

УДК 34

DOI 10.21661/r-119503

A.V. Osipov

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В ОРГАНИЗАЦИИ В ЦЕЛЯХ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Аннотация: в статье рассмотрены понятия «финансовый мониторинг», «финансовый анализ» и «внутренний контроль» в аспекте их соотношения в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и с финансированием 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: финансовый мониторинг, финансовый анализ, внутренний контроль, противодействие легализации доходов, преступный путь, финансирование терроризма, отчетность, Федеральная служба по финансовому мониторингу.

A.V. Osipov

INTERNAL CONTROL IN THE COMPANY IN ORDER TO FINANCIAL MONITORING

Abstract: the article explores the definition of financial monitoring, financial analysis and internal control in aspect to their correlation to fight money laundering and terrorism financing. Internal control is analyzed from the point of view of law, economics and management. The author pays much attention in the article to the work of systems of financial monitoring in organizations.

Keywords: financial monitoring, financial analysis, internal control, contraction money laundering, terrorism financing, reporting, Federal financial monitoring service.

Финансовый мониторинг представляет собой противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Финансовый мониторинг включает государственную и коммерческую составляющую. Государственный финансовый мониторинг осуществляется Федеральной службой по финансовому мониторингу. Коммерческий финансовый мониторинг осуществляется банками и небанковскими кредитными организациями, страховыми и лизинговыми компаниями, организациями почтовой связи, платежными агентами и иным организациями. Противодействие легализации (отмыванию) направлено на недопущение преступно нажитого капитала в легальную экономику. Финансовый мониторинг направлен не только на противодействие финансированию терроризма, но и на противодействие финансированию распространению оружия массового уничтожения и коррупции. Финансовый мониторинг направлен на создание такого управленческо-правового механизма в государстве, который позволил бы достичь условий отсутствия совершения финансовых преступлений, с которыми борется Федеральная служба по финансовому мониторингу. Росфинмониторинг во взаимодействии с иными органами, которые являются надзорными по отношению в соответствующим первичным субъектам финансового мониторинга создаёт механизм, в соответствии с которым все поднадзорные организации имеют соответствующие службы внутреннего контроля.

Внутренний контроль в организации направлен на соблюдение законодательства и подзаконных нормативных правовых актов в разных областях, в частности в области финансового мониторинга. Внутренний контроль реализуется в банках и небанковских кредитных организациях, страховых и лизинговых компаниях, организациях федеральной почтовой связи, платежных агентах и иных первичных субъектах финансового мониторинга. Все первичные субъекты финансового мониторинга обязаны создавать и вести соответствующую систему внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Все субъекты первичного финансового мониторинга реализуют функцию внутреннего

контроля по-разному, в зависимости от масштаба деятельности, количества и характера проводимых финансовых операций.

В настоящее время, все организации имеющие системы внутреннего контроля в целях финансового мониторинга поставлены на учет в Росфинмониторинге, сдают отчетность о проводимых финансовых операциях и выполняют иные обязанности в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральная служба по финансовому мониторингу в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» за правильностью построения и функционирования систем финансового мониторинга в поднадзорных организациях. В то же время, в банках и небанковских кредитных организациях надзор за осуществление процессов и процедур внутреннего контроля осуществляет Центральный банк Российской Федерации. Банк России осуществляет регулярные проверки с целью построения и отладки эффективных систем внутреннего контроля в организациях. Инспекционный департамент Центральный банк Российской Федерации регулярно осуществляет контроль за работой подразделений внутреннего контроля с целью улучшения процессов их работы, в некоторых случаях привлекая к ответственности за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Росфинмониторинг выпускает соответствующие подзаконные нормативные правовые акты для целей реализации внутреннего контроля в первичных субъектах финансового мониторинга. Для этой цели, орган государственной власти разрабатывает соответствующие инструкции, которые непосредственно применяются всеми субъектами финансового мониторинга. Структурные подразделения Федеральной службы по финансовому мониторингу и Межрегиональные управления Росфинмониторинга в Федеральных округах России строго следят за

реализацией качества внутреннего контроля в первичных субъектах финансового мониторинга.

Федеральная служба по финансовому мониторингу осуществляет соответствующие международные и внутригосударственные связи для совершенствования систем внутреннего контроля и обучения собственных специалистов и специалистов поднадзорных органов лучшим практикам (best practices) в области финансового мониторинга. Донорские программы Международного валютного фонда и Всемирного банка позволяют изучить данную отрасль и набраться опыта в данной сфере, реализуя знания в сфере построения систем внутреннего контроля. Важно отметить практики в области построения систем внутреннего контроля, которые дает Базельский комитет банковского надзора Банка международных расчетов. Базельский комитет выпускает соответствующие пресс-релизы и рекомендации в области построения систем внутреннего контроля и соответственно, изучив данные документы, можно получить полное представление о построении и развитии систем внутреннего контроля в организациях. Документы Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов направлены на регулирование построения систем внутреннего контроля в банках и небанковских кредитных организациях. Тем не менее, правила данных документов могут быть экстраполированы на возможность создания структур внутреннего контроля и создание правил их работы в иных организациях (страховых, лизинговых, организациях связи, платежных агентах и др.). Внутренний контроль должен в обязательном порядке соответствовать правилам, установленным законодательством Российской Федерации. В частности, для банков Центральный банк Российской Федерации выпустил Положение №242-П, которое устанавливает общие правила, структуру, методы и средства построения систем внутреннего контроля в кредитных организациях.

Внутренний контроль в целях финансового мониторинга выполняет все функции необходимые для финансовой разведки: сбор и обработку данных о финансовых операциях, финансовый анализ, юридический анализ и обеспечивает

сохранение данных и информации. Данные информация, полученные в результате выполнения процедур внутреннего контроля передаются в Федеральную службу по финансовому мониторингу, которая осуществляет анализ данных на предмет возможного проведения операций по легализации (отмыванию) денежных средств, коррупции, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Для пресечения данных операций и транзакций Росфимоинторинг непосредственно взаимодействует с правоохранительными органами (Федеральной службой безопасности и Министерством внутренних дел), Министерством финансов, Министерством иностранных дел, Центральным банком Российской Федерации.

Внутренний контроль в поднадзорных организациях в своей работе руководствуется принципами, средствами и методами, которые присущи в принципе внутреннему контролю и направлены на контроль за соотношением деятельности организации действующему законодательству, нормам и правилам, установленным в государстве.

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

Osipov Aleksandr Vladimirovich – adviser ANO “International Teaching and Technical Support Center”, Russia, Moscow.
