

Татьяна Ивановна ДЕМИДЕНКО

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансовый мониторинг и финансовые рынки» Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), г. Ростов-на-Дону, kengary@yandex.ru

Ксения Павловна БЕЗРУКАВАЯ

студентка специальности «Финансовая безопасности» Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), г. Ростов-на-Дону, kbezrukavaya@mail.ru

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СИСТЕМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КРЕДИТНОЙ И НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Аннотация. В статье рассматриваются угрозы, возникающие в результате реализации рисков отмыwania преступных доходов. Освещены вопросы правового регулирования противодействия ОД/ФТ на уровне субъектов первичного финансового мониторинга и организации внутреннего контроля на примере кредитной и некредитной организаций. Произведен сравнительный анализ систем внутреннего контроля и программ правил внутреннего контроля в двух различных организациях. По результатам анализа выделены общие принципы работы организаций в сфере ПОД/ФТ.

Ключевые слова: система внутреннего контроля, финансовый мониторинг, правила внутреннего контроля, противодействие отмыванию преступных доходов.

Tatyana Ivanovna DEMIDENKO

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department "Financial Monitoring and Financial Markets" of Rostov State University of Economics (RINH), Rostov-on-Don, kengary@yandex.ru

Ksenia Pavlovna BEZRUKAVAYA

Student of the specialty "Financial Security" of the Rostov State University of Economics (RINH), Rostov-on-Don, kbezrukavaya@mail.ru

COMPARATIVE ANALYSIS OF INTERNAL CONTROL SYSTEMS IN CREDIT AND NON-CREDIT FINANCIAL ORGANIZATIONS

Abstract. The article discusses the threats arising from the implementation of the risks of laundering criminal proceeds. The issues of legal regulation of countering ML/FT at the level of subjects of primary financial monitoring and organization of internal control on the example of credit and non-credit organizations are highlighted. A comparative analysis of internal control systems and internal control rule programs in two different organizations has been carried out. Based on the results of the analysis, the general principles of the work of organizations in the field of AML/CFT are highlighted.

Keywords: internal control system, financial monitoring, internal control rules, countering money laundering.

Вторая половина XX века характеризуется масштабными внедрением и применением новых цифровых технологий во всех сферах экономических отношений. Под влияние информационных технологий происходит цифровизация всех процессов, которые осуществляют финансовые организации, хозяйствующие субъекты и государственные органы. Помимо практического внедрения цифровых технологий в экономику, особое внимание уделяется теоретическому изучению данного явления.

Анализируя труды научных авторов, а также нормативно-правовых акты, можно заметить, что единое понятие данного явления отсутствует. В целом, все определения цифровой экономики содержат определенные характерные черты.

Так, резюмируя определения, мы можем отметить, что они содержат определенные критерии, например, такие как наличие и массовое применение цифровых информационно-коммуникационных технологий, обмен большим количеством данных. Цифровая экономика стала частью информационной среды, которая сформировалась за счет роста потребностей реального сектора экономики и запросов общества. Таким образом, цифровая экономика — это общественно-экономическая система, характеризующаяся масштабным использованием информационных технологий для удовлетворения потребностей всех ее участников.

Технологии стремительно трансформируют привычный уклад жизни. Происходит пересмотр экономических моделей, рабочих взаимоотношений и финансовых операций. Такая трансформация несет не только подогревает интерес законопослушных граждан к финансовым инновациям, но и преступных лиц, расширяя для них возможности применения новых цифровых финансовых технологий в целях сокрытия преступных доходов, а также финансирования терроризма.

Отмывание доходов, полученных преступным путем наносит неопределимый ущерб стабильности финансовой системы государства, его экономике, а также подрывает доверие инвесторов. В условиях стремительной цифровой трансформации, охватывающей все сферы экономической деятельности, актуальной проблемой является поддержание национальной антиотмывочной системы на высоком уровне. Применение новых цифровых финансовых технологий не только модернизирует способы получения услуг на финансовом рынке, но и также порождает новые способы для отмывания средств, которые были получены незаконным способом.

Анализ различных исследований научных деятелей, а также документов государственных структур в данной области, позволяет выделить определенные последствия реализации риска отмывания денег и финансирования терроризма:

- ослабление экономика из-за реализации репарационного и финансового рисков;
- дестабилизация социальной обстановки в стране;
- увеличение уровня безработицы и снижение долгосрочной возможности трудоустройства для граждан;
- рост теневого сектора, сопровождающийся потерей доходов бюджета от налогов;
- рост расходов бюджета на борьбу с организованной преступностью;
- ослабление имиджа страны на международной арене;
- рост издержек на поддержание антиотмывочной системы на эффективном уровне, а также на подготовку кадров.

