

Финансовый менеджмент в индустрии

УДК: 336.025

DOI: 10.17073/2072-1633-2018-2-201-209

Участие страхового сектора в отмыывании преступных доходов

© 2018 г. Н.А. Кабанова, Е.Р. Мясичева *

Развитие в России финансовых институтов и масштабирование использования финансовых инструментов способствуют появлению все большего числа схем по отмыыванию преступных доходов. В то же время совершенствование законодательства и внедрение жесткого контроля за деятельностью финансовых институтов приводит к усложнению таких схем, в том числе к увеличению числа субъектов финансового сектора, задействованных в проведении процесса легализации. Теперь преступники все активнее используют некредитные финансовые организации. В зону повышенного риска вовлеченности в преступные схемы попадают субъекты страхового сектора. В конце 2018 года в России состоится плановое мероприятие в рамках четвертого раунда проверок, которое будет осуществлено Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыыванием денег (FATF). FATF будет оценивать Россию не только по показателям работы Центрального Банка России и Росфинмониторинга, но и по эффективности осуществления функций и взаимодействия всех звеньев национальной системы борьбы с легализацией: от финансовых организаций, поставляющих сведения о подозрительных операциях, до судебных органов, выносящих приговор о конфискации доходов, полученных преступным путем.

Сектор страхования в России представлен тремя его основными субъектами: страховыми организациями, страховыми брокерами, а также обществами взаимного страхования. Значительную количественную долю рынка занимают страховые организации, услуги которых, в свою очередь, являются все более популярным инструментом легализации.

В статье рассмотрено текущее состояние института страхования в России, проанализированы основные тенденции развития сектора, предложена методологическая основа рассмотрения участия страхового сектора в процессах легализации денежных средств и/или преступного имущества, обозначены основные проблемы, с которыми сталкиваются страховые организации при осуществлении внутреннего контроля, в том числе идентификации клиентов, в сфере ПОД/ФТ. Также авторами приведены типичные схемы отмыывания доходов, полученных преступным путем, с участием страховых организаций.

Ключевые слова: имущественное страхование, страхование жизни, перестрахование, отмыывание доходов, ПОД/ФТ, внутренний контроль

Введение

Обеспечение эффективного противодействия отмыыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (**ПОД/ФТ**) является одним из ключевых интересов национальной экономической безопасности России [1]. Отправным шагом в формировании национальной системы ПОД/ФТ в России является принятие Федерального

закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – **ФЗ № 115**).

Субъектами данного законодательства являются некредитные финансовые организации, в том числе функционирующие в страховом секторе: страховые организации, страховые брокеры и общества взаимного страхования [2].

В 2016 году совокупный объем активов некредитных финансовых организаций России составил около 8,7 трлн рублей, в том числе негосударственные пенсионные фонды – 3,5 трлн рублей (40 % от общего числа); паевые и акционерные инвестиционные фонды – 2,5 трлн рублей (30 % от общего числа); субъекты страхового дела – 1,8 трлн рублей (21,5 % от общего числа) [3].

* Кабанова Н.А. – канд. экон. наук, доцент, nakabanova@fa.ru
Мясичева Е.Р. – председатель научного студенческого общества факультета Анализа рисков и экономической безопасности, elizabeth-myasisheva@rambler.ru
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, 125993, Москва, Ленинградский просп., д. 49.

Согласно российскому законодательству (ФЗ №86 [4] и ФЗ №115) среди всех некредитных финансовых организаций субъектами ПОД/ФТ являются:

- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации, страховые брокеры, общества взаимного страхования;
- ломбарды;
- управляющие компании паевых и акционерных инвестиционных фондов;
- кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные;
- микрофинансовые организации;
- лицензированные негосударственные пенсионные фонды.

При этом все данные организации находятся под контролем Банка России, который выпустил ряд нормативных документов в сфере ПОД/ФТ, а именно:

1. Положение ЦБ № 445-П О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 15.12.2014 [5].

2. Положение ЦБ № 444-П Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 12.12.2014 [6].

3. Положение ЦБ № 550-П О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом от 20.07.2016.

