

Герасимов А.Ф., Федотов Н.Г. О применении потокового метода анализа движений денежных средств по счетам клиентов в целях ПОДФТ. // Проблемы информатики в образовании, управлении, экономике и технике: Сб. статей IX Междунар. научно-техн. конф. – Пенза: ПДЗ, 2009. – С. 310-312.

О ПРИМЕНЕНИИ ПОТОКОВОГО МЕТОДА АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТОВ В ЦЕЛЯХ ПОДФТ

А.Ф. Герасимов, Н.Г. Федотов

Пензенский государственный университет,
г. Пенза, Россия

В статье приводится пример использования потокового метода анализа движений по счетам клиентов для оценки вероятности совершения клиентом противоправных действий по отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определяющего один из векторов повышения качества решения столь актуальной социально-экономической проблемы.

Gerasimov A.F., Fedotov N.G. About streaming method of analysis the movement of funds on the clients» accounts with a view of lpft.

The article gives the example of usage the streaming method of analysis of funds» movement on the clients» accounts to assess the probability of client»s performing unlawful acts on profit – laundering, received in a criminal way and financing the terrorism, which determine one of the trends of the further improving of this problem»s quality.

Предположим, что информация о принадлежности клиента (либо его руководства) к отмыванию доходов и финансированию терроризма отсутствует. В данном случае, согласно п. 1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», обязательному контролю подлежат следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

1. Операция, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из установленных данным законом видов операций.

2. Сделка с недвижимым имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 000 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее.

Однако не лишены оснований предположения о том, что перечень операций, подлежащих обязательному контролю, не может однозначно покрывать множество фактически противоправных действий клиентов кредитной организации по отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ОДФТ). В определении данного множества не последнюю роль может сыграть набор статистических показателей, формируемых в рамках потокового метода анализа движений по счетам клиентов.

Допустим, что при совершении противоправных действий по ОДФТ юридические лица используют определенные схемы движения денежных средств, предполагающие:

- необходимое количество звеньев (в том числе промежуточных);

- неизменную в течение определенного промежутка времени структуру распределения поступлений между участниками преступного сговора;
- обналичивание определенной доли поступающих средств;
- малое количество времени от момента поступления до обналичивания.

В этой связи актуальными становятся знания о связи канала прихода денежных средств и канала их расхода, а также длительности нахождения денежных средств на счете.

Для этих целей потоковый метод позволяет формировать следующие статистики:

- количество различных каналов прихода, используемых в потоках с каналом расхода, обозначающим наличные денежные средства и приравненные к ним инструменты;
- максимальная доля одного канала прихода в потоках с каналом расхода, обозначающим наличные денежные средства и приравненные к ним инструменты;
- средняя задержка денежных средств на счете до момента их обналичивания.

Дополнительно появляется возможность сформировать многоуровневые (более 3 уровней) потоки, используя знания о движениях между клиентами кредитной организации и замыкающихся на внешние каналы. В принципиальном плане схема N-уровневого потока выглядит следующим образом:

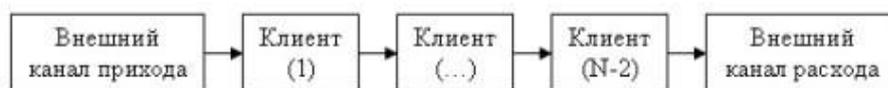


Схема N-уровневого потока

Таким образом, применение потокового метода анализа движений по счетам клиентов способно конкретизировать оценку вероятности совершения клиентом противоправных действий по отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.