

УДК 336.71.078.3

ПРОЦЕДУРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ (AML-ПРОЦЕДУРЫ) ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СДЕЛОК СЛИЯНИЯ И ПОГЛОЩЕНИЯ

П.И. БУРАК¹, М.В. КАРАТАЕВ²

¹ Институт региональных
экономических исследований

² ПАО Банк Реалист

Несмотря на кризис, на российском банковском рынке идет интенсивная консолидация активов. Недостаточная проработка AML-процедур (противодействие легализации (отмыванию) доходов) в таких сделках сопряжена с рисками крупных штрафов, способными нивелировать совокупный эффект сделки, а в долгосрочной перспективе – создать финансовые трудности для кредитной организации любого уровня. При этом результат оценок комплаенса на стадии подготовки M&A-проекта может существенно повлиять на цену сделки и ее ключевые параметры. Статья поможет комплексно оценить риски проекта и детально проработать каждый параметр сделки.

Ключевые слова: финансовый мониторинг, управление риском отмывания, aml-процедуры, due diligence, слияния и поглощения.

PROCEDURES FOR COUNTERING
LEGALIZATION (LAUNDERING) CRIMINAL
PROCEEDS (AML PROCEDURES) IN THE
IMPLEMENTATION OF MERGERS AND
ACQUISITIONS

P.I. BURAK¹, M.V. KARATAEV²

¹ INSTITUTE OF REGIONAL ECONOMIC
RESEARCH

² PJSC BANK REALIST

Despite the crisis, the Russian banking market is undergoing intensive consolidation of assets. Insufficient elaboration of AML procedures in such transactions is associated with the risk of large fines that can neutralize the cumulative effect of the transaction, and in the long term, create financial difficulties for a credit institution of any level. At the same time, the result of compliance assessments at the stage of preparing an M & A project can significantly affect the transaction price and its key parameters. The article will help to comprehensively assess the risks of the project and work out in detail each parameter of the transaction.

Keywords: financial monitoring, money-laundering risk management, aml-procedures, due diligence, mergers and acquisitions (M&A).

DOI: 10.52531/1682-1696-2021-21-3-44-51

ВВЕДЕНИЕ

В условиях имеющей место в настоящее время нестабильности мировой экономической жизни, отдельные амбициозные проекты слияний и поглощений – консолидации активов (M&A) были отложены, но инициированные ранее сделки получили логическое завершение как на международном, так и на российском банковском рынке. В последние годы на мировом рынке M&A существенно усилили свои позиции американские финансовые институты как в количественном, так и в стоимостном выражении [1].

Эта тенденция представляет особый интерес в связи с тем, что AML-стандарты (где Anti-Money Laundering – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем) американских банков традиционно считаются одними из самых строгих, а объем штрафных санкций аме-

риканских властей за нарушения AML-процедур и недостатки комплаенс-систем ежегодно составляют сотни миллионов долларов. Совершенствование американским финансовым регулятором контрольных механизмов в сфере комплаенса носит опережающий характер, что позволяет систематически выявлять ошибки контрольных комплексов даже у крупнейших мировых банков. Например, по итогам 2019 г. общая сумма штрафных санкций Правительства США за нарушения AML-процедур превысила \$1,7 млрд, из которых \$657 млн, или 38%, пришлись на Standard Chartered Bank, притом что в 2012 г. банк уже был оштрафован на сопоставимые \$667 млн.

Доминирующее положение американских финансовых институтов на международном банковском рынке M&A заставляет выделять вопросы комплаенс-стандартов и AML-процедур в отдельное направление

ТАБЛИЦА 1.

Данные о сделках M&A на российском банковском рынке в 2020 г.