4. Указание ЦБ 3471-У О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях от 05.12.2014 [7].

5. Указание ЦБ 3470-У О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях от 05.12.2014.

6. Указание ЦБ 3484-У О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 15.12.2014 [8].

7. Методические рекомендации ЦБ 13-МР об исполнении кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований в отношении выявления и обслуживания иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц

публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц от 27.06.2017.

8. Методические рекомендации ЦБ 12-МР по идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями бенефициарных владельцев клиентов – юридических лиц от 27.06.2017.

Исходя из анализа данных документов можно сделать вывод, что Банк России предпринимает определенные шаги по контролю за деятельностью некредитных финансовых организациях в сфере ПОД/ФТ, однако уникальные (направленные только на НФО) положения и указания, по мнению авторов, недостаточно трактуются общими (направленными и на кредитные организации, и на НФО) методическими рекомендациями, и инфописьмами. Таким образом, преступники все чаще используют некредитные организации для проведения схем по отмыванию доходов, так как данные компании в меньшей степени подвергнуты контролю со стороны мегарегулятора, нежели кредитные организации.

Страховой сектор и национальная система ПОД/ФТ

Субъекты страхового дела [9] полностью представлены в перечне субъектов ПОД/ФТ исходя из сравнительного анализа нормативных документов. По данным годового отчета ЦБ за 2016 год, на территории России функционируют 236 страховых организаций, 71 страховой брокер и 12 обществ взаимного страхования.

Перечисленные организации согласно закону [2] обязаны разрабатывать Правила внутреннего контроля (**ПВК**) в целях ПОД/ФТ с учетом требований, определяемых Банком России. Такие правила утверждаются на уровне руководства некредитных финансовых организаций (**НФО**), что свидетельствует о наличии административной ответственности [10] как организации, так и ее отдельных должностных лиц за отсутствие или несоответствие ПВК в таких организациях, которые, в свою очередь, должны базироваться на Положении Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (445-П). Нарушение данного Положения влечет последствия в виде штрафа на должностных лиц в размере до 30 тыс. рублей и на юридическое лицо до 100 тыс. рублей [10]. Отличительной особенностью данной нормы является то, что любая НФО должна не только разработать и иметь ПВК, но и постоянно актуализировать их в соответствии с законодательством [11], которое в последнее время меняется по несколько раз за год [12].

В соответствии с Положением № 445-П Банка России субъекты страхового дела (**ССД**) обязаны [5]:

- разработать и своевременно актуализировать ПВК по ПОД/ФТ;

- назначить ответственное лицо за реализацию ПВК по ПОД/ФТ, которое соответствует квалификационным требованиям, установленным ЦБ Указанием № 3470-У (данный сотрудник может быть как штатной, так и внештатной единицей), а также (при наличии требований) сформировать структурно подразделение не менее чем из двух сотрудников (один из которых – специальное должностное лицо);
- проводить процедуры идентификации клиентов до момента заключения с ними договора, присваивать новым контрагентам определенный уровень риска [13], принимать меры по идентификации бенефициаров контрагентов;
- регулярно обновлять информацию о контрагентах, полученных на этапе идентификации, проводить проверки контрагентов на предмет применения к ним мер, предусмотренных законодательством;
- взаимодействовать с надзорным органом в порядке, предусмотренном законодательством (предоставлять информацию о клиентах по запросу, о подозрительных сделках и операциях клиентов, о блокировке счетов клиентов, о проведенных проверках клиентов на предмет необходимости заморозки их счетов);
- принимать меры по блокированию счетов (денежных средств и имущества) тех клиентов, которые попадают (или связаны) в списки террористов и

экстремистов, а также меры по ограничению в предоставлении услуг в случаях, предусмотренных законодательством;

- принимать доступные меры по выявлению клиентов с высоким уровнем рисков, а также тех клиентов, бенефициарами или контрагентами которых являются физические или юридические лица иностранных государств, не выполняющих рекомендации ФАТФ, или лица, связанные с иностранными публичными должностными лицами;
- хранить документы, связанные с ВК, в том числе не менее 5 лет с момента прекращения договорных отношений с контрагентом;
- регулярно проводить обучение сотрудников, повышение их квалификации в сфере ПОД/ФТ;
- регулярно осуществлять проверку и мониторинг реализации ПВК.

