

*Иванов Максим Владимирович*  
к.э.н., доцент  
*Алексеева Юлия Александровна*  
Соискатель  
susieswanson@yandex.ru

## РОЛЬ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого,  
Санкт-Петербург, Россия

**Аннотация.** Рассмотрено значение финансового мониторинга в российских коммерческих банках. Особое внимание уделено составляющим национальной системы борьбы с легализацией преступных доходов, а также отражены функции действующего аппарата в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ). На основе выполненного анализа деятельности российских коммерческих банков были предложены меры совершенствования и развития национальной системы ПОД/ФТ путем осуществления эффективного финансового мониторинга.

**Ключевые слова.** Финансовый мониторинг, коммерческий банк, российская экономика, Банк России, Росфинмониторинг, внутренний финансовый контроль.

*Ivanov Maksim Vladimirovich*  
Candidate of Economic Sciences, associate professor  
*Alekseeva Yuliya Aleksandrovna*  
Applicant

## THE ROLE OF FINANCIAL MONITORING IN COMMERCIAL BANKS FOR THE RUSSIAN ECONOMY

**Annotation.** It was addressed the importance of financial monitoring in the Russian commercial banks. Special attention was paid to the components of the national «anti-money» system and outline the functions of the current apparatus of AML/CFT. On the basis of the analysis of Russian commercial banks, it was proposed measures of improvement and development of the national AML/CFT system through the implementation of effective financial monitoring.

**Key words.** Financial monitoring, commercial bank, Russian economy, Bank of Russia, Rosfinmonitoring, internal financial control.

## АКТУАЛЬНОСТЬ

На сегодняшний день в России не исключена вероятность вовлечения коммерческих банков в схемы отмывания незаконных доходов. Риск неосознанного вовлечения участников денежно-кредитных отношений в подозрительные схемы приводит не только к оттоку клиентов вследствие потери деловой репутации, но и к отзыву лицензии Банком России, а также падению доверия граждан к национальной банковской системе. В связи с этим встает вопрос реализации эффективного механизма финансового мониторинга, который позволит своевременно пресечь подозрительные операции и обеспечить эффективный информационный обмен между кредитными организациями и правоохранительными органами по обеспечению экономической безопасности государства.

## ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Становление и развитие национальной системы ПОД/ФТ России произошло в связи с принятием в 1999 г. Международной конвенции по борьбе с финансированием терроризма [4].

Банковская система является одной из составляющих национальной антиотмывочной системы России [2].

После получения и анализа информации, отправленной кредитными организациями, Росфинмониторинг вправе передать материалы в правоохранительные органы, если на то есть достаточные основания [2].

Кредитные организации подвержены высокому риску вовлечения в отмывочные схемы [3].

Сформированная на сегодняшний день система, деятельность которой направлена на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, требует изменений и дальнейшего развития [3].

Административные меры воздействия распространяются не только на кредитные организации, но и на их должностные лица [1].

национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации состоит из 4-х элементов. Во-первых, это кредитные организации, которые выявляют и направляют сведения о подозрительных операциях и об операциях, подлежащих обязательному контролю, в Росфинмониторинг. Во-вторых, это Банк России, выступающий в роли нормативно-правового регулятора деятельности коммерческих банков и осуществляющий надзор за соблюдением законодательства. Третьим элементом является Росфинмониторинг, который передает полученную информацию и материалы в правоохранительные органы, — четвертый элемент системы — которые проводят расследование в сфере ПОД/ФТ [6].

## ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Становление и развитие национальной системы ПОД/ФТ России произошло в связи с принятием в 1999 г. Международной конвенции по борьбе с финансированием терроризма, а также с появлением Специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма, которые разработала ФАТФ в 2001 г. Так, в августе 2001 г. Российской Федерацией был принят Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. №115-ФЗ, который на сегодняшний день является основным законом, регулирующим российскую национальную систему ПОД/ФТ.

