

Секция «1.7 Экономика инноваций 5.0: цифровое будущее регионального и отраслевого развития»

## Сравнительный анализ систем внутреннего контроля стран, входящих в МАНИВЭЛ

Научный руководитель – Демиденко Татьяна Ивановна

*Ковалева Наталья Владимировна*

*Студент (бакалавр)*

Ростовский государственный экономический университет, Факультет экономики и финансов, Кафедра финансовый мониторинг, Ростов-на-Дону, Россия

*E-mail: kovaleva.kovaleva-n2004@yandex.ru*

**Аннотация:** Правила внутреннего контроля являются важными документами не только на уровне организаций, но и на уровне территориальных групп, поскольку в совокупности все предприятия имеют значительное влияние на сферу ПОД/ФТ. У всех территориальных групп по типу ФАТФ в данной сфере есть общие и особенные черты. В статье проведен их анализ и приведены примеры на основе МАНИВЭЛ.

**Ключевые слова:** МАНИВЭЛ, ФАТФ, территориальные группы по типу ФАТФ, правила внутреннего контроля, Совет Европы.

Правила внутреннего контроля в сфере противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма – это внутренний документ организации, который регламентирует организацию работы в сфере ПОД/ФТ. В странах Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с терроризмом (МАНИВЭЛ) правила внутреннего контроля определяют как комплексный документ, устанавливающий порядок организации работы в сфере ПОД/ФТ, порядок действий руководства, ответственных лиц и иных сотрудников, сроки выполнения, механизмы документирования и процедуры идентификации. В данных странах основные регламентирующие документы являются общим, а именно документы Совета Европы: Варшавская конвенция об отмывании денег и финансирования терроризма (2005), Конвенция о предупреждении терроризма (2005) и Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию (1999) [1]. Наиболее подробно проявила внутреннего контроля описаны в Варшавской конвенции, она содержит детальные требования и соответствует рекомендациям ФАТФ. Однако все три конвенции связаны и рассматривать их необходимо комплексно. Помимо них, каждая страна-участница формирует свою систему внутреннего контроля, основанную как на правилах МАНИВЭЛ, так и на правилах Совет Европы. Исключением являются страны Европы, которые не входят в территориальные группы, но являются прямыми членами: Австрия, Бельгия, Великобритания, Дания, Германия, Греция, Исландия, Ирландия, Испания, Нидерланды, Норвегия, Португалия, Франция, Швеция. Страны из списка всё также могут стать участниками МАНИВЭЛ, если выразят желание.

У стран МАНИВЭЛ в сфере правил внутреннего контроля есть признаки, соответствующие многим территориальным группам по типу ФАТФ. Чаще всего эти черты обусловлены существующей общемировой законодательной практикой и являются необходимыми для успешной коммуникации с другими региональными группами, международными организациями.

Причины их наличия:

- Единые пункты в правилах внутреннего контроля для всех территориальных групп по типу ФАТФ.

- Влияние рекомендаций ФАТФ и необходимость их единого толкования для успешной международной кооперации.

- Схожее понимание и определение правил внутреннего контроля.
- Применение единой методологии оценки.
- Использование риск-ориентированного подхода в правилах внутреннего контроля (пункт 3).

Принятие универсального подхода и мировых стандартов позволяет странам лучше понимать друг друга и эффективно принимать решения в рамках территориальных групп и ФАТФ. Это также способствует обмену информацией между странами-участницами.

- Участие в взаимных оценках соответствия национальных систем международным нормам.

- Мониторинг эффективности стандартов ФАТФ и повышение прозрачности международных отношений.

- Наличие платформ и технологий для обмена информацией внутри территориальных групп.

- Признание на глобальном уровне важности оперативной передачи информации для своевременного реагирования и оказания помощи.