ФЗ № 115 устанавливает перечень сделок, подлежащих обязательному контролю, также организация в своих ПВК определяет перечень подозрительных операций по соответствующим критериям, базирующимся на требованиях регулятора.

На этапе идентификации клиента НФО необходимо проверить его как минимум в следующих актуальных перечнях:

- 1) Перечень террористов и экстремистов (одним из источников актуального перечня может



Рис. 1. Бизнес-процесс организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ
[Business process of organization of internal control in the field of AML/CFT]

Источник: разработано авторами.

стать интернет-портал Федеральной службы по финансовому мониторингу);

2) Перечень государств, не выполняющих рекомендации ФАТФ [14];

3) Перечень государств-оффшоров [15].

В общем виде можно сказать, что ВК в НФО в сфере ПОД/ФТ как бизнес-процесс выглядит следующим образом (рис. 1).

Существует ряд проблемных зон касательно реального исполнения ССД всех требований Банка России. В первую очередь это вопросы, связанные с постоянной модернизацией регулятором требований, ввиду чего компании необходимо «держать руку на пульсе», так как у нее есть только 3 месяца, чтобы актуализировать и внедрить изменения. Во-вторых, многие компании надеются на то, что проверка не запросит документов ПВК, что является ошибочным, так как именно с данных локальных документов и начинается проверка регулятора (в особенности в условиях приближающейся проверки России организацией ФАТФ). Ввиду этого компании решают номинально иметь подобные документы по шаблонам, имеющимся в открытом доступе, которые, в свою очередь, могут быть уже устаревшими из-за динамичности законодательства. В-третьих, ввиду небольшого опыта применения требований ПВК ССД проблемным полем является некорректная трактовка требований, что влечет за собой соответствующие предписания Банка России. Причем данная проблема может проявляться объективно (в случае если компания недостаточно изучила обобщение практики применения ФЗ № 115 и «упустила» какие-то конкретные трактования со стороны надзорных органов), и субъективно, когда даже разные инспекторы «видят» то или иное требование «под разным углом». Наконец, одной из основных проблем, связанных с реализацией ПВК, выступает обширный список требований, который требует определенных ресурсов у НФО. При этом ряд требований объективно снижает интерес потенциальных клиентов к услугам НФО (в отличие от банковского сектора, услугами которого в современном мире не пользоваться не представляется возможным). Таким образом с точки зрения экономической выгоды внедрение ПВК является неэффективным мероприятием, и руководители организаций страхового сектора стараются всеми силами «сэкономить» на их реализации [16]. Зачастую бывает так, что административный штраф более привлекателен, нежели разработка и внедрение ПВК. Таким образом, создание «идеальных» правил внутреннего контроля является задачей чрезмерно затратной и иногда абсолютно утопичной, так как законодательство в данной сфере слишком динамичное и сложное.

Специфическими особенностями реализации норм по идентификации клиента (как основного этапа осуществления внутреннего контроля) являются следующие бизнес-процессы: во-первых, страховые организации работают с страховыми агентами, лицами, которые от лица компании могут осуществлять продажу полисов, но при этом не явля-

ющиеся субъектами системы ПОД/ФТ. С момента перехода ССД под надзор Банка России страховые организации сокращают количество страховых агентов, объективно теряя часть рынка и неся определенные расходы на разработку и внедрение новых форм взаимодействия с клиентами, а также на реструктуризацию модели бизнеса. При этом все же остаются регионы, в которых полный отказ от страховых агентов невозможен ввиду специфики местности и/или особенностей клиентов. Зачастую в таких регионах существенно хуже работает сотовая связь и есть проблемы с доступом в Интернет. Таким образом, возникает проблема с проведением первичной идентификации клиентов и подтверждением их личности (или бенефициарного владельца).

