

# ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ЗА ПРОТИВОДЕЙСТВИЕМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

THEORETICAL BASIS OF FINANCIAL  
CONTROL AML CRIMINAL PROCEEDS  
IN FINANCIAL AND CREDIT  
INSTITUTIONS

*E. Ivanov*

Ph.D., nachos VPO Modern University for the Humanities

eivanov@mail.ru

*Иванов Эдуард Ахтямович*  
К.э.н., НАЧОУ ВПО  
Современная гуманитарная  
академия

Материалы международной научно-практической конференции "Экономика и управление в XXI веке: теория, методология, практика", г.Москва, 30 ноября 2012 года.

**В** настоящее время объектом пристального внимания кредитных организаций является финансовый контроль за противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, под которой понимается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами либо иным имуществом, полученными в результате совершения преступления. Проблематика заключается в том, что подобные доходы могут быть легализованы клиентами банка, физическими и юридическими лицами самостоятельно, а также с участием банковских сотрудников с использованием различных мошеннических схем. Данные преступления могут совершаться как отдельным должностным лицом, так и группой лиц, вступивших между собой в сговор.

Злоупотребление доверием со стороны банковских сотрудников наблюдается в различных сферах банковской деятельности, включая операционно-кассовое обслуживание, кредитование, валютные сделки[1]. Но как правило, самые изощренные и труднораскрываемые преступления совершаются сотрудниками банка в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Основная проблема финансового контроля банков сегодня заключается в том, что для раскрытия и пресечения банковских преступлений по легализации доходов, сотрудникам отделов внутрибанковской безопасности навыков только оперативно-розыскной деятельности явно является недостаточным.

Отмывание "грязных" денег позволяет преступникам скрывать и узаконивать незаконные доходы, полученные от преступных действий, а также препятствует усилиям

регулирующих служб, осуществляющим финансовый контроль, идентифицировать личности и источники незаконных доходов, проследить их связь с определенными преступными действиями и конфисковать финансовые активы преступников. Кроме того, отсутствие четкой организации финансового контроля способствует успешному отмыванию незаконных фондов, помогает поддерживать и финансировать будущую преступную деятельность, включая любые виды международной преступности.

Состояние отечественной экономики, характеризующееся увеличением оттока капитала, создает угрозу национальной безопасности России. Поэтому среди важнейших задач по обеспечению национальной безопасности России стоит задача по совершенствованию финансового контроля за противодействием легализации "грязных" доходов в учреждениях банков, а также ориентированности на правовое обеспечение модернизации экономики.

Главным объектом финансового контроля в области противодействия легализации доходов полученных преступным путем в финансово-кредитных учреждениях является первичная и отчетная документация, которая на всех уровнях организации внутреннего и обязательного контроля играет важную роль.

В современных условиях финансовый банковский контроль выполняет несколько важных функций.

Информационная функция заключается в том, что информация, полученная в результате финансового банковского контроля, является основанием для принятия соответствующих управленческих решений.

Профилактическая функция заключается в том, что финансовый банковский контроль призван, не только выявить недостатки, хищения, злоупотребления, но и способствует их устранению и недопущению в последующем.

Воспитательная функция финансового банковского контроля проявляется в том, она воспитывает у сотрудников потребность соблюдения законности и четкого исполнения своих обязанностей.

Мобилизующая функция финансового банковского контроля заставляет клиентов банков ответственно выполнять свои обязательства, а также обеспечивать их рациональное и целевое использование.

Успешное движение России по пути модернизации невозможно без наведения должного порядка во всех жизненно важных сферах, и прежде всего в банковской сфере.

Финансовый банковский контроль является важным звеном в организации государственного финансового контроля. С позиции банковской практики финансовый контроль представляет собой совокупность мероприятий по организации соблюдения финансового законодательства и финансовой дисциплины всех субъектов хозяйствования (клиентов банков), а также оценку эффективности финансовых операций и целесообразности произведенных расходов. Другими словами, финансовый контроль в банках включает в себя не только оценку правомерности тех или иных финансовых действий, но и имеет аналитический аспект[2].

Финансовый контроль в финансово-кредитных учреждениях, как и все финансовые категории, видоизменялся по мере эволюции финансовых отношений. Расширение сферы финансовых отношений, углубление финансовых взаимосвязей между субъектами хозяйствования, появление и развитие финансовых рынков, совершенствование форм организации бизнеса требовало изменения и применения адекватных форм и методов организации финансового контроля. Сферой банковского финансового контроля являются все операции совершаемые клиентами в различных формах.

Для того чтобы финансовый банковский контроль мог выполнить свою истинную задачу, он должен соответствовать нескольким важным требованиям: ориентация на результат; соответствие контролируемому виду деятельности; своевременность контроля; стратегическая направленность контроля; гибкость контроля; простота контроля; экономичность контроля.

На финансовый контроль возложены многообразные задачи в различных сферах финансово-хозяйственной жизни общества. От характера его организации во многом зависит результативность финансового контроля[3].

Мировое сообщество выработало определенные принципы, финансового контроля, которые изложены в Римской декларации ИНТОСАИ. Среди них – независимость, объективность, компетентность, гласность. Из базовых принципов вытекают и другие, носящие

прикладной характер, включающие: результативность; четкость и логичность предъявляемых требований; неподкупность субъектов контроля; обоснованность и доказательность информации; превентивность (предупреждение вероятных финансовых нарушений); презумпция невиновности (до суда) подозреваемых в финансовых преступлениях лиц и др.

