, который в свою очередь переводил ее компании Пола для дальнейшего приобретения золота.*

*Таким образом, схема по уклонению от уплаты налогов лишила государство налоговых поступлений на сумму более 1500000 долларов США<sup>10</sup>.*

Таким образом, банк вывел собственный критерий подозрительной сделки, которая с точки зрения документации является абсолютно законной и легитимной.

Что касается России, то Центробанк с марта 2008 года фиксирует увеличение объемов страных финансовых операций, связанных с договорами о поставках импортных товаров. Особо крупные денежные переводы уходят в пользу нерезидентов, зарегистрированных в Великобритании, на Кипре, в Новой Зеландии, на Британских Виргинских островах, Белизе. Эти нерезиденты имеют расчетные счета в банках Латвии, Литвы, Эстонии<sup>11</sup>.

Около 40% преступлений в области легализации преступных доходов в РФ совершается в кредитно-финансовой сфере<sup>12</sup>. В I квартале из более чем 4000 преступлений, выявленных по статье 174.1 УК РФ (так называемое «самоотмывание»), более 1600 совершено в кредитно-финансовой сфере. Типичная схема по отмыванию средств выглядит так. Предприятие, нуждающееся в деньгах, договаривается с конкретной компанией о кредите на определенных условиях. А возвращается этот кредит на счет

другой организации, уже «отмытыми» средствами. Задачей кредитных организаций в данном случае является идентификация указанных сделок как подозрительных.

В настоящее время ситуация на рынке нестабильная. А когда ситуация на рынке нестабильная, регуляторам технически очень сложно отслеживать потоки капитала. Кризис крайне благоприятствует всякого рода мошенничествам: создается ажиотаж, что препятствует выявлению преступных схем.

На сегодняшний день преступные капиталы все чаще используются для кредитования частного бизнеса, тем самым подменяя собой легальный банковский сектор. В связи с финансовым кризисом в России происходит активизация криминальных финансовых потоков. А основными каналами вывода денег из России в офшоры становятся банки стран Балтии.

Недостаток ликвидности в банковском секторе способствует появлению повышенных рисков, связанных с выводом значительных объемов денежных средств из системы безналичных расчетов в менее контролируемый оборот<sup>13</sup>.

Таким образом, создается парадоксальная ситуация. С одной стороны, в результате многократного увеличения кассовых операций по снятию наличных денежных средств «фирмами-однодневками», индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, нанятыми для целей «обналички», риск потери банком своей деловой репутации возрастает до критических величин. С другой стороны, управлять этим риском банки могут исключительно за счет принятия возникающего правового риска, поскольку правовых инструментов (например, права отказа от совершения сомнительных операций или права отказа от открытия счетов сомнительным клиентам) ни законодательство, ни акты Банка России не предусматривают<sup>14</sup>.

В этих условиях возникает тревожная перспектива для банка: либо быть незаслуженно наказанным надзорными органами за соучастие в выводе денежных средств из легального денежного оборота, который совершается в преступных целях, но на совершенно законных основаниях, либо идти на нарушения гражданского законодательства и нормативных актов Банка России в отношении обслуживания клиентов и совершаемых ими операций.

В целях совершенствования организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также иными лицами процедур внутреннего контроля с учетом риск-ориентированных подходов, приказом Росфинмониторинга №103 от 8 мая 2009 г. утверждены «Рекомендации по разработке критериев выявления и определению при-

знаков необычных сделок». Перечень критериев выявления необычных сделок значительно расширился. Необычные сделки выявляются, в частности, если совершаются операции с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов; осуществляется денежный перевод на анонимный счет за границу; выставляется немотивированное требование клиента о расторжении договора и (или) возврате уплаченных средств до фактического осуществления операции; получателем денежных средств (товаров, работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту) об экспорте (импорте).

Если участник операции с денежными средствами или иным имуществом зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющей льготный режим налогообложения, и (или) не предусматривающей раскрытие и предоставление информации при проведении этих операций, это тоже может послужить критерием выявления необычной сделки<sup>15</sup>.

Обновлен перечень рекомендуемых признаков необычных сделок. Сделка будет являться необычной если, клиент заключает договоры страхования с организациями, находящимися за пределами региона его места жительства (регистрации); лизинговые платежи вносятся по поручению лизингодателя третьим лицом; операции с одним объектом недвижимого имущества совершаются неоднократно; физическое лицо несколько раз сдает на комиссию, под залог или в скупку ювелирные изделия, в том числе имеющие товарные биржи и др. Необычной также признается сделка, по которой драгоценные металлы продаются по цене, отклоняющейся от рыночной более чем на 20%.

Таким образом, под необычные сделки попали вполне обычные сделки. Оценочный характер носят такие понятия как «необоснованная поспешность», «необоснованные задержки» или «излишняя озабоченность клиента». И в настоящее время главное, чтобы указанные подзаконные акты не подменяли собой пробелы в законодательстве и вместо рекомендаций и повода для детальной оценки каждого конкретного случая мы не получили бесспорное основание для привлечения к ответственности. Ведь если вчитаться в каждый критерий, который Росфинмониторинг считает признаком необычной сделки, то конкуренцию и инициативу в бизнесе надо отменить, больше нельзя предлагать услуги с дисконтом или наоборот за высококлассные услуги получать высокую комиссию, нельзя часто менять поставщиков, настаивать на использовании удаленного терминала, чтобы экономить на бумаге и курьерах<sup>16</sup>. Вызывает также споры классификация убыточных сделок с ценными бумага-

ми: их предлагается считать подозрительными. При этом в приказе Росфинмониторинга нет ни слова о дефолтах и банкротствах эмитентов, повлекших эти самые убытки. Также никто не задается вопросом, каким образом были потра-

чены привлеченные денежные средства. Это и является примером легализации, которую необходимо контролировать в законодательном порядке.

---

<sup>1</sup> «Ваш партнер-консультант» №35 (9301) от 4 сентября 2009г., Е. Тишина.

<sup>2</sup> Распоряжение Правительства РФ №983-р от 17 июля 2002г.

<sup>3</sup> Указание Банка России №99-Т от 13 июля 2005г.

<sup>4</sup> В то время, как в России законодательство определило данный вид сделок как необычные, в международной практике они носят название подозрительных.

<sup>5</sup> Федеральный закон №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г., ст.7.2.

<sup>6</sup> Пояснительные записки к Сорока рекомендациям, Рекомендации 5, 12 и 16 от 20 июня 2003г.

<sup>7</sup> ФАТФ «Специальные рекомендации по предотвращению финансирования терроризма» от 22 октября 2004г.

<sup>8</sup> FATF «Proliferation Financing Report» от 18 июня 2008г.

<sup>9</sup> «Теневая экономика и экономическая преступность». Бекряшев А.К., Белозерцев И.П. Интернет-учебник, 2000.

<sup>10</sup> FIU's in Action. 100 cases from the Egmont Group, p.11.

<sup>11</sup> «Российская газета». 21 июля 2009. Темные кредиты, Т. Летняя.

<sup>12</sup> ПРАЙМ-ТАСС от 21 июля 2009г.

<sup>13</sup> 9-ое Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) от 16 декабря 2008г.

<sup>14</sup> Приложение 2 к Протоколу №4 от 16 мая 2006г. «Меморандум Ассоциации российских банков «О мерах по противодействию использованию кредитных организаций в целях вывода крупных сумм денежных средств из легального денежного оборота в «теневую» экономику».

<sup>15</sup> Сайт компании «Развитие бизнес систем». Раздел Власть от 26 августа 2009г.

<sup>16</sup> [www.bcs-express.ru](http://www.bcs-express.ru)