Второй проблемой является оформление страховых полисов контрагентами. Это распространенный случай для таких крупных корпораций, которые представляют собой финансовые группы. Зачастую эти группы компаний включают банк (или банки), имущественную страховую компанию (их может быть несколько) и компанию страхования жизни. При этом при получении банковских услуг, например ипотеки, зачастую предлагаются услуги по страхованию жизни. В первую очередь это связано с тем, что банки в таком случае имеют гарантии компенсации части средств по кредиту в рамках страховых выплат. Однако в таком случае возникает конфликтная ситуация между участниками группы, так как согласно законодательству каждый из участников данных взаимоотношений (банк и страховая организация в нашем случае) обязан проводить свою независимую идентификацию клиентов. Компаниям в таком случае приходится либо наращивать свои человеческие ресурсы и рядом с каждым специалистом по оформлению кредитов в банках подсаживать специалиста из страховой компании, либо оформлять таких сотрудников по совместительству в двух организациях. В любом случае усложнение организационной структуры повышает уровень внутренних рисков компании и снижает уровень ее экономической безопасности.

Интеграция интернет-технологий в привычный образ жизни человека неизбежно увеличивает темпы развития интернет-торговли. И если 10 лет назад инновационными считались продажи товаров через всемирную паутину, 5 лет назад интернет-банкинг был инновацией, то сейчас люди уже настолько привыкли получать услуги быстро и без личного контакта, что появление интернет-страхования уже не воспринимается как новшество, скорее, считается должным и естественным. В конце 2017 года страховые компании были, с одной стороны, обязаны, с другой стороны, получили возможность продажи полисов ОСАГО через Интернет с применением упрощенной идентификации клиентов [17]. Безусловно, этот шаг рано или поздно должен был произойти в России. Однако проблемой интернет-страхования опять же стала первичная идентификация. Ее упрощенная форма не дает полной уверенности страховой компании в добросовестности и честности деятельности клиентов. И пока эта услуга

распространена только на обязательное автострахование, вопрос о предоставлении услуг интернет-страхования жизни (наиболее сложной и важной формы страхования для сферы ПОД/ФТ) уже встает не существенно (будет или нет?), а во временном контексте (как скоро?).

Глобальной проблемой зоны этапа идентификации в современных условиях являются вопросы, связанные с хранением и обработкой Big Data, к данной категории относятся также собранные данные о клиентах. Если перечисленные проблемы касались в основном сбора данных о клиентах, то отсутствие хранилища данных создает препятствия в процессе взаимодействия с клиентами, а также с государственными органами. Данные вопросы являются неразрешимыми не только для страховых компаний, но и для всех участников финансового рынка, а отсутствие единого централизованного банка данных порождает дополнительные риски, связанные с защитой персональных данных клиентов, а также полнотой и достоверностью сведений.

Роль страховых организаций в процессах легализации

Участие ССД в отмывании преступных доходов с методологической точки зрения следует делить на два сектора. Первый из них – страховой сектор – рассматривает ССД как непосредственно участвующего в процедуре легализации, второй же – клиентский сектор – предполагает использование ССД клиентами, то есть случаи, когда ССД ведет нормальную деятельность, а клиенты со злым умыслом, используя на рыночных условиях услуги ССД, отмывают преступные средства. При таком подходе необходимо четко разграничивать два этих сектора, применять для каждого из них свои инструменты противодействия и предупреждения. По сути, при проведении схем страховым сектором ССД становятся мошенниками, и данные деяния уже не квалифицируются по законодательству о ПОД/ФТ, а преследуются по статье 159 УК РФ. Рассмотренное выше законодательство в сфере ПОД/ФТ, скорее, направлено на предотвращение преступных действий со стороны клиентского сектора. Типичные схемы легализации данным сектором и будут рассмотрены в данной работе.

