

УДК 34

DOI 10.21661/r-118829

A.B. Osipov

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В РФ

Аннотация: в статье рассматривается понятие банковской системы и финансового мониторинга. Внимание акцентируется на роли внутреннего контроля в аспекте их соотношения в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Внутренний контроль анализируется с точки зрения права, экономики и управления. Основное внимание в работе автор акцентирует на работе систем финансового мониторинга в организации.

Ключевые слова: банковская система, финансовый мониторинг, финансовый контроль, пруденциальное регулирование, валютное регулирование, банковский надзор.

A.V. Osipov

BANKING SYSTEM AND FINANCIAL MONITORING IN RUSSIAN FEDERATION

Abstract: the article explores the definition of banking system and financial monitoring. Attention is emphasizes on role of internal control in aspect their relation to contraction to money laundering and financing of terrorism/ Internal control is analyses from the point of view law, economic and management. Basic attention in the article author emphasizes on work of systems of financial monitoring in organizations.

Keywords: banking system, financial monitoring, financial control, prudential regulation, currency regulation, banking supervision.

Банковская система России состоит из трех уровней – Центральный банк Российской Федерации, системообразующие банки – Сбербанк России, Внеш-

торгбанк, Внешэкономбанк и банков третьего уровня. Банковская система России переживала взлеты и падения, но всегда оставалась на самом высоком уровне. Правильное пруденциальное, валютное регулирование и банковский надзор всегда достигали целей высокого экономического развития России. Банковское регулирование непосредственно связано с финансовым мониторингом, они соотносятся как эйлеровы круги, имея общее и частное. Банковское регулирование – это система принципов и методов, с помощью которых происходит контроль и надзор за банковским сектором государства.

Финансовый мониторинг – сложная предметная область, включающая в себя принципы финансового, правового и управленческого регулирования, межведомственных и межгосударственных отношений. В целом, противодействие легализации (доходов), полученных преступным путем, и финансированию терроризма – правоприменительная деятельность, которая связана с международными отношениями и финансовым регулированием. Финансовое регулирование имеет все необходимые средства и методы для противодействия незаконным финансовым транзакциям, в том числе, транзакциям, связанным с финансированием терроризма. Финансовый мониторинг – это и финансовый анализ и экономические отношения, с другой стороны – это контроль и надзор со стороны органов государственной власти (в частности Федеральной службы по финансовому мониторингу). Финансовый мониторинг – это также деятельность органов внутреннего контроля (комплаенса) за соблюдением правил противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма. Финансовый мониторинг направлен на борьбу с отмывание денег, коррупцией, финансированием терроризма, финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Центральный банк Российской Федерации является органом государственной власти и одновременно финансовым регулятором, осуществляющим надзор за деятельностью банковских и небанковских кредитных организаций в Российской Федерации. Банк России основывает свою деятельность на принципах основных направлений государственной денежно-кредитной политики и стратегии

банковского развития. Одной из функций Банка России является финансовый мониторинг. Банк России реализует политику финансового мониторинга в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Центральный банк Российской Федерации в сфере финансового мониторинга основывает свою деятельность на создании комплекса нормативных правовых актов, регулирующих противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк России устанавливает специальными требованиями к лицам, занимающим должность в подразделениях комплаенса, правила предоставления отчетов о банковских операциях.

В соответствии с законодательством, Центральный банк Российской Федерации и его территориальные подразделения осуществляют сбор, анализ информации о транзакциях, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств и иных незаконных финансовых транзакциях, определяет принципы регулирования в данной сфере, участвует в совершенствовании законодательства о финансовом мониторинге и издает соответствующие подзаконные нормативные правовые акты (положения, инструкции, указания), регулирующие противодействия легализации (доходов), полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк России по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу определяет правила предоставления данных о финансовых транзакциях в Росфинмониторинг.

Ведущие банки страны – Сбербанк России, Внешторгбанк, Внешэкономбанк выполняют правила финансового мониторинга на самом высоком уровне и не допускают финансовых транзакций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, коррупцией, финансированием распространения оружия массового уничтожения и терроризма.

Банки третьего уровня исполняют законодательство о финансовом мониторинге также на самом высоком уровне, однако в некоторых случаях возникают

недопущения в их работе. Не всегда Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» исполняется в полном объеме.

