

Минимизация негативного влияния человеческого фактора на формирование баз данных финансового мониторинга

Научный руководитель – Сторожук Руслана Петровна

Баранова Ирина Сергеевна

Студент (бакалавр)

Филиал МГУ имени М.В.Ломоносова в г. Севастополе, Факультет экономики и управления, Кафедра управления, Севастополь, Россия

E-mail: Irina-baranova-1998@mail.ru

В результате сравнительного анализа функций контролирующих органов в области ПОД/ФТ (Приложение 1) можно заметить абсолютное сходство в полномочиях надзорных органов в системе ПОД/ФТ различных стран. Основой их деятельности является сбор и обработка информации о финансовых операциях, полученных из специализированных отделов финансовых учреждений и кредитных организаций.

Международный опыт послужил хорошей базой для создания и разработки нормативных документов в тематике противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма Российской Федерации.

Организация и осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ возложены на банки, которые являются основными финансовыми посредниками и накопителями информации о финансовых операциях юридических и физических лиц. На основании Положения ЦБ РФ №321-П от 29.08.2008г. коммерческие банки должны направлять в Росфинмониторинг электронные сообщения с информацией, предусмотренной Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001г. с целью минимизации рисков осуществления сомнительных операций. Но выполнение данной функции затруднено большим количеством операций, проходящих в банках, (около 1000 в день) и отсутствием автоматизированной передачи данных из специализированных программ в банках. В связи с этим увеличивается нагрузка на исполнительные подразделения банков.

Подтверждение несовершенства системы ПОД/ФТ является статистика МВД. Таким образом, согласно данным МВД: «количество преступлений в сфере экономической деятельности в России за январь-октябрь 2018 года, по сравнению с тем же периодом 2017-го, выросло на 19,3% до 34,12 тыс. случаев. В том числе на 44,6% выросло количество дел по факту легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, на 17,2% - по незаконному предпринимательству, на 5% - по изготовлению, хранению, перевозке или сбыту поддельных денег или ценных бумаг».

К тому же, по данным председателя Московской коллегии адвокатов «Скрипка, Леонов и партнеры» Игоря Скрипка: «увеличивается и количество предпринимателей, осужденных за налоговые преступления. Согласно данным Судебного департамента Верховного суда, которые приводит Игорь Скрипка, в 2014 году было осуждено 452 предпринимателя, в 2015-м - 537, в 2016-м - 541, а в 2017-м - 591».

В дальнейшем, согласно федеральному закону № 134-ФЗ от 28.06.2013г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям», кредитным организациям предоставлена возможность отказываться от обслуживания клиентов, а также прекращать уже заключенные договоры с юридическими и физическими лицами, операции которых вызывают подозрения на предмет отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Подобное изменение в законодательстве заметно снижает количество преступных операций.

Со стороны Центрального Банка России проводится надзорная деятельность, а также отзыв лицензий в результате проводимых надзорных мероприятий. Однако, из-за отсутствия реальных нормативных инструментов управления рисками в сфере ПОД/ФТ, эти действия являются недостаточно системными.

Вопрос об информационном взаимодействии с кредитными организациями следует рассмотреть и с клиентской стороны. Многие СМИ поднимают тему о черных списках коммерческих банков. Создание подобных списков является положительным результатом реализации системы ПОД/ФТ в банках. Однако в данные списки попадают и предприниматели, не связанные с преступными операциями, но подходящие по фиктивным признакам субъектов сомнительных операций. Указанное явление негативно влияет на получение прибыли кредитными организациями, из-за вынужденных отказов в заключении договоров с подобными клиентами. В связи с этим необходимо уточнить понятие «сомнительная операция» и закрепить его на законодательном уровне.

Помимо получения информации от кредитных организаций, Росфинмониторинг отвечает на запросы на предмет финансовых расследований из правоохранительных органов. Однако данные запросы поступают в Росфинмониторинг со многими нарушениями. Например, отсутствие преамбулы в начале запроса и большое количество объектов расследования. Данный факт подтверждают многочисленные документы, рассмотренные во время прохождения учебной практики в МРУ Росфинмониторинга по Республике Крым и г. Севастополю.