Согласно российскому законодательству для страховых организаций жестко разграничена деятельность: компания предоставляет продукт либо «страхование жизни», либо «страхование имущества», при этом иные виды страхования могут повторяться [4]. Таким образом все ССД, через которые клиентский сектор может осуществлять отмывание доходов, можно поделить на три блока: страхование жизни (его используют в основном физические лица),

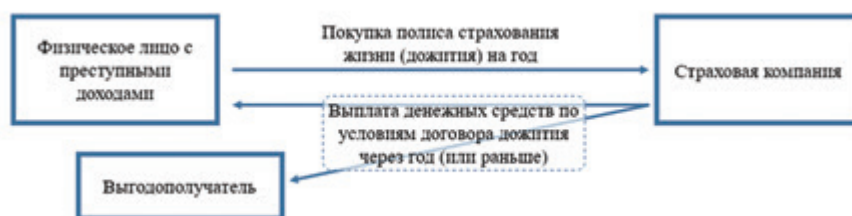


Рис. 2. Схема легализации доходов с использованием полисов страхования жизни [The scheme of legalization of incomes with use of policies of life insurance]

Источник: разработано авторами [19].

перестрахование (используется преимущественно юридическими лицами) и имущественное страхование (характерно и для физических, и для юридических лиц). Лидерами рынка страхования по величине взносов на конец 2016 года стали страхование жизни (28,3 млрд руб.), ОСАГО (17,7 млрд руб.), автострахование (12,7 млрд руб.) [3]. При этом согласно данным Банка России за 3 квартал 2017 года, страхование жизни стало лидером по темпам роста на рынке страхования, составив 328,5 млрд руб. (прирост около 55 % за год) [18].

Феноменальный успех страхования жизни несет в себе потенциальный риск использования таких организаций в целях легализации доходов и финансирования терроризма. ФАТФ еще в 2004 году представила типичные схемы легализации с использованием страхового сектора [11], а также в 2009 году выпустила отдельное руководство для сферы страхования жизни.

Стоит отметить, что по структуре премий в данном сегменте абсолютным лидером является страхование жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (63,4 %); страхование жизни заемщика находится на втором месте (12,8 %) [18]. Таким образом, инвестиционная составляющая договоров страхования является дополнительным преимуществом использования полисов в процессах легализации преступных средств.

Типичной схемой легализации в страховании жизни является использование договоров дожития. Процесс схематично можно представить следующим образом (рис. 2) [19].

Согласно данной схеме физическое лицо с заведомо преступными доходами приобретает типичный страховой продукт дожития до определенного возраста (например, год). В случае если человек проживает этот год, то все деньги ему возвращаются уже на законных основаниях с накопленными процентами. В случае смерти деньги возвращаются выгодополучателю по страховому договору. Преимуществом оформления таких договоров для ССД является быстрое привлечение средств. Таким образом, можно считать такой вид страхования специфическим аналогом сбережения средств.

Помимо этого, проблемной зоной в данном типе страхования является возможность застрахованного лица в течении пяти рабочих дней расторгнуть дого-

вор страхования с минимальными (или вообще без них) потерями денежных средств. Таким образом, легализация может происходить гораздо быстрее.

Типичной схемой легализации доходов через инструмент перестрахования является вывод в определенный момент средств за рубеж, в страны, где надзорная и контрольная деятельность в страховом секторе недостаточна и где денежные средства могут «раствориться». Ключевой проблемной зоной данной схемы является ее неоднозначная идентификация по секторам (клиентскому или страховому), так как при проведении данной схемы определенным звеном цепочки перестрахования должна выступать подставная компания, которая будет способствовать выводу средств за рубеж [20].

Типичной схемой легализации доходов с использованием инструмента имущественного страхования является покупка полиса и страхование имущества, а затем либо расторжение договора и возврат средств, либо повреждение (уничтожение) имущества (имитация страхового случая). Ключевой проблемной зоной в данной группе, делающей ее не такой популярной среди преступников, является обязательное условие в виде порчи имущества, что влечет за собой дополнительные затраты на имитацию страхового случая, а следовательно, преступные доходы можно легализовать с некими нежелательными «издержками» [21].

Заключение

Митигирование риска использования ССД в целях отмыывания доходов и как следствие – митигирование репутационных рисков остро поднимает вопрос создания эффективной системы внутреннего контроля [22]. Банк России обязывает ССД выполнять требования к правилам внутреннего контроля, которые были разработаны на основе мирового законодательства [11]. Тем не менее, следует понимать, что любые недостатки законодательства будут немедленно использованы преступниками:

- Недостаточность компетенций страховых брокеров в части выявления криминальных операций (это связано с тем, что перед брокерами, скорее, стоит задача продаж и получения прибыли в виде процентов, выявление законности денежных средств клиентов – задача вспомогательная). По данной причине также проявляется игнорирование платежных инструкций страховыми брокерами.