Процесс финансового банковского контроля это осуществляемая путем применения соответствующих методов и методик деятельность уполномоченных сотрудников банков, направленная на достижение поставленных перед ними целей наиболее эффективными способами.

Организация системы финансового банковского контроля представляет собой создание системы контроля в соответствии с заданными требованиями: сроков проведения, методов контроля, степени охвата, вида контроля, масштаба проверок, тематики проверки и т.д.

При осуществлении контрольной деятельности сотрудники финансового контроля руководствуются следующими принципами: независимость; профессиональная компетентность; должная тщательность. При осуществлении контрольной деятельности сотрудники, выполняющие функции финансового контролера должны проявлять профессиональный скептицизм.

Проявление профессионального скептицизма означает, что весомость полученных доказательств, критически оценивается, а доказательства, которые противоречат каким-либо документам или заявлениям руководства объекта финансового контроля либо ставят под сомнение достоверность таких документов или заявлений, внимательно изучаются. Профессиональный скептицизм необходим, чтобы, в частности, не упустить из виду подозрительные обстоятельства, не сделать необоснованных обобщений при подготовке выводов, не использовать ошибочные допущения при определении характера, временных рамок и объема процедур финансового контроля, а также при оценке их результатов.

К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем относятся: процедуры внутреннего контроля; обязательный контроль; запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах.

Внутренний финансовый банковский контроль – это деятельность уполномоченных сотрудников финансово-кредитных учреждений по выявлению сделок, которые могут быть связаны с отмыванием "грязных" денег и финансированием терроризма. Основным принципом внутреннего контроля в целях противодействия преступной деятельности является участие в контроле всех сотрудников независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции.

Внутренний контроль в банке направлен на создание системы проверок, регулирования и оценок банковских рисков, аудит – на периодическую и независимую оценку системы контроля. Обязанности службы внутреннего контроля включают написание методик проверок, т.е. ме-

тодов, способов, видов проверок, а также перечня документов, используемых при этом[3].

Комплексное управление рисками и внутренний контроль в банках позволяют учитывать риски при принятии управленческих решений и осуществлении банковской деятельности, а также минимизировать связанные с ними потери. Успех процесса создания системы управления банковскими рисками достигается за счет осознанного применения процедур внутреннего контроля, установленных во всех подразделениях банка[4].

Обязательный финансовый банковский контроль – это совокупность принимаемых уполномоченным сотрудником банка мер по контролю за операциями с денежными средствами. Прежде всего, это операции, проводимые по поручению лиц, в отношении которых есть сведения о получении ими нелегальных доходов с помощью противоправных действий, либо их причастности к экстремисткой и террористической деятельности.

Доходы, полученные преступным путем, представляют собой денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения действий, которые квалифицируются законодательством Российской Федерации как преступление[5].

В международной практике банковского дела доходы, полученные преступным путем, принято называть "грязные" деньги. "Грязные деньги" – это доходы, полученные преступным путем в результате функционирования теневой экономики.

Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности, имеет повышенный риск быть связанной с отмыванием "грязных" денег. К таким видам деятельности можно отнести розничную торговлю, общественное питание, букмекерские конторы, туристскую деятельность, деятельность, связанную с реализацией предметов искусства и организацией аукционов, и др[6].

Придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению "грязными" деньгами представляет собой легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем.

Отмывание денег является одной из наиболее опасных для России угроз в XXI веке. Характерной особенностью технологии отмывания криминальных денег в России является обналичивание денежных средств с целью сокрытия следов происхождения и последующего вовлечения в нелегальный либо легальный хозяйственный оборот. Преступники проникают в банковскую сферу через вымогательство или запугивание, путем приобретения существующих банков или создания новых.

В целях соблюдения внутрибанковской безопасности кредитной организации следует стремиться к принятию норм, которые бы ограничивали общение с клиентами сотрудников, ответственных за финансовый мониторинг, что позволит снизить риск давления и угроз оказываемый на них, заинтересованными в преступной деятельности лиц.

Антиотмывочная система финансового контроля в банках является необходимым элементом, способствующим развитию национальной экономики[7]. Это особенно актуально на нынешнем этапе, когда в условиях глобального финансово-экономического кризиса, который стал катализатором активизации преступных проявлений в первую очередь в области экономики и финансов, руководством государства ставятся задачи модернизации экономики, перевода ее на инновационные рельсы, разрабатываются и реализуются национальные проекты, целевые программы развития отраслей и регионов, под которые выделяются значительные финансовые ресурсы.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Афанасьева Л. Проблемы финансового контроля. // Налоговые споры: Теория и практика. 2011, №11. С.14–17.
2. Курбатов А.Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования, содержание и проблемы реализации. // Юриспруденция. 2010, № 6. С. 12–15.
3. Белолепецкий В. Обязательный контроль в банке. // Финансовый вестник. 2010, N7. С.21–27.
4. Кириченко М. О системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2011, N 9. С. 4.
5. Босхолов С.С. Политико-правовые проблемы борьбы с "грязными деньгами" в России. Международное сотрудничество в борьбе с отмыванием доходов, полученных незаконным путем. Автореф. Дисс. канд. экон. наук. М.: 2010
6. Крикунов А. Государственный финансовый контроль: принципы организации, программы и порядок проведения. // Финансовая газета. 2011. С.4.
7. Босхолов А.С. Уголовная ответственность за легализацию денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем. Дисс. канд. экон. наук. М.: 2010.
8. Алпатов Ю. Антиотмывочная система как фактор, способствующий модернизации экономики. // Финансы. 2012, № 1. С. 12–18.