В связи с возникающими угрозами, которые несет в себе отмывание доходов, полученных преступным путем, важным вопросом является создание эффективной системы противодействия. Эта задача ложится на совокупность органов власти, а также на организации и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, ко-

торые являются элементами национальной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) (рис. 1).



Рис. 1. Уровни финансовой безопасности

Источник: [1].

Принимая во внимание вышеуказанные проблемы, важным является изучение основ организации системы внутреннего контроля по направлению ПОД/ФТ на уровне организаций кредитного и некредитного секторов.

Закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (далее — Закон 115-ФЗ) рассматривает сферы применения закрепленных прав и обязанностей субъектов первичного финансового мониторинга, операции, которые подлежат обязательному контролю, и иные необходимые правила для осуществления контроля за сомнительными операциями в финансовом секторе. Помимо этого, в нем описывается организация системы внутреннего контроля для каждой организации. Таким образом, мы можем заметить, что данный закон является правовым базисом, который обеспечивает организацию системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма. При этом для различных организаций (финансовых и нефинансовых) предусмотрены иные нормативно-правовые акты в области ПОД/ФТ, которые утверждаются соответствующими надзорными органами.

В условиях трансформации экономических связей между продавцами и покупателями финансовых услуг крайне важным является обеспечение эффективной системы ПОД/ФТ на уровне организаций. Первоначальная обязанность противодействовать ОД/ФТ ложиться на субъекты первичного финансового мониторинга, которые закреплены в статье 5, а также статье 7.1 закона 115-ФЗ.

Основные обязанности данных субъектов представлены на рисунке 2.

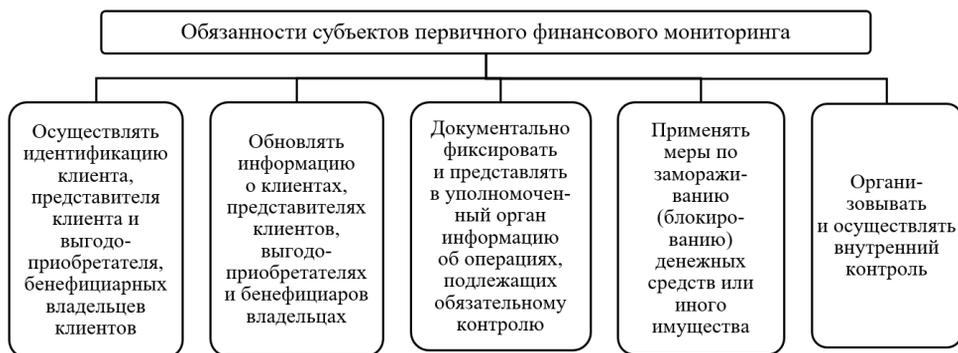


Рис. 2. Обязанности субъектов первичного финансового мониторинга

Источник: [2].

Каждая организация ведет как обязательный контроль, так и внутренний контроль в целях ПОД/ФТ. В рамках нашего исследования рассмотрим систему внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга для финансовых и нефинансовых организаций. Внутренний контроль необходим для обеспечения соблюдения требований законодательства, лицензионных требований, а также для выявления и предотвращения нарушений в деятельности организаций, предоставляющих финансовые услуги. В рамках данной системы субъекты должны разрабатывать правила внутреннего контроля (далее — Правила), назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, проводить различные мероприятия внутри организации для повышения уровня своей системы.

Правила внутреннего контроля являются основным документом, который закрепляет организацию работы, направленной на ПОД/ФТ в организации, устанавливает обязанности и правила осуществления должностными лицами и иными сотрудниками внутреннего контроля.

Как упоминалось выше деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, регулирует не только Закон 115-ФЗ, но и постановления и указы надзорных органов (рис. 3).

Сравнивая указанные нормативно-правовые акты, отметим, что они преследуют идентичные цели, среди которых поддержание системы ПОД/ФТ на высоком уровне, предотвращение вовлечения сотрудников организаций в осуществлении отмыwania преступных доходов. Несмотря на то, что в российской системе ПОД/ФТ имеют место несколько надзорных органов, в настоящее время она представляет собой целостную систему, где происходит постоянный обмен информацией между органами. При этом ядром этой системы является Федеральная служба по финансовому мониторингу. Это жизненно важный элемент, отвечающий за большинство повседневных надзорных функций.

У каждого вида организаций, осуществляющих сделки с денежными средствами или иным имуществом, при организации системы внутреннего контроля имеются свои специфические особенности. В связи с этим, проведем сравнительный анализ Правил, которые утверждены в кредитной организации (на примере ЦМРБанка) и некредитной финансовой организации (на примере лизинговой компании ЗАО «Смоленский Центр Делового Развития»).

