

## РАЗВИТИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА В ФИНАНСОВОМ МОНИТОРИНГЕ СОГЛАСНО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ УКРАИНЫ

### DEVELOPMENT OF A RISK-ORIENTED APPROACH IN FINANCIAL MONITORING IN ACCORDANCE WITH THE LEGISLATION OF UKRAINE

Автор: С.С. ОРЛОВСКАЯ

Электронная почта: [orlovskaasonya@gmail.com](mailto:orlovskaasonya@gmail.com)

Научный руководитель: А.Ю. СТАРЧЕНКО

Электронная почта: [antalexoneu@gmail.com](mailto:antalexoneu@gmail.com)

Одесский национальный экономический университет, Украина

**Abstract.** *The article analyzes the legal support of the risk-based approach in financial monitoring. It is determined that the updating of domestic legislation in the field of financial monitoring of Ukraine takes place taking into account international standards and includes reforming the system using a risk-based approach. For further development of Ukraine's financial monitoring system, it is necessary to take into account international standards, actively exchange information, strengthen cooperation with law enforcement agencies and the judiciary.*

**Keywords:** *financial monitoring, legal support, risk-oriented approach, financial transactions, legalization (laundering) of income, The State Financial Monitoring Service of Ukraine, subject of primary financial monitoring*

**JEL:** D63, G28

#### Введение

Динамичное развитие финансовых операций, связанное с глобализацией рынка финансовых услуг, приводит к распространению различных схем финансирования преступной деятельности. Нелегальное перемещение средств между экономическими субъектами, включая использование финансовой системы для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, представляют серьезную угрозу для национальной экономики и безопасности Украины. Борьба с коррупцией и организованной преступностью, в том числе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, является стратегическим приоритетом политики национальной безопасности. Поэтому предотвращение и противодействие этим преступлениям имеют первостепенное значение для обеспечения национальной безопасности каждого государства. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, не только представляет собой общественно опасное деяние, но и системную угрозу для финансовых рынков и национальной экономики в целом.

#### Основное содержание

Система финансового мониторинга регулируется международными стандартами FATF [1] и направлена на противодействие отмыванию средств и финансированию терроризма на основе использования риск-ориентированного подхода. Несмотря на принятие нормативно-правовых документов и создание международных организаций, единой системы противодействия преступности в этой области, которая стала бы универсальным ориентиром для большинства

стран мира, не существует. Каждая страна имеет возможность формирования собственной системы предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и международные стандарты имеют рекомендательный характер. Такой подход позволяет учитывать национальные особенности и уровень развития, а также свободно адаптироваться к национальному законодательству, что является положительным следствием [2, с. 107].

28 апреля 2020 года вступил в силу Закон Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию и распространения оружия массового уничтожения» от 06.12.2019 г. № 361-IX (далее - Закон № 361-IX) [3]. Указанный Закон значительно совершенствует процедуру финансового мониторинга и приводит украинскую практику в соответствие с актуальными международными и европейскими нормами (в частности, рекомендации FATF, Директивы ЕС 2015/849 «О предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма», Регламента (ЕС) 2015/847 «Об информации, сопровождающей денежные переводы»).

Согласно Рекомендации 29 FATF [4, с. 135] страны должны создать подразделение финансовой разведки, которое является национальным центром для получения и анализа: а) уведомлений о подозрительных операциях; и (b) другой информации, имеющей отношение к отмыванию средств, связанных предикатных преступлений и финансированию терроризма, и для передачи результатов этого анализа подразделение финансовой разведки должно иметь возможность получения дополнительной информации от подотчетных учреждений и иметь своевременный доступ к финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для надлежащего выполнения своих функций. В Украине функции подразделения финансовой разведки выполняет Государственная служба финансового мониторинга Украины (далее – Госфинмониторинг), созданная в 2002 г. Госфинмониторинг с 2005 г. является центральным органом исполнительной власти, деятельность которого координируется Кабинетом Министров Украины через Министра финансов. Обязанности, права, функции и полномочия Госфинмониторинга определены Законом Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» и Положением о Государственной службе финансового мониторинга Украины, утвержденным постановлением Кабинета Министров Украины от 29.07.2015 №537. Субъектами государственного финансового мониторинга также являются Национальный банк Украины, Министерство юстиции Украины, Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку, Министерство цифровой трансформации Украины. В Украине система финансового мониторинга состоит не только из государственного уровня, но и первичного уровня. Субъект первичного финансового мониторинга обязан обеспечить надлежащую организацию и проведение первичного финансового мониторинга.