- Недостаточность инструментария, ресурсов (материальных и человеческих), компетенций и информации у страховых компаний по эффективно-му и быстрому выявлению (в том числе установлению критериев для выявления) сомнительных операций, проходящих через «третьих лиц».

- Специфические особенности бизнес-моделей (например, использование доверительного управления, а также совместной деятельности влечет ряд сложностей в выявлении источника финансирования этих фондов. Другим примером могут быть описанные выше механизмы предоставления страховых

полисов как дополнительной услуги при оформлении кредитов).

- Недостаточность инструментария страховых компаний по идентификации и контролю сложных схем брокерства и субброкерства, а также контроля за страховыми агентами.

Анализ практики применения схем отмыывания доходов с использованием страховых компаний показывает, что наиболее уязвимым звеном является страхование жизни. Основной причиной служит возможность получения денежных средств без ущерба для страхуемого объекта (при имущественном страховании обязательно должна произойти какая-то физическая порча имущества и/или его исчезновение). Ввиду этого необходимо повысить уровень осведомленности страховых организаций о возможных схемах легализации с использованием страховых продуктов. Создание типологий ПОД/ФТ на базе СРО–ВСС будет способствовать распространению среди страховых организаций данных сведений. Кроме того, регулятор может обязать данные компании вести свой реестр типичных схем легализации, учитывая специфику оказываемых финансовых услуг в рамках документации по правилам внутреннего контроля. Такая мера будет способствовать большей настороженности со стороны страховщиков при заключении договоров с клиентами, а также в ходе оказания страховых услуг.

Библиографический список

1. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России. Общий курс. М.: БИНОМ, 2012. 815 с.
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. URL: <http://base.garant.ru/77666103/> (дата обращения: 09.04.2018).
3. Годовой отчет Банка России за 2016 год. URL: http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2016.pdf (дата обращения: 09.04.2018).
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 09.04.2018).
5. Положение ЦБ № 445-П О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 15.12.2014. URL: <https://minjust.consultant.ru/documents/13398>. (дата обращения: 09.04.2018).
6. Положение ЦБ № 444-П Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма от 12.12.2014. URL: <http://base.garant.ru/70852538/> (дата обращения: 09.04.2018).

7. Указание Банка России «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» от 5 декабря 2014 г. № 3471-У. URL: <http://base.garant.ru/70867772/> (дата обращения: 09.04.2018).

8. Указание Банка России «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»» от 15 декабря 2014 г. № 3484-У. URL: <http://base.garant.ru/70864848/> (дата обращения: 09.04.2018).

9. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (в ред. от 31.12.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения: 09.04.2018).

10. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 N 195-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/ (дата обращения: 09.04.2018).

11. Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. URL: http://eurasiangroup.org/ru/restricted/varshav_conv.pdf (дата обращения: 20.04.2018).

12. FATF's focus on financial inclusion: protecting the integrity of the global financial system. Available at: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/fatfsfocusonfinancialinclusionprotectingtheintegrityoftheglobalfinancialsystem.html> (дата обращения: 09.04.2018).

13. FATF Guidance on the Risk-Based Approach for the Life Insurance Sector. Available at: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatfguidanceontherisk-basedapproachforthelifeinsurancesector.html> (дата обращения: 09.04.2018).

14. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)» от 10 ноября 2012 г. URL: <http://www.fedsfm.ru/documents/rfm/97>. (дата обращения: 09.04.2018).

15. Приказ Министерства финансов РФ № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)» от 13 ноября 2007 г. URL: <http://base.garant.ru/12157576/> (дата обращения: 09.04.2018).

16. About FI // Finansinspektionen. Available at: <https://www.fi.se/en/about-fi/> (дата обращения: 09.04.2018).

17. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/. (дата обращения: 09.04.2018).

18. Информационно-аналитические материалы Банка России Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. 2017 год. URL: <http://1000inf.ru/review.pdf> (дата обращения: 09.04.2018).

