

Copyright © 2020 by Academic Publishing House Researcher s.r.o.



Published in the Slovak Republic
 Vestnik policii
 Has been issued since 2014.
 E-ISSN: 2414-0880
 2020, 7(1): 19-25

DOI: 10.13187/vesp.2020.1.19
www.ejournal21.com



Modern Security

Commercial Banks as Countering the Financial Security of Terrorism

Vasilisa I. Ryskina ^{a, *}, Maria A. Belova ^a

^a State university of the sea and river fleet of the name of the Admiral S.O. Makarov, Russian Federation

Abstract

This article discusses the place that commercial banks play in terrorist financing. The facts are also given why commercial banks should be under strict control and monitoring by the specialized administrative department "Financial Intelligence". In addition, considers the measures that exist to combat such crimes as terrorism in commercial banks. What methods of transferring funds exist, under what names and organizations they are carried out. How and how it is possible to suspend or prevent "suspicious transactions" and what a bank employee should take when the suspected of financing terrorism. Credit organizations are one of the main mechanisms for financing terrorism, therefore, when carrying out the main activities of their preventive measures against the use of a bank, the main activities are carried out to prevent the financing of terrorism in accordance with national legislation for the above purposes. A number of recommendations are presented, the implementation of which will make it possible in practice to reduce the likelihood of using a commercial bank for financing terrorism and other illegal actions.

Keywords: combating terrorism, commercial banks, counteraction, financial security, methods of combating terrorism.

1. Введение

Терроризм в настоящее время является национальной и международной проблемой (Андреев, 2015). Для уменьшения риска появления терроризма необходимо перекрыть каналы его финансирования. Одним из источников финансирования терроризма являются коммерческие банки. Поэтому данные учреждения должны находиться под строгим контролем и подчиняться Специальному закону о мерах по борьбе с финансированием терроризма.

2. Материалы и методы

Материалами для исследования послужила российская и зарубежная специализированная учебная и справочная литература, а также официальные государственные, ведомственные, нормативные правовые акты России. При этом основой для написания статьи послужили Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

* Corresponding author
 E-mail addresses: vasilisa.rys@mail.ru (V.I. Ryskina)

преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральный закон от 13 июля 2020 г. N 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в целях совершенствования обязательного контроля».

В статье были использованы различные методы исследования: наблюдение, обобщение и аналогия, сравнительный и логический анализ. Системный подход в обобщении полученной информации дал возможность провести аналогию с деятельностью подобных структур в других странах и сделать выводы о месте и роли банковского сектора в борьбе с терроризмом

3. Обсуждение

В соответствии с Законом о кредитных учреждениях, Банк предоставляет государственные займы или другие возвратные фонды и предоставляет займы или другое финансирование за свой счет и на свой страх и риск, что является достаточным для обоснования пригодности адекватного управления рисками в обеспечении сферы самой кредитной организации; интересов своих клиентов. В этом отношении коммерческие банки могут быть определены как институты, играющие важную роль в социально-экономической жизни каждой страны, их финансовая стабильность и эффективное управление являются одними из основных предпосылок конкурентоспособности и роста рынка, а их отсутствие ведет к ряду рисков. В том числе юридические, операционные и репутационные, вследствие неблагоприятного восприятия имиджа компании.

В связи с рассматриваемым вопросом деятельность кредитных организаций, исполнение соответствующего законодательства, внутренних политик и рабочих процедур подлежат постоянному мониторингу в связи с возможностью их использования в целях криминализации в Уголовном кодексе – финансирование терроризма, который также может быть предпосылкой для возможного возникновения рискованных ситуаций. Кроме того, именно в отношении специфики деятельности кредитных организаций специальная правовая база – Закон о мерах по борьбе с финансированием терроризма (ЗБФТ) обязывает их регулировать меры по предотвращению указанного преступления.

Для целей данной статьи категория «финансирование терроризма» находится в стадии анализа. Как деятельность в Уголовном кодексе терроризм связан с преступлением, связанным с незаконным применением или опасностью применения силы или насилия лицом, или организованной группой против людей или собственности с намерением оказать принуждение или угрозу против общества или государства.