В п. 53 ч. 1 ст. 1 Закона Украины № 361-IX дается определение «риск-ориентированного подхода», который охарактеризован как определение (обнаружение), оценка (переоценка) и понимание рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и/или финансирование распространения оружия массового уничтожения, а также принятие соответствующих мер по управлению рисками способом и в объеме, обеспечивающими минимизацию таких рисков в зависимости от их уровня.

Введены также термины «высокий риск», «неприемлемо высокий риск», «надлежащая проверка клиента» и «усиленные меры надлежащей проверки», что свидетельствует об особом

внимании к рисковому составляющей финансового мониторинга. В зависимости от степени риска субъект первичного финансового мониторинга может применять упрощенные меры надлежащей проверки в случае низкого риска, что, в частности, может предусматривать уменьшение частоты и объема действий по мониторингу деловых отношений и сбора дополнительной информации о деловых отношениях или, наоборот, при высоком риске - усиленные меры надлежащей проверки, включающие углубленную идентификацию клиента, повышенное внимание к изучению операций клиента, получение и фиксирование сведений об источнике финансирования осуществляемых операций [5].

Высокий риск определен Законом № 361-IX как результат оценки риска субъектом первичного финансового мониторинга, основанного на результатах анализа совокупности критериев, предусмотренных законодательством и внутренними документами субъекта первичного финансового мониторинга, и свидетельствующего о высокой вероятности использования субъекта первичного финансового мониторинга для легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и/или финансирование распространения оружия массового поражения. А неприемлемо высокий риск – максимально высокий риск, который не может быть принят субъектом первичного финансового мониторинга в соответствии с внутренними документами по вопросам финансового мониторинга. Следовательно, в Украине усиливается внимание со стороны государства к построению внутренней системы финансового мониторинга на риск-ориентированном принципе.

Согласно п. 1 ст. 7 Закона № 361-IX субъекты первичного финансового мониторинга обязаны в своей деятельности применять риск-ориентированный подход, учитывая соответствующие критерии риска, в частности, связанные с его клиентами, географическим расположением государства регистрации клиента. Применение «риск-ориентированного подхода» заключается в: а) определении (обнаружении), оценке (переоценке) и понимании рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, от финансирования терроризма и/или финансирования распространения оружия массового уничтожения; б) принятие соответствующих мер по управлению рисками способом и в объеме, обеспечивающих минимизацию таких рисков, в зависимости от их уровня.

Кроме того, в Законе отмечается, что применение риск-ориентированного подхода осуществляется в порядке, определенном внутренними документами по финансовому мониторингу субъекта первичного финансового мониторинга. Что, в свою очередь, на практике приводит к случаям, когда банк отказывается от дальнейших деловых отношений с клиентом в одностороннем порядке при установлении клиенту неприемлемо высокого риска. Например, так случилось по делу № 910/3245/19, в котором банк сообщил истцу (общество с ограниченной ответственностью - ООО), что разорвал заключенный с ним договор и закрыл текущие счета, в связи с установлением неприемлемо высокого уровня риска по результатам переоценки риска клиента. Суть дела заключалась в том, что во исполнение условий договора банковского обслуживания, заключенного путем подачи заявления об открытии расчетного счета и присоединения к Условиям и правилам предоставления банковских услуг, банком был открыт ООО текущий счет. 18 сентября 2017 истец обнаружил неудачную попытку создания в системе "Клиент-банк" платежных поручений для осуществления оплаты с указанного счета 09 октября 2017 года в ответ на свое обращение истец получил копию уведомления о принятии банком решения о расторжении договоров и закрытии текущих счетов на основании ст. 64 Закона Украины «О банках и банковской деятельности», ч. 1 ст. 10 Закона Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», в связи с установлением неприемлемо высокого риска по результатам переоценки риска клиента.

