

Варичева Владлена Дмитриевна

магистрант

ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

г. Севастополь

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

***Аннотация:** в статье рассматриваются вопросы вовлеченности банковского сектора в отмыwanie доходов, полученных преступным путем. Уделено внимание системе внутреннего контроля как неотъемлемому элементу управления рисками и их предупреждения в кредитной организации.*

***Ключевые слова:** банковского сектора, система внутреннего контроля, отмыwanie, кредитная организация.*

Отмыwanie доходов, полученных преступным путем, представляет огромную угрозу на глобальном уровне, так и на национальном. В частности, препятствует нормальному функционированию банковского сектора, контролю со стороны правоохранительных органов, вызывает сомнение и недоверие со стороны общества к государственным институтам.

В настоящее время, меры по противодействию отмыwania доходов преступников со стороны международных организаций существенно ограничивают использование незаконных доходов в легальной экономике. Но усложнение преступных схем, ускорения проведения операций, использование в данных схемах банковские счета приводит к финансовым и репутационным потерям банка. Согласно годовому отчету Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2016 год: «Из числа банков, отмеченных в риск-ориентировках, направленных в Банк России, лицензии были отозваны у 55 (35 – по признакам неисполнения законодательства о ПОД/ФТ и вовлеченности в проведение сомнительных операций) [2, с. 22].

А по состоянию на 29 декабря 2017 года Центральный Банк отозвал 51 лицензию на осуществление банковской деятельности, в том числе и за неисполнение Федерального закона №115-ФЗ [3, с. 47].

Для выявления и предупреждения рисков является система внутреннего контроля в кредитных организациях, что позволяет обеспечить эффективную оценку рисков, меры реагирования, определения негативных последствий их реализации, и в целом, эффективное управление кредитной организацией [4, с. 299].

Правовые нормы, касающиеся организации внутреннего в области ПОД, подразделяются на международные (договоры, конвенции, документы международных организаций) и национальные (законы и нормативно-правовые акты Президента РФ, Правительства РФ, Банка России, Росфинмониторинга).

Федеральный Закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Закон №115-ФЗ) определяет основные понятия борьбы с отмыванием незаконных доходов. Кредитные организации занимают ключевое место в перечне организаций, попадающих в сферу применения Закона №115-ФЗ. Это объясняется и утвержденной позицией ФАТФ, согласно которой основным инструментом отмывания денег являются именно банковские продукты. Банковский сектор наиболее подвержен рискам, так как отмывание преступных доходов является, как правило, включает систему многочисленных финансовых операций, призванных скрыть первоначальный источник полученных преступным путем средств, в том числе путем перевода через банковские счета.

Требования к правилам проведения внутреннего контроля изложены в Положении Банка России от 2 марта 2012 г. №375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», где управлению риском легализации незаконных доходов и финансирования терроризма уделяется особое внимание в части мер по классификации клиентов с учетом критериев риска.

Таким образом, система внутреннего контроля в банках, помимо того, что является основным механизмом для минимизации случаев мошенничества, хищений или ошибок, приобрела более широкий характер, охватив все разнообразные риски, связанные с деятельностью банковских организаций. Так, эффективная система внутреннего контроля, в частности в сфере ПОД/ФТ, играет важнейшую роль в способности банка выполнять стратегические цели, сохранять финансовую устойчивость и деловую репутацию.

Список литературы

1. Кузнецова Е.И. Риск-ориентированный внутренний контроль кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем / Е.И. Кузнецова, Д.В. Бурякин, С.А. Мастерова // Вестник экономической безопасности. – 2017. – №2 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/risk-orientirovannyy-vnutrenniy-kontrol-kreditnyh-organizatsiy-v-sfere-protivodeystviya-legalizatsii-dohodov-poluchennyh-prestupnym> (дата обращения: 15.04.2018).
2. Основные иски. Риски кредитно-финансовой сферы // Публичный отчет о работе Росфинмониторинга. – 2016 [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2017/otchet_final.pdf (дата обращения 19.03.2018).
3. Статистический бюллетень Банка России. – 2018. – №3 (298) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/BBS1601r.pdf> (дата обращения 19.03.2018).
4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ (действующая редакция, 2016).