В целях защиты международной финансовой системы Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФМОД) как организация, устанавливающая стандарты в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, формулирует специальные рекомендации по предотвращению финансирования терроризма, уделяя особое внимание ключевым механизмам, используемым террористами ([Отмывание денег..., 2010: 36](#)). Организации по переводу капитала: денежные переводы, электронные переводы и некоммерческие юридические лица. Кроме того, специальный закон, применимый в национальном аспекте (ЗБФТ), направленный на «предотвращение и раскрытие действий физических лиц, юридических лиц, групп и организаций, занимающихся финансированием терроризма», указывает меры в отношении лиц, несущих ответственность, глава коммерческие банки для противодействия данному виду преступлений ([Закон о мерах..., 2017](#)):

- Идентификация клиентов, проверка и соблюдения списков ограничений;
- Осуществление дополнительных мер по идентификации и проверке, последующее наблюдение на основе оценки рисков;
- Блокировка денежных средств, финансовых активов или другого имущества;
- Запрет на предоставление финансовых услуг, денежных средств, финансовых активов или другого имущества;
- Ответность в случае сомнений или при реализации мер в соответствии с ЗБФТ.

В отношениях со своими клиентами кредитные учреждения обязаны применять правовые меры в случаях, когда участники операции (владелец счета, получатель) из тех стран, которые, как известно, поддерживают террористическую деятельность ([Федеральный закон...](#)). Благотворительность, некоммерческие юридические лица, компании,

не осуществляющие реальной деятельности, и другие лица без законного основания часто используются для финансирования терроризма. В закон также включены случаи, когда нет исчерпывающей информации о сторонах и причине операции, операции и сделки совершаются без присутствия клиента или с использованием новых технических средств.

При установлении соответствующих предпосылок для операций по финансированию терроризма, осуществляемых через коммерческие банки, блокирование всех денежных средств, финансовых активов и другого имущества - собственности лиц, перечисленных в ограничительных списках, независимо от места нахождения, а также любые денежные средства, финансовые активы и другое имущество, находящееся во владении, под контролем перечисленных лиц. Немедленное блокирование средств лиц в полном соответствии с ограничительными списками Европейского союза для выполнения резолюций ООН и в соответствии с действиями Европейского союза, а также фондов или других активов, полностью или совместно принадлежащих, или контролируемых напрямую или косвенно, лицами из списков, террористами, организациями, финансирующими терроризм или террористическими организациями, и другими лицами, созданными за счет вышеупомянутых средств или активов.

Вышеупомянутые существенные особенности и нормативное обоснование процессов финансирования терроризма являются достаточным основанием для того, чтобы каждый коммерческий банк создал в своей структуре специализированную службу по контролю и предотвращению финансирования терроризма с целью организации и контроля исполнения правовых мер. Следовательно, при осуществлении своей основной деятельности каждый коммерческий банк должен отслеживать и предотвращать процессы финансирования терроризма в соответствии с национальным законодательством и соответствующими международными нормами и передовой практикой, разрабатывая свою собственную политику примитивных мер против использования банка в вышеуказанных целях.

В качестве первоначальной меры по предотвращению использования банка для финансирования терроризма, процессов идентификации и оценки клиентов банка, а также тех, которые связаны с мониторингом банковских операций и определением некоторых из них как подозреваемых главным операционным директором, то есть существующие риски являются сложными и требуют наличия адекватной материальной базы в распоряжении банка, в том числе специализированные программные приложения, временной ресурс. Основная цель – «заблокировать» отношения между кредитными организациями и преступниками.

На основе регулируемых и применимых в банковской практике мер по борьбе с финансированием терроризма каждая кредитная организация должна разработать внутреннюю политику, правила и процедуры для предотвращения их использования в целях финансирования терроризма. В связи с этим в качестве примерных принципов можно сформулировать следующее (Шатен, 2011: 25):

- Банк не должен вступать в отношения с лицами, о которых известно, что они были обвинены в таких преступлениях, как финансирование терроризма;
- Банк не должен вступать в какие-либо отношения с физическими, юридическими лицами и группами, которые, связаны с преступной деятельностью, членами преступных или террористических организаций;
- Банк не имеет права открывать или управлять анонимными счетами и счетами с вымышленными именами, выполнять фиктивные транзакции, а также принимать средства и имущество, которые подозреваются в приобретении в результате преступления или в связи с ним или будут использоваться для финансирования таковых.