Банки играют одну из ключевых ролей в сфере ПОД/ФТ, так как именно кредитные организации являются основными поставщиками информации Росфинмониторинга (около 95 %), который является базовым государственным органом по обеспечению экономической безопасности в стране [4]. Как показал проведенный анализ в 2015 г. данный показатель увеличился почти в 2 раза по сравнению с 2014 годом (см. рис. 1).

Можно сделать вывод о том, что банковская система является одной из составляющих национальной «антиотмывочной» системы России [2, 17]. После получения и анализа информации, отправленной кредитными организациями, Росфинмониторинг вправе передать материалы в правоохранительные органы, если на то есть достаточные основания.

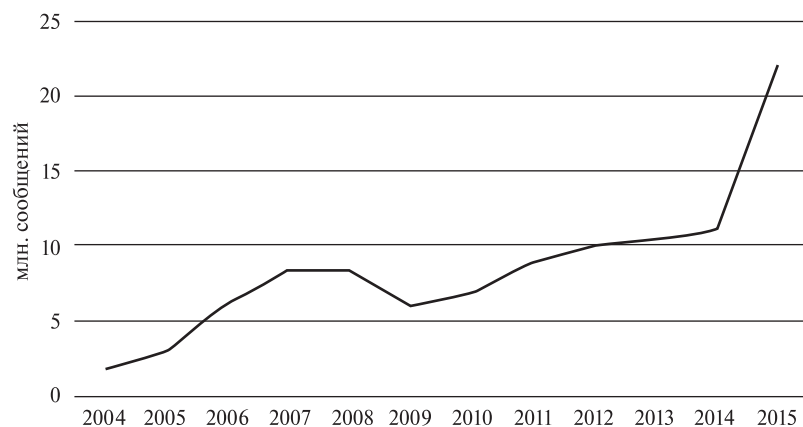


Рис. 1. Количество сообщений, полученных Росфинмониторингом от кредитных организаций, млн

Таким образом, национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации состоит из 4-х элементов. Во-первых, это кредитные организации, которые выявляют и направляют сведения о подозрительных операциях и об операциях, подлежащих обязательному контролю, в Росфинмониторинг. Во-вторых, это Банк России, выступающий в роли нормативно-правового регулятора деятельности коммерческих банков и осуществляющий надзор за соблюдением законодательства. Третьим элементом является Росфинмониторинг, который передает полученную информацию и материалы в правоохранительные органы, — четвертый элемент системы — которые проводят расследование в сфере ПОД/ФТ [6, 602].

Обращает на себя внимания факт принятия новых мер административного воздействия, направленных на ужесточение требований «антиотмывочного» законодательства. Таким образом, к административной ответственности с 2011 г. привлекаются банки и их должностные лица, нарушившие законодательство в сфере ПОД/ФТ.

Рассмотрение существующего административного воздействия в сфере ПОД/ФТ позволило выделить основные виды нарушений требований законодательства по ПОД/ФТ:

- нарушение в организации внутреннего финансового мониторинга (штраф для банка: 50 тыс. руб. — 100 тыс. руб.; для должностных лиц: 10 тыс. руб. — 30 тыс. руб.);
- предоставление в Росфинмониторинг недостоверной информации о подозрительных операциях или об операциях, подлежащих обязательному контролю; (штраф для банка: 200 тыс. руб. — 400 тыс. руб.; для должностных лиц: 30 тыс. руб. — 50 тыс. руб.);
- нарушение требований законодательства в части замораживания денежных средств (имущества) и приостановления операция с денежными средствами (имуществом) (штраф для банка: 300 тыс. руб. — 500 тыс. руб.; для должностных лиц: 30 тыс. руб. — 40 тыс. руб.);
- непредоставление в Росфинмониторинг сведений об отказе исполнения договоров банковского счета с клиентами от проведения денежных операций (штраф для банка: 300 тыс. руб. — 500 тыс. руб.; для должностных лиц: 30 тыс. руб. — 40 тыс. руб.);
- игнорирование запросов Росфинмониторинга в части операций клиентов и бенефициарных владельцев клиентов (штраф для банка: 300 тыс. руб. — 500 тыс. руб.);