№	Головной банк сделки	Суть сделки	Участники сделки
1	ПАО «Росбанк»	Присоединение	ООО «Русфинанс Банк»
2	ПАО «Совкомбанк»	Присоединение	АО «ВКАбанс»
3	АО «Генбанк»	Присоединение	АО «Собинбанк»
4	ПАО «Мособлбанк»	Присоединение	ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»
5	АО КБ «Солидарность»	Присоединение	КБ «МИА» (АО)
6	АО КБ «ФорБанк»	Присоединение	АО АКИБ «Почтобанк»
7	ПАО «Совкомбанк»	Присоединение	АО АКБ «Экспресс-Волга»
8	ПАО «Банк Зенит»	Присоединение	ПАО «Спиритбанк», АО «Банк Зенит Сочи»
9	АО «БайкалИнвестБанк»	Присоединение	АО «Банк Реалист»
10	ПАО «Промсвязьбанк»	Присоединение	ПАО АКБ «Связь-Банк»
11	Джей энд Ти Банк (АО)	Присоединение	Банк «МНХБ» ПАО
12	ООО «Экспобанк»	Присоединение	ПАО «Курскпромбанк»
13	АО «Банк Оренбург»	Присоединение	ОИКБ «Русь» (ООО)
14	РНКБ Банк (ПАО)	Присоединение	ПАО «Крайинвестбанк»

Специфика сделок M&A в российском банковском секторе неразрывно связана с судьбой головного банка после завершения сделки. Тенденция такова, что банки, взявшись на себя без должной подготовки и оценки рисков обязательства по спасению других, вскоре сами часто оказывались в тяжелом финансовом положении. Наиболее яркие примеры:

– в августе 2016 г. было завершено присоединение Ханты-Мансийского банка «Открытие» к Банку «ФК Открытие» (изначально сформированному в результате интеграции более чем десяти банков различного масштаба, таких крупных игроков, как Номос-Банк, Ханты-Мансийский Банк и «Петрокоммерц», банк «Траст»), а в 2017 г. произошла санация Банка «ФК Открытие»;

– агрессивная политика ПАО «Промсвязьбанк» на рынке M&A позволила присоединить к головной кредитной организации региональные банки «Нижний Новгород», Волгопромбанк, Ярсоцбанк. Банк был выбран инвестором для санации АвтоВазбанка по итогам конкурса АСВ, а также контролировал 55,2% акций Банка «Возрождение». Санация банка состоялась в 2018 г.

Приведенные примеры стоит считать закономерными в силу недостаточной законодательной регламентации сделок M&A, отсутствия комплексных стандартов и неурегулированности отдельных вопросов как подготовки, так и самой интеграции.

Показатели зрелости комплаенс-системы и эффективности AML-процессов могут быть индикаторами

общекорпоративных рисков, так как отражают общий уровень внутрикорпоративной экосистемы.

Оценка показателей зрелости комплаенс-системы и эффективности AML-процессов в рамках проектов M&A имеет особое значение, поскольку они не только характеризуют качество внутренних контрольных процедур и соответствие внутрибанковских процессов требованиям законодательства, но и могут быть индикаторами общекорпоративных рисков, так как отражают общий уровень внутрикорпоративной экосистемы. При этом сотрудники комплаенс-подразделения головного банка не всегда имеют необходимые знания и навыки оценки рисков в рамках сделок M&A, поскольку данные вопросы не нашли прямого отражения ни в международных стандартах AML, ни в национальном законодательстве о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Большинство рисков M&A-проектов являются прямым следствием их объективной комплексности, несвоевременности или неполноты оценок, поэтому важно обеспечить квалифицированное экспертное комплаенс-сопровождение сделки на всех ее этапах – от планирования до последконтроля реализации.

Обобщение практики сделок M&A на современном банковском рынке показывает, что вне зависимости от целей проектов их обязательным условием является предварительный due diligence (DD, дью-дилидженс). Целью процедур DD является формирование объек-

тивного представления о реальном положении дел на объекте покупки или инвестирования с одной стороны и комплексная проверка компании для обоснованной оценки коммерческой привлекательности объекта инвестирования – с другой. Подобную комплексную проверку должна проводить группа компетентных специалистов, круг которых в российской практике зачастую ограничивается сотрудниками юридического подразделения, внутренними аудиторами и налоговыми консультантами, а также оценщиками. Практика российского банковского рынка предполагает следующие акценты дью-дилижанса:

- юридический (проверка учредительных документов, состава и полномочий руководителей, структуры компании и имущества, а также объектов интеллектуальной собственности);
- налоговый (анализ налоговой нагрузки, а также налоговых рисков);
- бухгалтерский (анализ первичной документации и оценка качества ведения бухгалтерии);
- финансовый (проверка дохода и расхода, долгов и исследование динамики финансовых показателей);
- маркетинговый (оценка репутации, определение позиции на рынке и конкурентоспособности, анализ преимуществ и упущений).