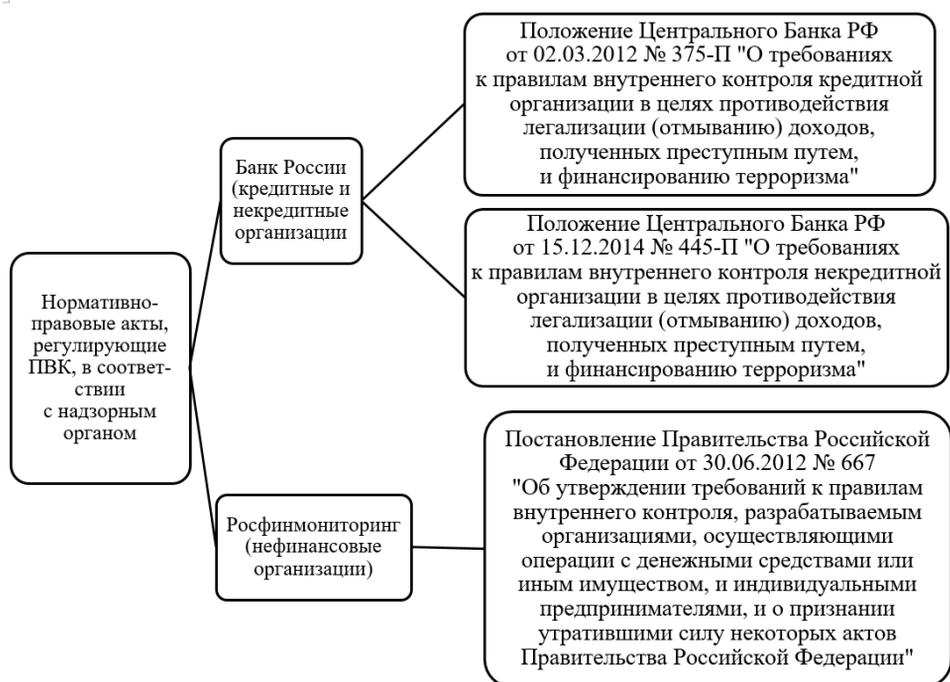


Рис. 3. Нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность финансовых и нефинансовых организаций.

Источник: [3-5].

На основе утвержденных правил внутреннего контроля у рассматриваемых организаций можно выделить общие и различные аспекты организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1

Сравнительный анализ Правил внутреннего контроля кредитной (Банка) и некредитной (Лизинговой компании) организации

Наименование программы	Общие	Различие
1	2	3
Организация внутреннего контроля	Закрепляет основные положения по функционированию системы	Банком создано самостоятельное структурное подразделение, отвечающее за сферу ПОД/ФТ
Идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца	Закреплен порядок проведения идентификации, сведения, определяемые в ходе идентификации	Банк закрепляет меры по выявлению среди физических лиц — клиентов, относящихся к публичным должностным лицам. ЗАО «СЦДР» устанавливает источники, используемые при идентификации

1	2	3
Подготовка и обучение кадров по ПОД/ФТ	Закреплены лица, которые обязаны проходить обучение, формы и методики проведения обучения	-
Управление риском легализации преступных доходов и финансирования терроризма	Закрепляет методику выявления и оценки рисков клиентов, риска вовлеченности организаций в ОД/ФТ и способы по их управлению	Различаются шкалы уровней риска: Банк устанавливает «критичный»; «высокий»; «низкий» уровень рисков. ЗАО «СЦДР» фиксирует повышенный или регулярный уровень риска
Выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ	Описана порядок выявления и признаки операций, подлежащих обязательному контролю (ОК) и необычных сделок (НС) и необходимость фиксирования информации о таких сделках	Банк закрепляет обязанности подразделений по выявлению и представлению сведений об операциях ОК и НС, процедуру выявления операций ОК и НС, осуществляемых с использованием дистанционного обслуживания
Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом	Описывается порядок приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом; срок приостановления; ответственные лица и их действия	-
Порядок работы по замораживанию денежных средств и иного имущества	Утверждается порядок применения/прекращения мер по замораживанию средств и иного имущества. Закреплен порядок действий по выявлению клиентов, на которых распространяются такие меры	-
Обеспечение сохранения конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых в целях ПОД/ФТ	Утверждена информация, которая относится к конфиденциальной	Банк закрепляет, порядок формирования отчета о подозрительной деятельности клиентов и ответственность, которую несут сотрудники при нарушении правил
Порядок действий случае отказа от выполнения поручения клиента о совершении операции	Утверждает основания отказа; лица, уполномоченные принимать решения; порядок учета и фиксирования информации	ЗАО «СЦДР» фиксирует факторы, влияющие на принятие решения об отказе в удовлетворении заявления клиента с учетом программ идентификации, управления риском и выявления операций ОК и НС

Источник: составлено авторами на основе [6, 7].