19. Кабанова Н.А., Богданова М.В., Горшков Е.А., Комиссарова Д.А., Мясничева Е.Р., Потехина В.В. Развитие взаимоотношений Банка России с некредитными финансовыми организациями в области ПОД/ФТ. М.: Научный консультант, 2018. 174 с.

20. Issuers of securities // The Dutch Authority for the Financial Markets Available at: <https://www.afm.nl/en/professionals/doelgroepen/effectenuitgevende-ondernemingen> (дата обращения: 09.04.2018).

21. Money Laundering and Terrorist Financing Typologies 2004-2005. Available at: <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/moneylaunderingandterroristfinancingtypologies2004-2005.html> (дата обращения: 09.04.2018).

22. Кашурников С.Н., Прасолов В.И., Романченко Л.Н. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. М.: ИНФРА-М, 2016. 234 с.

Ekonomika v promyshlennosti = Economy in the industry

2018, vol. 11, no. 2, pp. 201–209

ISSN 2072-1633 (print)

ISSN 2413-662X (online)

The participation of the insurance sector in the laundering of criminal proceeds

N.A. Kabanova – nkabanova@bk.ru

E.R. Myasishcheva – elizabeth-myasisheva@rambler.ru
Financial University, 49 Leningradsky Prospekt, Moscow 125993, Russia

Abstract. The development of financial institutions in Russia and the scaling-up of the use of financial instruments contribute to the emergence of an increasing number of schemes for laundering criminal proceeds. At the same time, the improvement of legislation and the introduction of strict control over the activities of financial institutions lead to the complication of such schemes,

including an increase in the number of entities in the financial sector involved in the process of legalization. Now criminals are increasingly using non-credit financial organizations. Subjects of the insurance sector fall into the zone of critical risk of involvement in criminal schemes. At the end of 2018, a planned event will be held in Russia within the framework of the fourth round of inspections, which will be carried out by the Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF). FATF will assess Russia not only in terms of the performance of the Central Bank of Russia and the Federal Service of Financial Monitoring, but also in the effectiveness of its functions and the interaction of all links in the national system of combating legalization: from financial institutions that provide information on suspicious transactions to judicial bodies that issue confiscation orders proceeds from crime.

The insurance sector in Russia is represented by its three main entities: insurance organizations, insurance brokers, and mutual insurance societies. A significant quantitative share of the market is occupied by insurance organizations, whose services are in turn an increasingly popular tool for legalization.

The article is researched the insurance sector in Russia, analyzed the main trends of the sector development, suggested a methodological basis for record the participation of the insurance sector in the money laundering, also identified the problems associated with process of implementation of internal control in the field of AML/CFT. The author also presents typical schemes for the laundering of proceeds from crimes related to insurance companies.

Keywords: property insurance, life insurance, reinsurance, money laundering, AML/CFT, internal control