В основном общие черты между территориальными группами связаны с единой общим подходом, методологией и наличием общих пунктов в правилах внутреннего контроля, что объясняется общемировой практикой, стандартами и влиянием ФАТФ. Если более подробно, то общими чертами в работе правил внутреннего контроля являются единая методология, что является позитивным моментом для обмена мировыми практиками и результатами, весь схожие базы данных не только упрощают, но и улучшают аналитику. Такое же значение имеет такая общая черта как похожее определение и понимание правил внутреннего контроля. Это опять же улучшает качество взаимодействия в рамках разных территориальных групп по типу ФАТФ, что крайне важно в их деятельности. Нельзя не отметить отдельно роль риск-ориентированного подхода, получившего мировое признание в качестве эффективного инструмента, способного к изменениям в соответствии с новыми вызовами. Он ориентирован на пресечение негативных обстоятельств и их последствий, модернизацию существующих систем под постоянно изменяющиеся реалии и гибкость при принятии решений. В целом, можно сказать, что из данных общих черт вытекает не просто более обширная общая черта, а позитивная тенденция мировой политики в сфере противодействия отмывания денег и финансирования терроризма – участие во взаимных оценках. Несмотря на все внешние обстоятельства, страны продолжают совместное развитие и оказывают помощь друг другу с помощью своих специалистов и независимого, объективного мнения. Другая же общемировая черта и параллельно позитивная тенденция – это развитие платформ для коммуникации, что опять же подчеркивает важность независимых от политических факторов отношений в столь важной отрасли, обеспечивающей правопорядок и защиту населения на мировом уровне, ведь проблема терроризма – это проблема всей цивилизации, а не отдельных государств.

Однако также у стран-участниц МАНВЭЛ есть ряд исключительных особенностей в сфере ПОД/ФТ, получившие отражение и в правилах внутреннего контроля:

1. Наличие тесной интеграции с Советом Европы, что приводит к прямому контролю от Министров советы Европы, доступ к расширенной экспертной базе и финансовую поддержку проектов. Подобное связано с совокупностью исторических и культурных факторов, являясь неотъемлемым инструментом.

2. Специализация на оценке стран, не входящих в ФАТФ, например, Сан-Марино, Монако, Лихтенштейн. Это можно рассматривать как способ не только помощи, но и влияния на другие, только развивающиеся в данной отрасли страны [3].

3. Учет европейского законодательства и накопленного опыта в работе, что получило отражение в правовых традициях, общих правовых инструментах и синхронизации над-

зорных практик. Бесспорно, европейская практика имеет особое место в мировой теории.

4. Культурная преемственность стран-участниц, ввиду общей истории, территориальной близости и общего языка работы – английского. Подобное позволяет с большей легкостью находить точки соприкосновения разных стран, что особенно важно на фоне того, что все страны, несмотря на схожую историю и ценностью, обладают исключительными особенностями, которые необходимо учитывать и принимать.

Таким образом, отличительные черты МАНИВЛ от других групп по типу ФАТФ в первую очередь обоснованы исторической и культурной составляющей. Без культурной преемственности страны участницы потеряли бы свою уникальную историю и опыт, единые ценности стран Европейского Союза. Так, наличие тесной интеграции с Советом Европы является следствием ряда исторических и законодательных факторов, также, как и учет европейского законодательства при работе в сфере правил внутреннего контроля. Подобное является одним из условий договоренностей между стран и позволяет совместно координировать правовую сферу в рамках союзов. Специализация на оценке стран, не входящих в ФАТФ, является одним из рычагов воздействия на международной арене и способом повышения престижа территориальной группы. Тем не менее, работа с другими странами также позволяет находить новые риски и точки роста систем правил внутреннего контроля стран МАНИВЭЛ, повышать качество навыков специалистов. Также данная работа имеет позитивное мировое влияние, поскольку МАНИВЭЛ помогает странам вне ФАТФ укреплять внутренний уровень безопасности. Подобные особенности делают МАНИВЭЛ уникальной и интересной для изучения.

Таким образом, МАНИВЭЛ имеет в себе не только черты, характерные для всех территориальных групп по типу ФАТФ в рамках правил внутреннего контроля, но и особенности, обоснованные историческим опытом и культурной преемственностью. Подобное сочетание черт делают МАНИВЭЛ важной территориальной группой с сильной степенью влияния.

### Источники и литература

- 1) Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism. Statutory documents [Электронный ресурс] // MONEYVAL. – URL: [https://www.coe.int/en/web/moneyval/moneyval-brief/statutory\\_documents](https://www.coe.int/en/web/moneyval/moneyval-brief/statutory_documents) (дата обращения: 02.11.2025)
- 2) Комитет экспертов по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Отмывание денег через негосударственные пенсионные фонды и сектор страхования: «красные флажки» и индикаторы риска [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. – 2023. – URL: [https://cbr.ru/content/document/file/156373/ml\\_through\\_private\\_pension\\_funds\\_and\\_the\\_insurance\\_sector.pdf](https://cbr.ru/content/document/file/156373/ml_through_private_pension_funds_and_the_insurance_sector.pdf) (дата обращения: 02.11.2025)
- 3) FATF. MONEYVAL's role in the global AML/CFT network [Электронный ресурс] // FATF/ - URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/pages/moneyvalsroleintheglobalamlcftnetwork.html> (дата обращения: 03.11.2025)