

Татьяна Ивановна Демиденко

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), г. Ростов-на-Дону, kengary@yandex.ru

Валерия Сергеевна Бочарова

студентка специальности «Финансовая безопасность и финансовые рынки в цифровой экономике» Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), г. Ростов-на-Дону, bocharovav@list.ru

ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ФИНАНСОВЫХ И НЕФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Аннотация. Данная статья рассматривает ключевое значение внутреннего контроля как основного средства для минимизации рисков, предотвращения мошенничества, защиты активов, соблюдения законодательства и стандартов. Анализ правил внутреннего контроля в финансовых и нефинансовых организациях определяет основные различия, предусмотренные спецификой деятельности организаций. Управление внутренним контролем и подход к нему имеют важнейшее значение для успешной деятельности и устойчивого развития компаний в современной бизнес-среде.

Ключевые слова: внутренний контроль, управление рисками, эффективность, финансовая безопасность, мошенничество, защита активов, соблюдение стандартов, устойчивое развитие.

Tatyana Ivanovna Demidenko

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

Valeria Sergeevna Bocharova

Student of the specialty "Financial security and Financial markets in the digital economy" of the Rostov State University of Economics (RINH), Rostov-on-Don, bocharovav@list.ru

PRACTICAL ASPECTS OF INTERNAL CONTROL IN FINANCIAL AND NON-FINANCIAL ORGANIZATIONS

Abstract. This article examines the key importance of internal control as the main means to minimize risks, prevent fraud, protect assets, comply with legislation and standards. An analysis of the rules of internal control in financial and non-financial organizations identifies the main differences provided for by the specifics of the organizations' activities. The management of internal control and its approach is essential for the successful operation and sustainable development of companies in the modern business environment.

Keywords: internal control, risk management, efficiency, financial security, fraud, asset protection, compliance with standards, sustainable development.

Внутренний контроль — важная составляющая управления, направленная на повышение эффективности и надежности деятельности организации. Он является основой для минимизации рисков, предотвращения мошенничества, защиты активов, соблюдения законодательства и стандартов. Поэтому анализ и эффективное управление внутренним контролем имеют решающее значение для успешной деятельности и устойчивого развития компании.

В условиях постоянно меняющейся бизнес-среды верно организованный внутренний контроль представляет собой крайне важное условие для финансо-

вых и нефинансовых организаций. Анализ правил внутреннего контроля в таких организациях играет важную роль в повышении устойчивости организаций, а также снижении рисков и обеспечении прозрачности всех бизнес-процессов.

Внутренний контроль в финансовых и нефинансовых организациях может иметь ряд различий, обусловленных спецификой их деятельности. Эти различия влияют на специфику внутреннего контроля в финансовых и нефинансовых организациях и требуют гибкого и индивидуального подхода к его организации и управлению.

В данной статье мы проведем анализ правил внутреннего контроля (ПВК) на основе двух организаций: агентство недвижимости и ломбард.

Первый раздел правил внутреннего контроля организации включает в себя общие положения. В ПВК агентства недвижимости рассматриваются основные понятия и термины и перечислены все 12 программ. В ПВК ООО Ломбард «Капитал» в первом разделе также перечислены все программы ПВК (их 8). Основное сходство данного раздела в двух организациях состоит в том, что в двух документах указаны: список нормативных актов, в соответствии с которыми разработаны ПВК, список программ ПВК, принципы и цели организации внутреннего контроля, а также организация работы по противодействию отмывания доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Структура правил внутреннего контроля двух данных организаций различна, как было указано ранее, в количестве программ. Так, в ПВК ООО Ломбард «Капитал» отсутствуют 4 программы: программа хранения документов, программа изучения клиента, программа предоставления информации в Уполномоченный орган и программа документального фиксирования информации.

Далее проведем сравнительный анализ программ ПВК данных организаций. Сходства и различия программы организации внутреннего контроля представлены в табл. 1.

