

Ягубова Т.Р.

к.э.н., доцент Уксуова М.С.

Смоленский государственный университет

**ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА
В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ**

***Аннотация:** в статье рассматриваются особенности финансового мониторинга в банковском секторе, а так же цели, причины и последствия принятия Закона № 115-ФЗ.*

Ключевые слова: финансовый мониторинг, банковская система, система внутреннего контроля в банке.

Финансовый мониторинг представляет собой совокупность мероприятий, направленных на противодействие легализации финансовых доходов, полученных незаконным путем, финансированию терроризма, как на территории РФ, так и за ее пределами.

В связи с тем, что данное экономическое и правовое явление возникло в России сравнительно недавно, то и исследований в данной области сравнительно мало.

Многие отечественные экономисты считают финансовый мониторинг институтом финансового контроля.

Химичева Н.И. определяет финмониторинг как отдельный вид финансового контроля, который связывает принятие мер по усилению государственного финансового контроля с вступлением в силу ФЗ № 115-ФЗ.

Начоева Л.А. определяет финансовый мониторинг как двухуровневую структуру.



Рис. 1. Двухуровневая структура национальной системы финансового мониторинга по Начоевой Л.А. [5, с. 17]

По мнению Начоевой Л.А., первый уровень данной структуры представлен федеральными надзорными органами, регулирующими деятельность хозяйствующих субъектов в сфере финансов и Росфинмониторингом.

Начоева Л.А. считает, что второй уровень системы финансового мониторинга переложен на организации, которые в соответствии с

законодательством обязаны осуществлять финансовый мониторинг и обеспечить финансовую безопасность (рисунки 2).

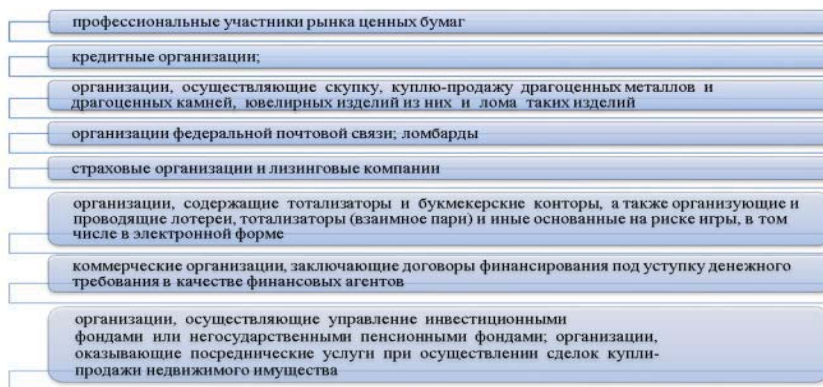


Рис. 2. Второй уровень системы финансового мониторинга по Начоевой Л.А. [5,с.18]

По нашему мнению, в современном мире большое значение имеет реализация, внедрение, и оптимизация финансового мониторинга во всех сферах финансовой системы. Криминализация экономических структур, легализация денежных средств через банковский сектор, а так же незаконный вывод капитала за границу могут нанести большую угрозу стране.

Сегодня Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) является единственной контролирующей структурой на территории РФ [10, с. 22]. Ее основной задачей является контроль и наблюдение за выполнением физическими и юридическими лицами законодательства о финансировании терроризма, противодействии легализации незаконных денег, а так же отслеживание крупных денежных переводов населению с целью противодействия терроризму и коррупции. Мониторингу подлежат все операции, превышающие сумму 600 тысруб. (банковские операции, операции с имуществом, покупки граждан и др.). Все некредитные организации, такие как коммерческие банки, лизинговые компании, ломбарды, ризлтерские компании, страховые организации, магазины и другие в обязательном порядке должны сообщать о таких операциях в Росфинмониторинг. Все выше перечисленные структуры играют огромную роль в успешном осуществлении финансового мониторинга, информация, полученная от этих организаций, обрабатывается и анализируется. В случае

обнаружения сомнительных сделок материалы передаются в Федеральную налоговую службу.