4. Результаты

Коммерческие банки не должны вступать в отношения и не предоставлять финансовые услуги, фонды, финансовые активы и другое имущество лицам, включенным в список физических, юридических лиц, групп и организаций, к которым применяются меры, предусмотренные ЗБФТ. В случае, если лицо, включенное в указанный список, является клиентом банка, его средства, финансовые активы и другое имущество блокируются. Платежи и другие операции с заблокированными счетами, денежными средствами и финансовыми активами производятся с разрешения министра финансов. Кроме того, при

возникновении подозрений в том, что определенные операции или транзакции направлены на финансирование терроризма, сотрудники банка должны немедленно уведомить специализированную службу внутренней разведки по контролю и предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма обо всех дополнительных фактах и известных обстоятельствах. В случае подозрения в финансировании терроризма Банк должен уведомить Министерство внутренних дел и Государственное агентство «Национальная безопасность».

Осуществляя свою основную работу, в том числе подпадающую под сферу действия ЗБФТ, коммерческие банки подлежат постоянному мониторингу и контролю со стороны специализированного административного управления "Финансовая разведка" ГАНБ, которое не имеет ни операционных функций, ни функций по выявлению преступлений, но имеет правовую основу для сбора информации.

Исходя из действующих правовых норм, среди основных функций, выполняемых Дирекцией, в том числе и в отношении коммерческих банков (Пушкарова, 2014: 9):

- Организация и проведение семинаров, тренингов и других форм обучения, связанных с внедрением ЗБФТ, самостоятельно или совместно с надзорными органами кредитных организаций;
- Текущий и случайный контроль коммерческих банков за исполнением обязательств по ЗБФТ, а также актов по их исполнению, в том числе составление актов наблюдения, актов об установлении административных правонарушений в соответствии с ЗБФТ и проектов уголовных постановлений;
- Подготовить отчеты о нарушениях со стороны коммерческих банков, включая анализ нарушений и предложения по мерам, которые необходимо принять для устранения последствий нарушений и предотвращения нарушений в будущем;
- Взаимодействие с другими государственными органами, проведение проверок, в том числе совместно с надзорными органами о деятельности коммерческих банков по осуществлению мер против финансирования терроризма, а также в случае подозрения в финансировании терроризма;
- Ведение реестров информации, полученной от коммерческих банков (включая финансирование терроризма), обмен информацией со службами безопасности и общественного порядка на национальном и наднациональном уровне, анализ финансовой разведки, сбор дополнительной информации, предоставление заключений, отправка файлов в соответствующее государство и др.

Согласно действующим нормам, коммерческие банки обязаны сообщать в ГАНБ так называемых сомнительных операциях. Таким образом, финансовые операции классифицируются, и после дополнительных исследований сотрудниками банка невозможно уточнить их характер, достаточный для отнесения к категории «подозрительных операций». В случае подозрения в финансировании терроризма служащий банка должен:

- По возможности отложить выполнение подозрительной операции и немедленно уведомить об этом в отделении банка;
- Сбирать информацию об основных элементах операции, соответствующих подтверждающих документах и других идентификационных данных;
- Указать в хронологическом порядке все подробности подозреваемого дела, включая любые обстоятельства, которые кажутся необычными, нестандартными или сомнительными;
- Держать в секрете все факты и обстоятельства;
- Раскрывать всю доступную информацию о клиенте и его операциях, заполнив специальную форму.

Когда дополнительные исследования, проведенные специализированной внутренней службой по контролю и предотвращению финансирования терроризма, не могут установить вескую причину или логическое экономическое объяснение реализации необычного поведения, об этом случае сообщается в ГАНБ. Данные и документы, собранные банком, используются только для целей ЗБФТ.