Таблица 1

Сходства и различия программы организации внутреннего контроля

| Название раздела | Различия | | Сходства |
|------------------|---|---|----------|
| | ПВК Агентство недвижимости | ПВК Ломбард «Капитал» | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Общие положения | 1. Риелтор выполняет функции СДЛ. 2. Один уровень системы внутреннего контроля. 3. Квалификационные требования к ИП | 1. Понятие системы ПОД/ФТ. 2. 3 уровня организации ВК: Руководитель ломбарда, СДЛ, сотрудники Ломбарда, осуществляющие операции с денежными средствами. 3. Список правил организации работы и взаимодействия элементов системы ПОД/ФТ | |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--------------------|---|--|--|
| Основные положения | | <p>1. Нормы и правила взаимодействия ответственного сотрудника (СДЛ) с другими сотрудниками Ломбарда.</p> <p>2. Порядок информирования сотрудниками Ломбарда руководителя Ломбарда о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>3. Нормы документального закрепления и хранения информации, которая была получена Ломбардом в ходе исполнения ПВК по ПОД/ФТ.</p> <p>4. Правила взаимодействия Ломбарда с клиентами.</p> <p>5. Основные требования к проверке осуществления внутреннего контроля.</p> <p>6. Указан перечень необходимых технологий и ПО, которые должен использовать Ломбард для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p> | <p>1. Перечислены функции, права и обязанности СДЛ, необходимые для проведения внутреннего контроля.</p> <p>2. Указаны определенные правила, с помощью которых разрабатываются ПВК, вносятся изменения и утверждения в них</p> |

Источник: составлено авторами на основе данных [2].

Из данных табл. 1 видно, что ПВК ООО Ломбард «Капитал» имеет ряд различий, относительно ПВК Агентства недвижимости. Основное различие заключается в том, что функции специального должностного лица (СДЛ) в Агентстве недвижимости выполняет сам ИП, а в Ломбарде существует 3 уровня организации внутреннего контроля, и СДЛ назначается руководителем Ломбарда. Основными сходствами выступают правила, с помощью которых разрабатываются ПВК, вносятся изменения и утверждения в них.

Анализ программы идентификации клиента представлен в табл. 2.

По данным табл. 2 можно увидеть большое количество сходств программы в двух организациях. Основными сходствами являются: проведение анкетирования клиента, список клиентов, в отношении которых не проводится идентификация и правила по выявлению иностранных публичных должностных лиц.

К основным различиям можно отнести процедуры по идентификации клиента и правила оценки и присвоения клиенту степени (уровня) риска.

Таблица 2

Анализ программы идентификации клиента

| Название раздела | Различия | | Сходства |
|--------------------|--|---|---|
| | ПВК Агентство недвижимости | ПВК Ломбард «Капитал» | |
| Общие положения | <ol style="list-style-type: none"> 1. Список процедур по идентификации. 2. Обязанности ИП по идентификации. 3. Порядок выявления клиентов из Перечней | <ol style="list-style-type: none"> 1. Процедуры по идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца. 2. Нормы и правила оценки риска операций, совершаемых клиентом, в целях ОД/ФТ. 3. Сведения о результатах индентификации | <ol style="list-style-type: none"> 1. Список клиентов, в отношении которых не проводится идентификация. 2. Список сведений и документов, запрашиваемых при идентификации (ЮЛ, ФЛ и ИП). 3. Порядок идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца |
| Основные положения | <ol style="list-style-type: none"> 1. Оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска. 2. Перечень документов | <ol style="list-style-type: none"> 1. Сведения и документы, получаемые Ломбардом в целях идентификации. 2. Порядок фиксирования результатов идентификационных мероприятий. 3. Способы взаимодействия Ломбарда с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации. 4. Доступ сотрудников к информации, полученной при проведении идентификации | <ol style="list-style-type: none"> 1. Проведение анкетирования клиента. 2. Правила проведения идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца. 3. Правила по выявлению иностранных публичных должностных лиц. 4. Проведение обновления сведений |

Источник: составлено авторами на основе данных [2].

Программа управления риском имеет значительные сходства. Как в Агентстве недвижимости, так и в Ломбарде, существует 3 категории риска: риск по типу клиента, страновой риск и риск по виду операций. Также схожи и виды рисков: риск совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ и риск использования услуг в целях ОД/ФТ. Также к сходствам можно отнести фиксирование оценки риска, и перечень способов управления риском.