Невключение представителей комплаенса в состав рабочей группы оценки при DD-процедурах приводит к тому, что по итогам проверки потенциальный инвестор или головной банк сделки получает отчет, включающий в себя лишь выводы об общем состоянии дел на исследуемом объекте с перечислением проблем, но без детальных сведений о скрытых и потенциальных рисках, состоянии корпоративной среды и коммерческом потенциале – данных, существенных как для определения справедливой цены сделки, так и для формирования стратегии развития объединенной корпорации.

Невключение представителей комплаенса в состав рабочей группы оценки при DD-процедурах приводит к тому, что потенциальный инвестор или головной банк сделки получает отчет, включающий в себя лишь выводы об общем состоянии дел, без детальных сведений о скрытых и потенциальных рисках, состоянии корпоративной среды и коммерческом потенциале.

Одной из причин недостаточного внимания к комплаенс-рискам в рамках процедур дью-дилижанса является методологическая непроработанность вопроса на всех уровнях, что проявляется как в отсутствии четких международных стандартов, так и в недостатках национального законодательного регулирования. В Десятой рекомендации ФАТФ меры должной осмотрительности упоминаются, но лишь в контексте проверочных действий кредитных организаций в отношении клиентов. ФАТФ использует термин Customer Due Diligence (CDD) и раскрывает его через набор требований проверки в отношении кли-

ентов. Таким образом, CDD в отношении кредитных организаций в методологии ФАТФ рассматриваются исключительно в контексте установления с ними корреспондентских отношений с учетом независимости каждой из организаций и взаимной конфиденциальности мер финансового мониторинга [8].

На российском финансовом рынке государственное регулирование сделок слияния и поглощения строится за счет комбинирования гражданского, антимонопольного и банковского законодательства. К числу основных законодательных актов для сделок M&A на федеральном уровне относятся:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
- нормативно-правовые акты ФАС России.

Для банковского сектора указанные законодательные нормы дополняются требованиями Положения Банка России от 29.08.2012 № 386-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», которое регламентирует административные вопросы процедур объединения, включая порядок представления в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации в форме слияния и присоединения. В документе подробно описаны процедурные шаги, осуществляемые банками для проведения процедуры слияния или присоединения, действия Банка России и его территориальных отделений, а также сроки рассмотрения документов.

Все существующие нормы финансового мониторинга ориентированы лишь на классическую модель отношений банка и клиента, то есть ситуацию, когда потенциальный клиент обращается в кредитную организацию за получением какой-то услуги или продукта в частном порядке.

Основу национального законодательства в сфере ПОД/ФТ составляет Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), который с учетом внесенных Федеральным законом от 18.03.2019 № 32-ФЗ дополнений регулирует всю полноту мер финансового мониторинга, необходимых как внутри кредитных организаций, так и в форматах банковских групп. Тем не менее, критический анализ Закона № 115-ФЗ и выпущенных в его развитие подзаконных документов Банка России в сфере ПОД/ФТ показывает, что все существующие

нормы финансового мониторинга ориентированы лишь на классическую модель отношений банка и клиента, то есть ситуацию, когда потенциальный клиент обращается в кредитную организацию за получением какой-то услуги или продукта в частном порядке.

Специфика сделок M&A может быть рассмотрена на примере следующих групп вопросов.

ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ И ПРОЦЕДУРЫ «KNOW YOUR CUSTOMER»

Головной банк становится полным правопреемником присоединяемой кредитной организации, которая ликвидируется (в зависимости от модели интеграции возможны иные сценарии), вследствие чего все ее клиенты единовременно становятся клиентами головного банка. Отсутствие необходимой идентификационной информации (как и ее неактуальность или некорректность) не может в рамках сделки M&A быть основанием для отказа в открытии счета в силу отсутствия волеизъявления лица на установление договорных отношений с головным банком и перевод на обслуживание в порядке миграции клиентского портфеля.