Осуществляя свои основные функции в области предотвращения финансирования терроризма, ГАНБ выделяет среди основных индикаторов и рисков, касающихся финансирования глобального терроризма, следующие:

- Открытие счета с поддельным удостоверением личности и использованием поддельных документов при заказе, получении переводов;
- Предоставление одних и тех же номеров мобильных телефонов, адресов или информации о работе разным людям при открытии счетов или заказе денежных переводов;
- Получение денежных переводов через системы быстрой оплаты от физических лиц, находящихся в странах вокруг зон конфликтов;
- Использование мобильных платежных систем для выполнения транзакций, проверки баланса счета, доступа к электронным портфелям и другим онлайн-сервисам без физического присутствия клиента;
- Сбор средств через платформы государственного финансирования для экстремистских целей, часто замаскированный в форме благотворительных операций;
- Финансовые операции, связанные с антиквариатом, выставленным на продажу в Интернете, а также в социальных сетях.

Проанализировав выше сказанное можно сделать вывод: коммерческие банки должны быть признаны приоритетным объектом постоянного мониторинга и контроля со стороны специализированного административного управления «Финансовая разведка» ГАНБ с целью изучения, анализа и раскрытия информации, полученной в рамках процедур и условий ЗБФТ, поскольку они являются одними из основных вариантов, используемых в целях отмывания денег и финансирования терроризма (Савона, Де Фео, 1997: 30).

5. Заключение

Кредитные организации являются одними из ключевых механизмов финансирования терроризма, что является предпосылкой для возможного возникновения рисков ситуаций как для самого банка, так и для его клиентов. Каждый коммерческий банк должен разработать свою собственную политику финансирования терроризма, которая содержит адекватные меры по противодействию этим преступлениям и их применение для «блокировки» отношений между кредитными учреждениями и преступниками.

Меры по предотвращению использования банка в целях финансирования терроризма должны быть направлены на: идентификацию клиентов и фактических владельцев и принятие соответствующих мер для проверки их личности; оценка клиентов; мониторинг операций клиентов; раскрытие информации о подозрительных операциях.

Деятельность кредитных организаций подлежит постоянному мониторингу в отношении применения ряда нормативных актов и институтов, касающихся роли банков в соблюдении правовых норм против финансирования терроризма. Для достижения эффекта необходимо разрабатывать и строго реализовывать политику как на национальном, так и на международном уровне, которая должна осуществляться в тесном сотрудничестве и постоянном взаимодействии между ответственными учреждениями.

В национальном масштабе коммерческие банки были признаны приоритетным объектом постоянного мониторинга и контроля со стороны специализированного административного управления «Финансовая разведка» (Гамза и др., 2015: 112).

Политика борьбы с финансированием терроризма на наднациональном уровне определяется деятельностью ряда учреждений, в том числе целевой группы по борьбе с отмыванием денег, Комитета экспертов по оценке борьбы с отмыванием денег, комитет по банковскому надзору, Всемирный банк, Международный валютный фонд и другие. Для реализации международных и национальных нормативных актов, касающихся предотвращения финансирования терроризма, действует ряд правоохранительных, контролирующих и надзорных государственных учреждений – Специализированное административное управление «Финансовая разведка» Государственного агентства национальной безопасности, Министерство внутренних дел. В то же время совершенствование и модернизация национальных и наднациональных Нормативно правовых баз является непременным условием реального противодействия новейшей преступной практике, приоритет которой отдается и кредитным учреждениям.

Литература

Андреев, 2015 – Авдеев Ю.И. Особенности современного терроризма и некоторые правовые проблемы с ним. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ru/3x.htm>

Гамза и др., 2015 – Гамза В.А., Ткачук И.Б., Жилкин И.М. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов / 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2015. 513 с.

Пушкарлова, 2014 – Пушкарлова. Отмывание денег. Различие от связанных с ним преступлений. Теза, №8 и 9. 2014.

Савона, Де Фео, 1997 – Савона Де Фео. Международные тенденции отмывания денег и их предотвращение / Политика контроля.

Закон о мерах..., 2017 – Ст. 3, п. 1 Закона о мерах по борьбе с финансированием терроризма, 2017.