Еще одним значительным фактором, необходимым при оценке реализации ПОД/ФТ в банковской среде, являются затраты коммерческих банков на ведение внутреннего контроля. К таким затратам относится оплата курсов повышения квалификации и сертификации кадров в области ПОД/ФТ, обслуживание программного обеспечения и поддержка информационной составляющей, оплата штрафов и затраты на устранение замечаний надзорного органа.

Описана необходимость улучшения систематизации обработки банковских операций и, как следствия, формирования баз данных финансового мониторинга. Предложены 3 альтернативы решения проблемы. Среди них: ничего не менять; увеличить государственные расходы на развитие и совершенствование системы ПОД/ФТ в РФ; полностью реформировать все аспекты системы ПОД/ФТ в РФ. По итогам анализа выбрана вторая альтернатива, согласно которой необходимо увеличение финансирования программ совершенствования системы ПОД/ФТ. Описаны действия, которые необходимо предпринять для внедрения альтернативы. Указаны ресурсы, требуемые для разрешения ситуации.

Выбрана альтернатива №2. Результаты анализа существующих альтернатив показали, что вторая альтернатива является наиболее эффективной и справедливой. При стечении определенных обстоятельств с помощью применения второй альтернативы можно улучшить ситуацию в области семейной политики. Также, данная альтернатива политически приемлема и административно осуществляется при наличии необходимых ресурсов.

В целях усиления мер по снижению и ликвидации рисков системы ПОД/ФТ, следует уделить должное внимание взаимодействию между представителями государственного и частного сектора. Это позволит:

- повысить эффективность мониторинга;
- сократить время передачи информации из банковских баз данных;
- увеличить результативность проведения проверок.

Внедрение изменений в систему ПОД/ФТ РФ в целом и в процедуру передачи информации из кредитных организаций в Росфинмониторинг в частности требует больших временных, финансовых и человеческих ресурсов. Для внедрения второй альтернативы

необходимо:

- 1) Осуществить мониторинг всей допущенных ошибок;
- 2) Выделить сильные и слабые стороны системы ПОД/ФТ;
- 3) Создать новое или отредактировать существующее законодательство, касающееся формирование баз данных финансового мониторинга в банковских организациях;
- 4) Выделить в необходимом объеме финансовые средства на решение существующих пробелов в этой сфере;
- 5) Заключить договоры с разработчиками/поставщиками программного обеспечения;
- 6) Разработать и внедрить комплексные программы по решению задач, способных решить проблемы;
- 7) Сформировать команду государственных служащих, которые, пользуясь своими профессиональными знаниями и опытом, смогут внести положительные изменения в существующую ситуацию;
- 8) Закупить программы обучения и повышения квалификации кадров;
- 9) Создать обучающие центры при Федеральной службе Финансового мониторинга Российской Федерации;
- 10) Определиться, с какого региона стоит начать реформирование, и применить на этой территории предложенные методы решения проблемы;
- 11) Определиться со сроками, в которые необходимо решить задачи и внедрить новые программы

Разработка различных механизмов для выявления и оповещения о рисках ПОД/ФТ в рамках подобного взаимодействия позволят усовершенствовать систему в целом. Примерами таких механизмов являются национальная система оценки рисков ПОД/ФТ и система получения обратной связи от подотчетных учреждений.

Особое внимание следует уделить проведению консультаций между представителями уполномоченных органов и субъектов финансового мониторинга, позволяющих оперативно обмениваться информацией, касающейся характеристик и особенностей отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Постоянное совершенствование системы финансового мониторинга в настоящее время является сложной управленческой задачей, которая может быть решена только консолидированными усилиями всех участников системы ПОД/ФТ.

Источники и литература

- 1) Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» / Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения 21.10.2019).
- 2) Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» / Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148268/ (дата обращения 15.10.2019).
- 3) Положение Банка России от 29.08.2008 N 321-П (ред. от 27.09.2017) «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» / Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_80299/ (дата обращения 11.11.2019).

- 4) Сайт Центрального банка Российской Федерации / [Электронный ресурс] URL: <http://cbr.ru> (дата обращения 20.10.2019)
- 5) Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу / [Электронный ресурс] URL: <http://fedsfm.ru> (дата обращения 15.10.2019)
- 6) Сайт Межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу по Республике Крым и городу Севастополю / [Электронный ресурс] URL: <http://fedsfm.ru/kfo> (дата обращения 20.10.2019)