References

1. Senchagov V.K. *Ekonomicheskaya bezopasnost Rossii. Obshchiy kurs* [Economic security of Russia. General course]. Moscow: BINOM, 2012. 815 p. (In Russ.)
2. Federal Law No. 115-FZ of 07.08.2001 «On Counteracting the Legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism». Available at: <http://base.garant.ru/77666103> (accessed: 09.04.2018). (In Russ.)
3. Annual report of the Bank of Russia for 2016. Available at: http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2016.pdf (accessed: 09.04.2018). (In Russ.)
4. Federal Law of 10.07.2002 No. 86-FZ «On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)». Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570 (accessed: 09.04.2018). (In Russ.)
5. Regulation of the Central Bank No. 445-P on the requirements for the rules of internal control of non-credit financial organizations in order to counteract the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism of December 15, 2014. Available at: <https://minjust.consultant.ru/documents/13398> (accessed: 09.04.2018). (In Russ.)
6. Regulation of the Central Bank No. 444-P on the identification of clients, client representatives, beneficiaries, beneficiaries with the aim of counteracting the legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism from 12.12.2014 by non-credit financial organizations. Available at: <http://base.garant.ru/70852538> (accessed: 09.04.2018). (In Russ.)
7. Instruction of the Bank of Russia «On requirements for the training and education of personnel in non-credit financial organizations» of December 5, 2014 No. 3471-U. Available at: <http://base.garant.ru/70867772> (accessed: 09.04.2018). (In Russ.)
8. Instruction of the Bank of Russia «On the procedure for submission by non-credit financial organizations to the authorized body of information provided for by the Federal Law on countering the legalization (laundering) of Criminally Obtained Incomes and the Financing of Terrorism» of December 15, 2014 No. 3484-U. Available at: <http://base.garant.ru/70864848/> (accessed: 09.04.2018). (In Russ.)
9. Law of the Russian Federation No. 4015-1 of 27 November 1992 (as amended by 31.12.2017) «On the organization of insurance business in the Russian Federation» (change and addition of 28.01.2018). Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307 (accessed: 09.04.2018). (In Russ.)
10. The code of the Russian Federation on administrative offenses of December 30, 2001 No. 195-FZ. *Rossiyskaya gazeta*. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661 (accessed: 09.04.2018). (In Russ.)
11. Convention on the Laundering, Search, Seizure and Confiscation of the Proceeds from Crime and on the Financing of Terrorism. Eurasian group on combating the legalization of criminal proceeds and the financing of terrorism. Available at: http://eurasiangroup.org/ru/restricted/varshav_conv.pdf (accessed: 09.04.2018). (In Russ.)
12. FATF's focus on financial inclusion: protecting the integrity of the global financial system Available at: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/fatfsfocusonfinancialinclusionprotectingtheintegrityoftheglobalfinancialsystem.html> (accessed: 09.04.2018).
13. FATF Guidance on the Risk-Based Approach for the Life Insurance Sector. Available at: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatfguidanceontherisk-basedapproachforthelifeinsurancesector.html> (accessed: 09.04.2018).
14. Order of the Federal Service for Financial Monitoring No. 361 «On the definition of the list of states (territories) that do not comply with the recommendations of the Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF)». November 10, 2012. Available at: <http://www.fedsfm.ru/documents/rfm/97> (accessed: 09.04.2018). (In Russ.)
15. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation No. 108n «On approval of the list of states and territories providing preferential tax treatment of taxation and (or) not providing disclosure and provision of

information for financial transactions (offshore zones)». November 13, 2007. Available at: <http://base.garant.ru/12157576/> (accessed: 09.04.2018). (In Russ.)

16. About FI. *Finansinspektionen*. Available at: <https://www.fi.se/en/about-fi/> (accessed: 09.04.2018).

17. Federal Law No. 40-FZ of 25.04.2002 «On compulsory insurance of civil liability of vehicle owners». Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/ (accessed: 09.04.2018). (In Russ.)

18. Information and analytical materials of the Bank of Russia review of key performance indicators of insurers. 2017. Available at: <http://1000inf.ru/review.pdf> (accessed: 09.04.2018). (In Russ.)

19. Kabanova N.A., Bogdanova M.V., Gorshkov E.A., Komissarova D.A., Myasishcheva E.R., Potekhina V.V. *Razvitie vzaimootnoshenij Banka Rossii s nekreditnymi finansovymi organizatsiyami v oblasti POD/FT* [Development of relations between the Bank of Russia and non-credit financial organizations in the field of AML/CFT]. Moscow: LLC «Nauchnyj konsul'tant», 2018. 174 p. (In Russ.)

20. Issuers of securities. The Dutch Authority for the Financial Markets. Available at: <https://www.afm.nl/en/professionals/doelgroepen/effectenuitgevende-ondernemingen> (accessed: 09.04.2018).

21. Money Laundering and Terrorist Financing Typologies 2004–2005 Available at: <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/moneylaunderingandterroristfinancingtypologies2004–2005.html> (accessed: 09.04.2018).

22. Kashurnikov S.N., Prasolov V.I., Romanchenko L.N. *Protivodejstvie legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma* [Counteraction to legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism]. Moscow: INFRA-M, 2016. 234 p. (In Russ.)

Information about authors:

N.A. Kabanova – Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor,
E.R. Myasishcheva – 4-year Student.