Несоответствие риск-профиля клиента присоединяемой кредитной организации принятым в головном банке комплаенс-процедурам в случае M&A также не дает возможности на основании Закона № 115-ФЗ отказать в открытии счета клиенту, переходящему на обслуживание в порядке перевода.

Несоответствие риск-профиля клиента присоединяемой кредитной организации принятым в головном банке комплаенс-процедурам не дает возможности на основании Закона № 115-ФЗ отказать в открытии счета клиенту, переходящему на обслуживание в порядке перевода.

НАПРАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ В РОСФИНМОНИТОРИНГ

Форматы и процедуры направления текущей отчетности в Росфинмониторинг в полной мере ориентированы на эволюционное развитие, что не предполагает резкого увеличения объемов информации. Установленные законодательством жесткие сроки предоставления сведений в совокупности со значительным объемом полей в сообщениях не учитывают массовую миграцию клиентов в рамках сделок M&A, когда в головном банке могут единовременно открываться сотни тысяч и миллионы счетов клиентов присоединяемой кредитной организации. Необходимость ручной корректировки направляемых в Росфинмониторинг сообщений делает фактически невозможным формирование корректных сообщений в рамках требований Закона № 115-ФЗ.

Очевидно, что риски отмывания денег или финансирования терроризма посредством подобных операций минимальны, но законодательство о ПОД/ФТ не предусматривает дифференцированную ответствен-

П.И. БУРАК, М.В. КАРАТАЕВ
ПРОЦЕДУРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
(ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ
(АМЛ-ПРОЦЕДУРЫ) ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СДЕЛОК
СЛИЯНИЯ И ПОГЛОЩЕНИЯ

ность за ошибки в направленных сообщениях, равно как и за их неотправку/несвоевременную отправку.

МЕТОДОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

В законодательстве о ПОД/ФТ отсутствуют единые стандарты принятия решений по отдельным категориям вопросов. Например, каждая кредитная организация имеет право дополнять установленный законодательством перечень признаков повышенного риска своими критериями, исходя из видов своей деятельности, географии присутствия и специфики клиентской базы. Аналогичная ситуация складывается с параметрами признания клиентов террористами (при неполном совпадении сведений, отсутствии части идентификационной информации или ее неактуальности) – решение принимает ответственный сотрудник банка по ПОД/ФТ на основании внутренних процедур. Различие методологических подходов в этих и других вопросах может привести к искажению риск-профиля клиентов, сбоям в отчетности (когда характер передаваемой разными банками в Росфинмониторинг информации об одних и тех же лицах принципиально различается) и принятию неверных управленческих решений.

Таким образом, ни сам Закон № 115-ФЗ, ни подзаконные акты Банка России в сфере ПОД/ФТ не содержат положений, прямо или косвенно регламентирующих вопросы объединения банков, порядок действий по предварительной оценке рисков M&A-проектов, методологическую синхронизацию, процедуры интеграции и форматы отчетности перед Росфинмониторингом.

В то же время детализация дорожной карты Due Diligence для проектов M&A в российском банковском секторе позволяет выделить обязательные для анализа комплаенс-элементы.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ КОМПЛАЕНС-ЭЛЕМЕНТЫ ДОРОЖНОЙ КАРТЫ DUE DILIGENCE ПРОЕКТОВ M&A

Клиентская информация

Проблема «спящих счетов».

Агрессивное наращивание клиентской базы зачастую сопровождается проблемой «спящих счетов» и отдельными недостатками идентификации, которые с учетом абсолютного количества клиентов создают системные риски. Именно системность недостатков/рисков представляет особый интерес для проверяющих всех уровней, в том числе экспертов Банка России, поскольку только массовый характер нарушений позволяет сделать выводы о несоответствии реализованной в банке системы контроля его бизнес-модели и о наличии серьезных угроз интересам кредиторов и вкладчиков, что в свою очередь является основанием для отзыва лицензии.

В данном случае клиентская информация будет проверяться по трем критериям (актуальность, полнота и корректность), риски каждого из которых целесообразно оценить в рамках дью-дилидженса до принятия ключевых решений проекта M&A.