Решением Хозяйственного суда города Киева от 04.06.2019 по делу №910/3245/19 иск был удовлетворен частично, признана недействительной односторонняя сделка, совершенная банком по расторжению договора банковского обслуживания. Принимая указанное решение, суд исходил из того, что банком не предоставлено доказательств наличия решения специально уполномоченного органа относительно операции истца (ООО) и соблюдения банком законодательно определенного порядка действий в соответствии с Законом Украины № 361-IX. Постановлением Северного апелляционного хозяйственного суда от 18.12.2019 решение первой инстанции оставлено прежним. Не соглашаясь с вышеуказанными постановлением и решением, банк обратился в Суд с кассационной жалобой. Рассматривая кассационную жалобу, Верховный суд Украины отметил, что проанализировав содержание ст.64 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» и статьи 10 Закона Украины №361-IX, суды правильно указали, что банк наделен правом в одностороннем порядке отказаться от деловых отношений с клиентами с неприемлемо высоким риском, в том числе путем расторжения договоров. Вместе с тем, правильно и утверждение судов предыдущих инстанций о том, что право банка как субъекта первичного финансового мониторинга отказаться от договорных отношений путем расторжения договора банковского счета по основаниям установления клиенту неприемлемо высокого риска по результатам оценки или переоценки риска не является неограниченным. Судам необходимо в каждом случае исходя из установленных обстоятельств дела исследовать основания и обоснованность установления клиенту такой категории риска. Частично удовлетворяя иски по этому делу, суды установили, что ответчик не предоставил никаких внутренних документов по вопросам финансового мониторинга, подтверждающих существование правовых оснований для установления неприемлемо высокого риска истцу. В частности, ответчик не предоставил собственную Программу управления комплайнс-риском финансового мониторинга, содержащую критерии установления неприемлемо высокого риска, наличие которой предусмотрено Положением об осуществлении банками финансового мониторинга, утвержденного постановлением Правления НБУ от 26.06.2015 №417. Суды установили, что ответчик никакими надлежащими и допустимыми доказательствами не доказал обоснованности оснований считать незаконными источники происхождения средств ООО "Эм Джи Принт", других его активов или прав на такие активы, а также не доказал наличие в банковских операциях истца признаков отмывания доходов. Таким образом, обращаясь с кассационной жалобой, ответчик не доказал неправильное применение судами норм права как необходимой предпосылки для отмены или изменения обжалуемых судебных решений, что послужило основанием для Верховного Суда оставить кассационную жалобу без удовлетворения.

Министерство финансов Украины в декабре 2022 года утвердило новые Критерии рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – Приказ №465) [6]. Эти критерии разработаны для выполнения субъектами первичного финансового мониторинга требований законодательства в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения по применению ими риск-ориентированного подхода, что поможет им

эффективнее собирать и анализировать информацию о клиентах и операциях, обнаруживать и предотвращать возможные финансовые преступления. Данным Приказом № 465 определены следующие критерии рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения: а) критерии риска по типу клиента; б) критерии риска, связанные с географическим расположением государства проживания (нахождения, регистрации) клиента или учреждения, через которое он осуществляет передачу (получение) активов; в) критерии риска по типу (виду) услуги (продукта) и по способу (каналу) предоставления или получения услуги (продукта) [6].

### **Выводы.**

Таким образом, финансовый мониторинг в Украине как деятельность по выявлению и противодействию нелегальным доходам находится на стадии становления. Усовершенствование законодательства в части риск-ориентированного подхода может существенно повлиять на эффективность финансового мониторинга в целом, что в свою очередь может способствовать укреплению доверия инвесторов и международных партнеров к экономике Украины. Кроме того, усиление борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, может оказаться эффективным средством для борьбы с коррупцией и преступностью в целом, что положительно скажется на экономическом и социальном развитии Украины.

### **Библиографические ссылки**

1. The FATF Recommendations. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html>. – Дата обращения: 28.02.2023.
2. Рекуненко И.И., Кобец Ж.А., Скоренько И.А. Особенности формирования и применения системы финансового мониторинга / Вестник Сумского государственного университета. Серия: Экономика. 2020. № 1. С. 104–117.
3. О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения: Закон Украины от 06.12.2019 № 361-IX. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text> Дата обращения: 28.02.2023
4. Международные стандарты по борьбе с отмыванием средств, финансированием терроризма и распространением оружия массового поражения. Рекомендации FATF [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://mof.gov.ua/storage/files/Рекомендац\\_.pdf](https://mof.gov.ua/storage/files/Рекомендац_.pdf) Дата обращения: 28.02.2023
5. Кознова А. Финансовый мониторинг в Украине по-новому: чего ожидать? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://biz.ligazakon.net/ru/analitics/192891\\_finansovyy-monitoring-v-ukraine-po-novomu-chego-ozhidat](https://biz.ligazakon.net/ru/analitics/192891_finansovyy-monitoring-v-ukraine-po-novomu-chego-ozhidat) Дата обращения: 28.02.2023
6. Приказ Министерства финансов Украины «Об утверждении Критериев рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового поражения» от 28.12.2022г. № 465 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ips.ligazakon.net/document/view/re39314?an=1> Дата обращения: 28.02.2023