Банковская система выполняет связующую роль в рыночных отношениях. На сегодняшний день она оказывает огромное влияние, как на общество, так и на все экономические явления в целом. Банки – финансовый гипермаркет, который выпускает, хранит, размещает, осуществляет посреднические операции, предоставляет кредит, покупает и продает, контролирует операции с ценными бумагами, оказывает услуги по расчетам и платежам и др. Структура банковской системы России отражена на рисунке 3 [8, с. 111].

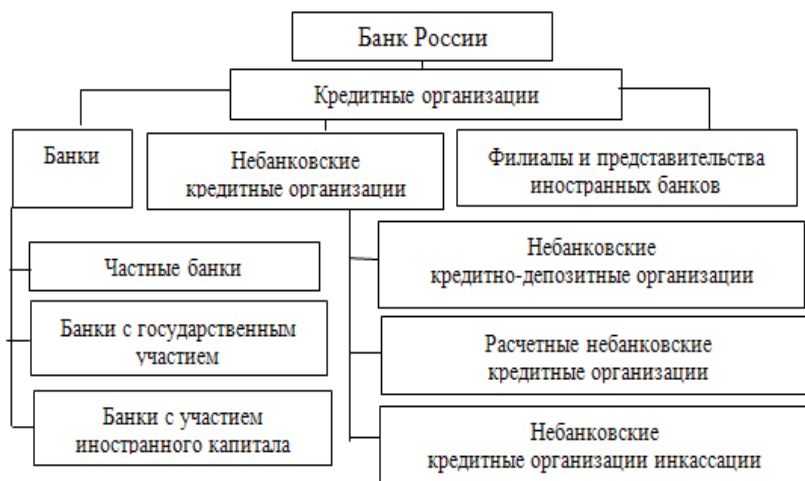


Рис. 3. Структура банковской системы РФ

На работу всего банковского сектора оказало огромное влияние принятие 07.08.2001 года Федерального закона №115-ФЗ. Внедрение данного закона в жизнедеятельность банка изменило все: подготовку внутрибанковских нормативных документов, процесс документооборота, переквалификацию и обучение старых кадров в банковской сфере, с последующей их аттестацией; вносятся изменения в функции различных органов службы и многое другое. Основной целью данного закона является увеличение финансовой ответственности банка по соблюдению правил финансового мониторинга, уменьшение финансовых рисков страны. При этом суть закона очень проста: банки, выполняющие все требования закона, получают перспективу долгосрочной работы, в противном случае сначала выписываются штрафные санкции, а затем и отзыв лицензии.

С принятием этого закона около 100 банков потеряли свою лицензию. Основная причина лишения лицензии связана с тем, что банки не в полной мере следовали требованиям закона, а конкретно, как показывает статистика, не предоставляли информацию о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.

Одной из основных причин несоблюдения требований данного закона является недоработка или вовсе отсутствие системы внутреннего контроля. Поэтому согласно ч.2 статьи 7 ФЗ №115-ФЗ банки в обязательном порядке должны разработать программу и правила внутреннего контроля, назначить ответственных и должностных лиц за выполнение программ и правил, а так же прочие меры в целях противодействия отмыванию денег, полученных незаконным путем. Система внутреннего контроля должна включать правила фиксирования информации, ее конфиденциальность, специальные требования к обучению и подготовке кадров, а так же критерии и признаки выявления необычных сделок. Обязательной фиксации подлежат операции: не имеющие явной законной цели, несоответствующие целям организации, сделки, дающие основание предполагать, что их совершают с целью отмыwania доходов, полученных незаконным путем или финансирования терроризма (рисунок 4) [6, с. 45].

Анализируя данный закон, ясно, что одни положения являются объективными и имеют право быть, другие же напротив объективных критериев не имеют, а разработка таких критериев отдается на усмотрение самим банком. Однако, здесь важно, что из нормы Закона вытекает необходимость оценки и анализа финансовой деятельности клиента, чтобы не допустить легализацию преступных денег.