Норма п.1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ запрещает проводить операции по счетам клиентов, идентификационные данные которых не прошли обязательное обновление. Поскольку запрет касается не только клиентских операций, но и списания банковских комиссий, значительный объем «спящих клиентов» (сведения о которых не обновлялись в течение года) и клиентов с недостоверными сведениями (идентификационные данные которых не соответствуют сведениям ЕГРЮЛ) является скорее недостатком, поскольку генерирует не только расходы на операционное сопровождение, но и риски использования таких счетов в противоправных целях.

В рамках оценки комплаенс-рисков необходимо установить долю «спящих счетов» и клиентов с недостоверными сведениями в объеме клиентской базы и оценить потенциальные риски ее миграции.

В рамках оценки комплаенс-рисков необходимо установить долю «спящих клиентов» и клиентов с недостоверными сведениями в объеме клиентской базы и оценить потенциальные риски ее миграции. По экспертным оценкам, доля клиентов с недостоверными относительно ЕГРЮЛ сведениями легко может превысить 10% клиентской базы, а доля «спящих клиентов» – составить еще от 20 до 30% портфеля. Таким образом, до 40% клиентской базы потенциально может нести риски в рамках M&A-проектов, и их объем требует предварительной оценки.

Важно, что действующая редакция ст. 7 Закона № 115-ФЗ не дает права отказать в открытии счета клиенту, который переводится на баланс в рамках проекта M&A, то есть самостоятельно не высказывал волеизъявления стать клиентом банка. Нормы гражданского законодательства позволяют закрывать клиентские счета с нулевыми остатками при длительном (более двух лет) отсутствии оборотов, поэтому если риски миграции «спящих счетов» оцениваются принимающей стороной как высокие, присоединяемой кредитной организации нужно провести предварительную работу по актуализации клиентской базы, оставив на балансе только реально работающих клиентов с «живым» бизнесом.

Несоответствие риск-профиля клиента комплаенс-процедурам головного банка.

Речь может идти о клиентах с санкционным риском или работающих в отраслях, риски которых для принимающего банка признаются высокими. Например, в связи с рисками санкций иностранных государств многие банки предпочитают воздержаться от проектов в военно-технической сфере; после неодно-

кратных сигналов Банка России о рисках отдельных отраслей некоторые кредитные организации предпочли отказаться от работы с компаниями ломозаготовительной и сельхоззаготовительной сферы, а также сократить сотрудничество с рекламными компаниями и туристическими фирмами.

Как уже было сказано, в случае M&A нельзя отказать клиенту в открытии счета при несоответствии его риск-профиля комплаенс-процедурам головного банка, поэтому решить соответствующие вопросы необходимо до момента присоединения.

Сегментирование клиентской базы присоединяемой кредитной организации дает возможность комплаенсу составить карту потенциальных рисков, взвесив для каждого сегмента вероятность их реализации.

Наиболее эффективным вариантом минимизации рисков являются предварительное сегментирование и каскадный перевод клиентов до даты официального завершения сделки. Сегментирование клиентской базы присоединяемой кредитной организации не только позволяет бизнес-подразделениям головного банка определить целевые клиентские сегменты и приоритетные направления перевода бизнеса, но и дает возможность комплаенсу составить карту потенциальных рисков, взвесив для каждого сегмента вероятность их реализации. При невозможности решить вопрос на уровне присоединяемой организации принимающему банку необходимо до даты официальной реализации сделки провести настройки ИТ, позволяющие обеспечить блокировку расходных операций клиентов с необновленными, некорректными или неполными идентификационными данными.

ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В РОСФИНМОНИТОРИНГ

Формат предусмотренной ст. 6 Закона № 115-ФЗ обязательной отчетности, которая ежедневно направляется в Росфинмониторинг, не учитывает специфику сделок M&A. Например, обязательному контролю подлежат:

– каждое открытие, закрытие, изменение реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключение, расторжение договоров банковского счета, банковского вклада (депозита) и внесение в них изменений обществами, федеральными унитарными предприятиями, государственными корпорациями, государственными компаниями и публично-правовыми компаниями, которые имеют стратегическое значение для экономики и обороноспособности страны (п. 1.3 ст. 6 Закона № 115-ФЗ);

– зачисление денежных средств на счет (вклад) юридического лица в случае, если операции по счету (вкладу) не производились с момента его открытия (абз. 3 подп. 3 п. 1 ст. 6 Закона № 115-ФЗ).