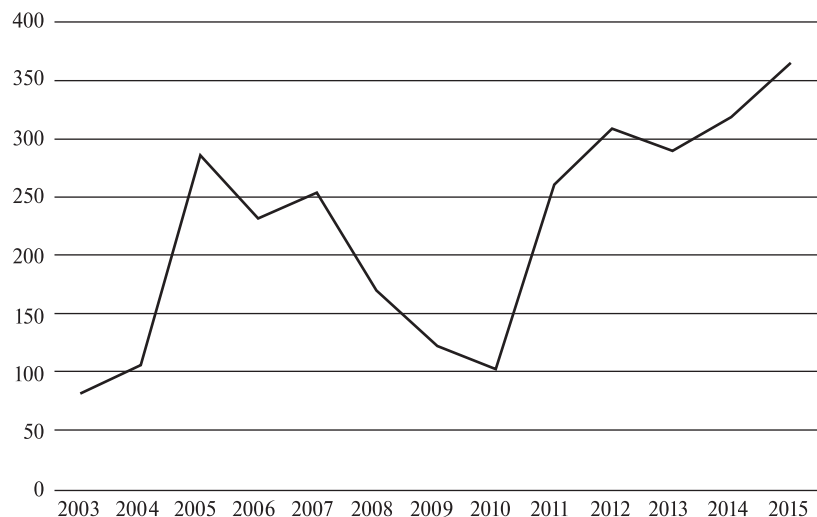


Рис. 2. Количество штрафных санкций к кредитным организациям за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ [5]

– нарушение в исполнении требований, выносимых в целях ПОД/ФТ, а также оказание препятствия в отношении проведения проверок надзорными органами (штраф для банка: 700 тыс. руб. — 1 млн. руб.; для должностных лиц: 30 тыс. руб. — 50 тыс. руб.);

– нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ в случаях отсутствия действий, содержащих уголовно-наказуемое деяние (штраф для банка: 500 тыс. руб. — 1 млн. руб.; для должностных лиц: 30 тыс. руб. — 50 тыс. руб.);

– нарушение законодательства в части разработки профессионально важных качеств (штраф для банка: 100 тыс. руб. — 200 тыс. руб.; для должностных лиц: 20 тыс. руб. — 50 тыс. руб.) [5, 39].

Административные меры воздействия распространяются не только на кредитные организации, но и на их должностные лица [1, 33]. Вместе с этим, на рисунке 2 прослеживается резкий рост применения штрафных санкций в отношении банков в 2011 г., что еще раз свидетельствует об усилении мер контроля в сфере ПОД/ФТ.

Следовательно, можно сделать заключение о том, что кредитные организации подвержены высокому риску вовлечения в отмывочные схемы.

Сформированная на сегодняшний день система, деятельность которой направлена на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, требует изменений и дальнейшего развития [3, 13].

## ВЫВОДЫ

Прежде всего, необходимо совершенствовать систему внутреннего контроля. По данным ежегодного отчета Банка России банки и их должностные лица привлекаются к административной ответственности вследствие наличия определенных недостатков внутреннего контроля, а не проведения подозрительных операций кредитными организациями. В связи с этим, требуется разработать высокоэффективную программу, включающую информационное и техническое оснащение должностных лиц банка, налаженный процесс выявления подозрительных сделок, а также проведение инструктажей в области ПОД/ФТ с использованием мотивационных факторов с целью предотвращения совершения сотрудниками умышленных действий в сфере ПОД/ФТ. Таким образом, можно сделать вывод о том, что эффективная деятельность финансового мониторинга влияет на такие макроэкономические показатели, как коррупция, доля теневой экономики и прочее. Кредитным организациям важно своевременно выявить подозрительные операции и направить соответствующую информацию в Росфинмониторинг. От данного процесса напрямую зависит оперативность работы правоохранительных органов. В целях обеспечения устойчивого функционирования и развития российской банковской системы следует объединить знания о возможных рисках в сфере ПОД/ФТ с эффективным механизмом финансового мониторинга, который, в свою очередь, позволит сформировать и использовать на практике действенные методы управления совокупностью рисков по ПОД/ФТ.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Власов С. В. К вопросу об организации внутреннего контроля в банковском секторе // Деньги и кредит. — 2012. — №2. — С. 33.
2. Давыдов В. С. Способы легализации преступных доходов // Право и безопасность. — 2014. — №2. — С. 17.
3. Зимин О. В. Современные способы, экономические схемы и классификация моделей легализации (отмывания) преступных доходов // Законодательство и экономика. — 2015. — №8. — С. 13.
4. Зубков В. А. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма / В. А. Зубков, С. К. Осипов. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Спецкнига, 2012. — 751 с.