Первоначально необходимо обратить внимание на состав программ в Правилах каждой организации. Так, сравнивая включенные программы с требованиями, которые представлены в таблице 1, можно отметить, что они соответствуют установленным. Основные отличия связаны со спецификой деятельности рассматриваемых организаций. Различия составляют следующие программы:

- 1) программы изучения клиента;
- 2) программа по расторжению договора банковского счета (вклада) с клиентом;
- 3) порядок формирования и направления сообщения об открытии банковского счета (депозита), покрытого (депонированного) аккредитива, о заключении договора банковского счета, договора банковского вклада (депозита), приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем;
- 4) программа проверки осуществления внутреннего контроля.

Все программы, включенные в правила направлены на создание эффективной системы внутреннего контроля в своей организации. В программах присутствует обобщение практики работы крупнейших представителей кредитных и некредитных организаций.

Сравнительный анализ показывает, что формулировка целей, подходов к организации внутреннего контроля у организаций равносильны. В связи с размером деятельности ЗАО «СЦДР» и Банка различаются лица, ответственные за исполнение программ по идентификации клиентов, по управлению рисками, по выявлению операций обязательного контроля и необычных сделок, по подготовке и обучению кадров. При этом отличительной чертой также является то, что в процессе реализации мер по ПОД/ФТ в кредитной организации привлекаются все сотрудники, в то время как в некредитной организации эта обязанность возлагается на ограниченный круг лиц.

Анализ включенных программ показывает, что организации стремятся реализовать следующие принципы:

- обеспечение защиты проникновения преступных доходов в финансовую систему страны;
- снижение риска вовлеченности организации в ОД/ФТ;
- управление и минимизация рисков ОД/ФТ;
- внедрение в систему внутреннего контроля и реализация на практике мер, принимаемых регуляторами.

Необходимо отметить, что в настоящее время в условиях глобальной трансформации финансовой системы, происходят изменения не только в видах предоставляемых услуг и товаров, но и в деятельности каждой организации данного сектора. В связи с этим особое внимание в рамках организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ уделяется повышению качества знаний сотрудников и институтов в области применения новых финансовых технологий, которые несут в себе помимо улучшения системы оказания услуг

повышенные риски для всех экономических агентов. Так, за последние несколько лет создана эффективная система информационного взаимодействия между органами антиотмывочной системы.

В условиях нестабильности финансовой системы государства угрозы, связанные с ОД/ФТ, приобретают новый окрас. Опираясь на этот факт, мы можем отметить, что актуальным является поддержание эффективности системы ПОД/ФТ на высоком уровне. В этой связи перед органами государственной власти стоит задача по обеспечению законодательной и методологической поддержки организаций финансовой системы. Важным направлением такой деятельности является помощь в создании качественной системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Подводя итог, можем сделать следующие выводы. Система внутреннего контроля в каждой организации играет важную роль в поддержании национальной системы ПОД/ФТ. При этом колоссальный вклад вносит применение новых методов и способов предотвращения осуществления подозрительных операций на стадии приема документов от клиентов, регулярное информирование сотрудников организаций о новых рисках в данной сфере и неуклонное развитие и внедрение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ. Организации, предоставляющие финансовые услуги, регулирующие и правоохранительные органы усердно работают с целью предотвращения действий лиц, стремящихся использовать глобальную финансовую систему с целью отмывания денежных средств.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гордячкова О.В. Калаврий Т.Ю. Личные финансы и финансовая безопасность: учеб. пособие. М.: Мир науки, 2021, 117 с.
2. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ: // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-2022. [дата публикации 07.08.2001]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 13.03.2022).
3. О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Положение Центрального Банка РФ от 02.03.2012 (ред. от 20.10.2020) № 375-П // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-2022. [дата публикации 02.03.2012]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_128351/ (дата обращения: 13.03.2022).
4. О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Положение Центрального Банка РФ от 15.12.2014 (ред. от 24.12.2019) № 445-П // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-2022. [дата публикации 15.12.2014]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_175322/eeb5679e3c5ccae487c71b3bcf35b0463a558df9/ (дата обращения: 13.03.2022).
5. Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими

силу некоторых актов Правительства Российской Федерации: Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 (в ред. от 14.07.2021) // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-2022. [дата публикации 30.06.2012]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132159/ (дата обращения: 13.03.2022).

6. Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ЗАО «Смоленский Центр Делового Развития»: [официальный сайт] 2003-2022. [дата публикации 11.01.2016]. URL: <http://www.smolfinance.ru/lizing-komp/dok-lizing/pravila-vnutrennego-dokumentooborota.html> (дата обращения: 15.03.2022).
7. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Банк «Центр международных расчетов» [официальный сайт] 2015-2022. [дата публикации 11.01.2016]. URL: <https://cmrbank.ru/> (дата обращения: 15.03.2022).