План поэтапной миграции клиентов позволит сгладить экстремумы в комплаенс-отчетности, связан-

ные с резким ростом объема сообщений в Росфинмониторинг.

При единовременном переводе клиентской базы одного банка на баланс другого объем подобного рода сообщений может быть весьма значительным. При этом сроки на предоставление информации в Росфинмониторинг остаются неизменными (не позднее трех рабочих дней). Если учесть, что в каждом сообщении необходимо заполнить до 900 полей и за неточности и ошибки в сообщениях (как в части сроков предоставления, так и в части качества информации) предусмотрены серьезные штрафные санкции, то правильнее учесть эти обстоятельства при проработке сделки M&A. Вариант минимизации рисков может стать план поэтапной миграции клиентов, что позволит сгладить экстремумы в комплаенс-отчетности.

МЕТОДОЛОГИЯ И ОРГВОПРОСЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Поскольку действующее законодательство о ПОД/ФТ не учитывает особенностей M&A-сделок, на стадии реализации проекта в дорожную карту комплаенса необходимо, с нашей точки зрения, включить вопросы синхронизации методологии в сфере ПОД/ФТ и отдельные процедурные моменты по следующим направлениям:

1. Обучение сотрудников вопросам финансового мониторинга – не только важный элемент корпоративной культуры, но и традиционный объект проверок Банка России. Все вновь принимаемые сотрудники до начала исполнения должностных обязанностей должны пройти профильное обучение по вопросам ПОД/ФТ в форме вводного (первичного) инструктажа (п. 2.4.1 Указания Банка России от 09.08.2004 № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях»). В «обычной» деятельности банка число таких новых сотрудников сравнительно невелико, а организационные вопросы с установкой компьютеров и получением доступов занимают некоторое время, достаточное для обучения по ПОД/ФТ. На финальном этапе сделки M&A происходит единовременный перевод всех сотрудников в принимающий банк. При этом сотрудники уже имеют оборудованные рабочие места, а перечень необходимых доступов заранее установлен и согласован. В целевой модели все банки стремятся обеспечить максимально комфортный «бесшовный» переход клиентов, когда, например, закрывшись в пятницу под одним наименованием, в понедельник те же офисы открываются уже в новом статусе в составе объединенной корпорации. Отсутствие исключений для сделок M&A в Указании № 1485-У обязывает принимающий банк провести обучение всех вновь принятых сотрудников единовременно, при этом важно, что инструктаж должен быть оформлен до начала исполнения сотрудниками своих должностных

обязанностей (обслуживания клиентов, проведения платежей и пр.).

Синхронизация методологических подходов в сфере комплаенса – важный элемент дорожной карты M&A-проекта.

2. Синхронизация методологических подходов в сфере комплаенса – важный элемент дорожной карты любого M&A-проекта. Несмотря на единство законодательной базы, внутренние нормативные документы российских банков в сфере комплаенса и финансового мониторинга часто сильно разнятся (методика формирования перечня инсайдеров, правила контроля конфликта интересов, стандарты FATCA/CRS и пр.). В части вопросов финансового мониторинга основные различия, как правило, кроются:

- в перечне критериев операций повышенного риска;
- настройках алгоритмов выявления операций, подлежащих обязательному контролю;
- методологии присвоения клиентам уровня риска в целях ПОД/ФТ;
- порядке выявления лиц, в отношении которых имеется информация о причастности к террористической/экстремистской деятельности.

Действующее законодательство о ПОД/ФТ возлагает задачу решения данных вопросов на ответственного сотрудника банка.

Наглядным примером масштаба расхождений в методологии банков служат различия в подходах к выявлению лиц, в отношении которых имеется информация о причастности к террористической/экстремистской деятельности.