В правилах внутреннего контроля Агентства недвижимости в программе выявления операций можно выделить 1 отличие от ПВК Ломбарда: ИП принимает решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, подлежащих обязательному контролю, о направлении сведений в уполномоченный орган, в то время как в Ломбарде для этого назначается специальное должностное лицо. К сходствам можно отнести:

1. Общий перечень подлежащих обязательному контролю операций.
2. Признаки, которые указывают на необычный характер сделки.
3. Механизм взаимодействия между сотрудниками, выявляющими данные операции.
4. Порядок направления внутренних сообщений.

Анализ программы по замораживанию (блокированию) денежных средств представлен в табл. 3.

Таблица 3

Анализ программы по замораживанию (блокированию) денежных средств

| <i>Различия</i> | | <i>Сходства</i> |
|---|---|--|
| <i>ПВК Агентство недвижимости</i> | <i>ПВК Ломбард «Капитал»</i> | |
| 1. ИП применяет меры по замораживанию. 2. Меры противодействия ФРОМУ | 1. Руководитель ломбарда принимает меры по замораживанию; ответственный сотрудник осуществляет меры. 2. Меры противодействия ФРОМУ не представлены | 1. Порядок получения информации от Федеральной службы по финансовому мониторингу. 2. Правила оформления, хранения и закрепления информации. 3. Правила о проведении мероприятий по проверке и периодичности их проведения (не реже, чем 1 раз в 3 месяца). 4. Порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента (выдается документ под роспись). 5. Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах. 6. Порядок прекращения действия мер по замораживанию |

Источник: составлено авторами на основе данных [2].

Из данных табл. 3 можно выделить отсутствие мер противодействия ФРОМУ в ПВК Ломбарда. Также важной отличительной чертой является осуществление мер по замораживанию специальным должностным лицом в Ломбарде, в то время как в Агентстве недвижимости этим занимается сам ИП. К основным сходствам можно отнести порядок получения информации от Федеральной службы по финансовому мониторингу и порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента.

Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом. В ПВК Агентства недвижимости приостанавливает операцию сам ИП (в Ломбарде — СДЛ). Среди сходств можно выделить направление информации в Уполномоченный орган. Данная процедура происходит незамедлительно в обеих организациях.

Следующая рассматриваемая программа носит название «Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции». По правилам внутреннего контроля Агентства недвижимости все необходимые действия по отказу осуществляет сам ИП, а в Ломбарде СДЛ. К сходствам относятся: перечень оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (по операции не представлены документы, у ИП/ломбарда возникают сомнения относительно данной операции) и информирование Уполномоченного органа (Ломбард/ИП направляет информацию незамедлительно).

Программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ практически идентична в обеих организациях. Единственным отличием являются формы обучения: в Агентстве недвижимости — вводный инструктаж, дополнительный инструктаж и целевой инструктаж; в Ломбарде — вводный инструктаж, целевой инструктаж и повышение квалификации. Основным сходством выступает утверждение перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ (данный перечень утверждает сам ИП/руководитель ломбарда).

Остальные программы не представлены в ПВК ООО Ломбард «Капитал» в связи с чем возникает невозможность анализа.

Внутренний контроль — важнейший элемент управления, который направлен на обеспечение эффективности и надежности деятельности организации. Такой вид контроля все больше становится основным для минимизации рисков, предотвращения мошенничества, защиты активов и обеспечения соответствия законам и стандартам. В условиях постоянно меняющейся бизнес-среды внутренний контроль становится ключевым инструментом для достижения целей и обеспечения устойчивости организации.

Проведенный в статье сравнительный анализ правил внутреннего контроля Агентства недвижимости и Ломбарда «Капитал» показывает необходимость эффективного управления внутренним контролем организаций-субъектов первичного финансового мониторинга. Анализ правил внутреннего контроля выступает важнейшим этапом в повышении устойчивости, минимизации рисков и обеспечении успешной деятельности организации.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П: ред. от 15.11.2023 // КонсультантПлюс. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/ (дата обращения: 01.04.2024).
2. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: утверждены Приказом № 12 от 08.09.2022 // ООО «Ломбард «Капитал» — URL: https://smartlombard.ru/poleznaya_informatsiya/formy_dokumentov_primenyaemye_v_lombarde/pravila_vnutrennego_kontrolya_lombarda.