5. Калихова Е. Н. Актуальные вопросы исполнения кредитными организациями требований российского законодательства по ПОД/ФТ // Финансовая безопасность. — 2016. — №12. — С. 36–42.

6. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. URL: <http://www.fedsfm.ru>.

7. Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru>.

8. Швецов К. В. Государственные механизмы противодействия вывозу капитала за рубеж / К. В. Швецов, Ф. К. Иванов // Неделя науки СПбГПУ: материалы научной конференции с международным участием. — 2016. — С. 601–603.

УДК 334.021

*Иванов Максим Владимирович*

к.э.н., доцент

*Карапетьян Григорий Гамлеттович*

Соискатель

*grigor60369@gmail.com*

## ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ КАК ВИД ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого,  
Санкт-Петербург, Россия

**Аннотация.** В докладе описано содержание и значение финансового контроля. Дана характеристика видов, форм и методов финансового контроля. Рассмотрена сущность и порядок осуществления финансового мониторинга.

**Ключевые слова.** финансовый контроль, мониторинг, финансовые ресурсы.

*Ivanov Maxim Vladimirovich*

Candidate of Economic Sciences, associate professor

*Karapetyan Gregory Gamletovich*

Applicant

## FINANCIAL MONITORING AS A KIND OF FINANCIAL CONTROL

**Annotation.** The report describes the content and significance of financial control. Characteristics of types, forms and methods of financial control are given. The essence and procedure of financial monitoring is considered.

**Key words:** financial control, monitoring, financial resources

## АКТУАЛЬНОСТЬ

Несмотря на то, что такое правовое и экономическое явление как финансовый мониторинг в российском государстве появилось сравнительно недавно, определение его места в системе отраслей права представляется немаловажной задачей. В настоящее время отсутствуют научные исследования, определяющие место финансового мониторинга в российской правовой системе, за исключением отдельных отсылок на нормы различных отраслей права.

## ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Изучением финансового контроля и мониторинга занимались такие ученые как: Белов, В. А., Грачева, Е. Ю., Евстигнеев Е., Викторова Н., Евстигнеев, Е. Н., Карасёва М. В., Сребник, Б. В., Шапкин, А. С. и многие другие.

## МЕТОДОЛОГИЯ

Как отмечает Белов В. А. — контроль является важной функцией процесса управления народного хозяйства. Контроль осуществляется на любом уровне и представляет собой систему проверки и наблюдений процессов деятельности управляемого объекта. Финансовый контроль это одно из звеньев системы контроля. Его значимость состоит в содействии эффективного осуществления экономической деятельности государства, обеспечении использования и формирования финансовых ресурсов народного хозяйства. [1]

По мнению Ломакина О. Р., Довгалева Л. С., финансовый контроль — это форма, которая осуществляет контроль за финансовыми функциями, которая определяет состояние и значение финансового контроля. Совокупность операций и действий, осуществляемых по проверке финансовых вопросов деятельности хозяйственных субъектов, а также управления (государства, учреждений, предприятий и организаций) с использованием специальных форм и методов учреждения, называется финансовым контролем. Финансовый контроль отличается от административного, санитарного, экологического и других видов контроля тем, что неразрывно связан с денежными ресурсами. [5]

Предметом проверок, как считает Карасёва М. В., являются финансовые показатели, такие как доходы, прибыль, себестоимость, рентабельность, издержки обращения, отчисления в различные фон-