Банковская система и каждый отдельный банк выстраивают свою систему финансового мониторинга и финансового контроля, которая включает в себя совокупность нормативной базы, структуру подразделений (международный отдел финансового мониторинга и национальный отдел финансового мониторинга). Международный отдел финансового мониторинга занимается международными транзакциями, которые необходимо проверить на предмет возможности перечисления финансовых средств в целях террористической деятельности, распространения оружия массового уничтожения. Национальный отдел финансового мониторинга занимается транзакциями, которые проходят внутри государства и могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, коррупцией, финансированием распространения оружия массового уничтожения и терроризма.

Банковская система всегда руководствуется принципами финансового мониторинга, реализуя деятельность в соответствии с принципами Группы разработки мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и Группы «Эгмонт», нормативными правовыми актами Центрального банка Российской Федерации и Федеральной службы по финансовому мониторингу. Банковская система Российской Федерации и каждый отдельный банк соблюдают правила Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Банк в своей деятельности обязан разработать локальные нормативные акты в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством. Данные документы исполняются структурными подразделениями банка (департаментами, управлениями, отделами), в том числе, структурными подразделениями аудита. Структурные подразделения банка основывают свою деятельность

на аналитических методах и средствах работы. Основной целью работы данных подразделений является недопущение финансовых транзакций в отношении террористов и экстремистов, террористических организаций и террористических групп.

В России национальная система противодействия легализации (доходов), полученных преступным путем, и финансированию терроризма реализуется Федеральной службой по финансовому мониторингу на основании законодательства и подзаконных нормативных правовых актов. Данная система также направлена на противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения и коррупции. Коррупция, как финансовое преступление должно и может быть ликвидировано с помощью финансовых механизмов и методов, которые реализуются Росфинмониторинг, его территориальными управлениями и субъектами первичного финансового мониторинга. Поднадзорные организации имеют соответствующие департаменты, управления, отделы внутреннего контроля и комплаенса. Данные структурные подразделения непосредственным образом борются с легализацией (отмыванием) денежных средств, и финансированию терроризма. Данные подразделения основывают свою деятельность строго на основе законодательства Российской Федерации и методах экономик-финансового регулирования и надзора, используемые Центральным банком Российской Федерации. Росфинмониторинг осуществляет программный и правовой анализ информации, поступающей от поднадзорных организаций о финансовых транзакциях, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов и финансированием терроризма. Росфинмониторинг основывает свою деятельность на Федеральном законе от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Подзаконные нормативные правовые акты Росфинмониторинга взаимодействуют и непосредственно связаны с нормативными правовыми актами Центрального банка Российской Федерации. Банк России осуществляет надзор за де-

тельностью кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации осуществляют до 80% всех финансовых транзакций в государстве, поэтому на эти организации направлена основная задача контроля со стороны финансового регулятора. Кредитные организации очень подвержены риску прохождения операций по финансированию терроризму, поэтому для правильной организации их работы необходимо установление и регулирование правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банки и небанковские кредитные организации осуществляют деятельность по финансовому мониторингу на основании нормативных правовых актов, определяющих правила осуществления обязательного контроля, правила идентификации клиентов, в том числе, на принадлежность к террористам и экстремистам, правила определения подозрительных и необычных операций.

Федеральная служба по финансовому мониторингу взаимодействует с иными органами государственной власти, в частности, с надзорными органами субъектов первичного финансового мониторинга. Субъектами первичного финансового мониторинга являются банки и небанковские кредитные организации, страховые и лизинговые компании, организации федеральной почтовой связи и платежные агенты. Субъекты первичного финансового мониторинга обязаны выполнять требования нормативных правовых актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Все поднадзорные организации выполняют требования финансового мониторинга, закрепленные в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Росфинмониторинг работает в непосредственной связи с Центральным банком Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации основывает надзорную деятельность на принципах, методах и средствах, необходимых для реализации функции финансового мониторинга. Финансовый мониторинг – одна из основных функций Банка России, который выпустил соответствующие

положения, инструкции и указания для противодействия легализации денежных средств и финансированию терроризма. Функция финансового мониторинга – одна из основных функций Центрального банка Российской Федерации.

Осипов Александр Владимирович – советник АНО «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга», Россия, Москва.

Osipov Aleksandr Vladimirovich – counsellor of the Autonomous Non-profit Organization “The International Training and Methodology Centre for Financial Monitoring”, Russia, Moscow.