На сегодняшний день отмывание денег не только стало обычным явлением, оно принимает все более изощренные методы, это своего рода искусство 21 века, где на каждый новый пункт Закона придумывается все более тонкий метод, чтобы его обойти. Существует множество схем по легализации денежных средств через банковский сектор. Часто банки не предоставляют обязательную информацию по клиенту (например, нежелание банка портить взаимоотношения с крупным клиентом). Зачастую это и становится причиной попадания банка и клиента в поле зрения Росфинмониторинга. Следует понимать, что Росфинмониторинг использует различные независимые источники информации, и ее аналитическая деятельность построена так, что не только наличие

информации по какому-либо клиенту может привлечь внимание, но так же и ее отсутствие.

Важно осознавать, что для более эффективного противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, отмыванию денег и финансированию терроризма необходимо наложить запрет на информирование клиентов и других лиц о нововведениях, принятых в законе № 115-ФЗ. Так же проблемой является, когда сами сотрудники банковской сферы начинают «консультировать» клиентов схемам, как грамотно избежать уплаты банковских комиссий и не попасть под наблюдение внутрибанковских служб по финансовому мониторингу. На наш взгляд, при обнаружении такого рода действий со стороны работника Банка службам внутреннего мониторинга необходимо применить санкции(или вовсе увольнение сотрудника), а также к банку, который допускает такого рода нарушения закона № 115 ФЗ. Следует отметить, что на практике этого закона больше всего придерживаются банки, которые дорожат своей репутацией, имеющие солидный собственный капитал, многолетнюю историю, клиентуру в лице крупнейших бизнесменов и организаций, которым важно соблюдение законов той страны, на территории которой они ведут свою деятельность. При выявлении подозрительных переводов банк обязан попросить у отравляющей стороны документацию, подтверждающую легальность этой сделки, до выяснения обстоятельств, банк приостанавливает все операции по счетам этого юридического лица, которые имеются в этом банке.

Для ускорения обработки внутрибанковских операций в банках применяются различные информационные системы. Для комфорта клиента через сеть Internet разработана возможность не только просмотра счета, но и проведения операций. Благодаря этой же системе служба внутреннего контроля банка имеет дополнительный источник анализа финансовых операций, проведенных юридическими или физическими лицами, при выявлении подозрительных операций данные передаются в Росфинмониторинг.

Таким образом, внедрение в банках различных программ внутреннего контроля может приносить пользу только в том случае, если проводить постоянную аттестацию, переаттестацию кадров внутреннего контроля с регулярной периодичностью, улучшать нормативные документы, которые гарантируют выявление подозрительных сделок (закрепленной законодательством). Это способствует лучшему взаимодействию субъектов финансового

контроля с Федеральной службой по финансовому мониторингу РФ по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Литература

1. Начоева Л. А. Финансовый мониторинг в коммерческом банке. Диссертация. СПб. — 2015. — С. 16 -17
 2. Бурцев В. В. Государственный финансовый контроль: методология и организация. М., 2008
 3. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело, СПб, Питер, 2003.
 4. Благодатин А.А. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш. Финансовый словарь, М., Инфра-М, 2006.
 5. Васильев А. О некоторых особенностях ответственности банков за нарушение законодательства опротиводействию легализации доходов от преступной деятельности и финансированию терроризма, // Банковское право. – 2015. – №2.
 6. Гнездова Ю.В., Сильченкова С.В Модель аудита эффективности на региональном уровне // Вестник АКСОР. - 2015. - № 2 (34). - С. 129-133
 7. Махмутова Э.Х. Система формализации финансового контроля в кредитной сфере: Банк России - правовой аспект//Банковское право. – 2015. – №3.
 8. Аналитический еженедельник «Финанс.»
 9. Аналитический информационный новостной портал, «Клерк», подраздел «Банки.ру»,<http://www.klerk.ru/bank/>.
 10. Материалы с авторского информационно-аналитического Интернет - проекта FW“Экономика и финансы”,<http://www.FWeb.narod.ru>.
 11. Сергиенко Н.С., Сусякова О.Н. Бюджетные кредиты для обеспечения текущей сбалансированности территориальных бюджетов // Финансы и управление. 2017. № 1. С. 47-59.
-