ФАТФ, 2010 – ФАТФ. Отмывание денег с использованием новых способов оплаты, 2010, с. 36.

Федеральный закон..., 1990 – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1.

Шатен, 2011 – Шатен Пьер-Лран и др. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов / Пер. с англ. М.: Альпина Паблишерз, 2011. 316 с.

References

Andreev, 2015 – Avdeev, Yu.I. (2015). Osobennosti sovremennogo terrorizma i nekotorye pravovye problemy s nim [Special features of contemporary international terrorism and some lawful problems of fight with it]. [Electronic resource]. URL: <http://www.ru/3x.htm> [in Russian]

FATF, 2010 – FATF. Otmывanie deneg s ispol'zovaniem novykh sposobov oplaty [FATF. Money laundering using new payment methods]. 2010, p. 36. [in Russian]

Federal'nyi zakon..., 1990 – Federal'nyi zakon «O bankakh i bankovskoi deyatel'nosti» ot 02.12.1990 N 395-1. [in Russian]

Gamza i dr., 2015 – Gamza, V.A., Tkachuk, I.B., Zhilkin, I.M. (2015). mBezopasnost' bankovskoi deyatel'nosti: uchebnik dlya vuzov [Security of banking: a textbook for universities]. 3-e izd., pererab. i dop. M.: Izdatel'stvo Yurait. 513 p. [in Russian]

Pushkarova, 2014 – Pushkarova (2014). Otmывanie deneg. Razlichie ot svyazannykh s nim prestuplenii [Money laundering. Distinction from offenses related to him]. Teza, №8 i 9. [in Russian]

Savona, De Feo, 1997 – Savona De Feo (1997). Mezhdunarodnye tendentsii otmывaniya deneg i ikh predotvrashchenie [International money laundering trends and prevention]. Politika kontrolya. [in Russian]

Shaten, 2011 – Shaten P'er-Lran i dr. (2011). Predotvrashchenie otmывaniya deneg i finansirovaniya terrorizma: Prakticheskoe rukovodstvo dlya bankovskikh spetsialistov [Preventing money laundering and terrorist financing: a practical guide for banking professionals]. Per. s angl. M.: Al'pina Pablisherz. 316 p. [in Russian]

Zakon o merakh..., 2017 – St. 3, p. 1 Zakona o merakh po bor'be s finansirovaniem terrorizma [Act on measures against the financing of terrorism, 2017], 2017. [in Russian]

Роль коммерческих банков в предотвращении финансового обеспечения терроризма

Василиса Игоревна Рыськина^{a, *}, Мария Александровна Белова^a

^a Государственный университет морского и речного флота имени адмирала С.О. Макарова, Российская Федерация

* Корреспондирующий автор

Адреса электронной почты: vasilisa.rys@mail.ru (В.И. Рыськина)

Аннотация. В данной статье рассказывается о том, какое место занимают коммерческие банки в финансировании терроризма. Так же приведены факты, почему коммерческие банки должны находиться под строгим контролем и мониторингом со стороны специализированного административного управления «Финансовая разведка». Помимо этого, рассмотрены меры, которые существуют для борьбы с таким преступлением как терроризм в коммерческих банках. Какие существуют способы перевода денежных средств, под какими именами и организациями они осуществляются. Как и каким образом можно приостановить или предотвратить «подозрительные операции» и что должен предпринять сотрудник банка при подозрении в финансировании терроризма. Кредитные организации являются одними из ключевых механизмов финансирования терроризма, поэтому при осуществлении своей основной деятельности каждый коммерческий банк в обязательном порядке должен отслеживать и предотвращать процессы финансирования терроризма в соответствии с национальным законодательством, международными нормами и передовой практикой, разрабатывая свою собственную политику превентивных мер против использования банка в вышеуказанных целях. Представлен ряд рекомендаций, реализация которых позволит на практике снизить вероятность использования коммерческого банка для финансирования терроризма и других противоправных действий.

Ключевые слова: борьба с терроризмом, коммерческие банки, противодействие, финансовое обеспечение, методы борьбы с терроризмом.