Поскольку в законодательстве и подзаконных актах Банка России нет четких критериев для сверки клиентской базы с поступающими из Росфинмониторинга списками террористов/экстремистов, объем информации о фигурантах перечня может сильно варьироваться, а некоторые сведения оказываются неактуальными – нередко одно и то же лицо признается террористом в одном банке и не признается таковым в другом. Отдельные банки признают клиента террористом только в случае полного совпадения всех имеющихся в их распоряжении сведений, а при наличии любых расхождений (вне зависимости от их природы) принимается решение об отсутствии оснований для признания террористом. Соответствующая позиция оформляется индивидуальным решением ответственного сотрудника банка.

В рамках проработки сделки M&A рекомендуется заранее синхронизировать методологию выявления среди клиентов лиц, в отношении которых имеется информация о причастности к террористической/экстремистской деятельности.

В рамках проработки сделки M&A рекомендуется заранее синхронизировать методологию по данному

вопросу. Здесь важен не сам факт признания клиента террористом, а следующие за этим отчетные мероприятия и ограничительные меры по блокировке счетов и приостановлению операций.

3. Унификация алгоритмов автоматизации по линии комплаенса также является необходимым условием сохранения высокого уровня контрольной среды в рамках M&A-проекта. Традиционно вопросам идентификации следует уделить особое внимание в сфере санкционного контроля (сканирование клиентов и контроль платежей), идентификации клиентов (анкетирование и историчность клиентских сведений) и определения уровня риска, а также выявления подлежащих контролю операций.

Названные особенности целесообразно рассматривать в контексте общих показателей эффективности комплаенс-процедур в виде контрольных значений индикаторов Банка России (объем транзитных операций, а также операций с признаками обналичивания и вывода денег за рубеж). Важно при этом отметить, что современный дью-дилидженс не просто комплексный аудит или всестороннее исследование хозяйственной деятельности компании, ее финансового состояния и конкурентного положения на рынке – это еще и набор в некотором роде разведывательных технологий. Именно поэтому в большинстве случаев сложно расчитывать на выдающиеся результаты при проведении данной работы силами головного банка сделки. Оптимизированные бизнес-процессы не предполагают наличие крупных внутренних кадровых резервов для проведения оценки, а результаты такой работы вряд ли могут быть использованы для уменьшения цены сделки с учетом выявленных рисков (продавец с высокой долей вероятности подвергнет обоснованной критике объективность и беспристрастность результатов).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В контексте требований комплаенс-контроля сделок слияния и поглощения (M&A) дью-дилидженс – весьма дорогое мероприятие, в том числе в силу некоторой эксклюзивности для российского рынка, обусловленной отсутствием четких стандартов и законодательно установленных критериев. Тем не менее, его значимость в сфере финансовых операций постоянно возрастает. Важно, при этом, понимать необходимость постоянного комплаенс-сопровождения сделок M&A на всех этапах – от планирования до финальной стадии передачи баланса и миграции архивов баз данных.

ЛИТЕРАТУРА

1. URL: https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/en_gl/topics/transaction-advisory-services/transactions-pdfs/ey-global-mergers-acquisition-2019-report-banking-capital-markets.pdf
2. URL: <https://kommersant.ru/doc/4233287>
3. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31769/razv_bs_20_11.pdf
4. URL: https://raexpert.ru/researches/banks/index_oct2020/
5. URL: <https://finmarket.ru/main/article/5370488>
6. URL: <https://cbr.ru/credit/reorg/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=17.01.2020&UniDbQuery.To=21.12.2020>
7. URL: <https://frankrg.com/5304>
8. URL: <https://fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>

Бурак Петр Иосифович,
д.э.н., профессор, директор Института региональных экономических исследований.

❸ 119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, д. 29/16
119002, Moscow, per. Sivtsev Vrazhek, 29/16
тел.: +7 (499) 241-04-18, e-mail: irei@irei.ru

Каратаев Михаил Владимирович,
к.э.н., начальник Управления финансового мониторинга
ПАО Банк Реалист

❸ 109004, Москва, ул. Станиславского, д. 4, стр. 1
109004, Moscow, st. Stanislavsky, 4, bldg. 1
тел.: +7-915-210-70-32, e-mail: Karataev-m@mail.ru