

УДК 330

ПРОВЕДЕНИЕ ПЕРВИЧНОГО ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Бединова Э. Г., студентка гр. Э-б-о-191, 3 курс

Научный руководитель: Аблямитова Алиме шефре Лутфи кызы, ассистент
кафедры финансов и кредита
КФУ им. В. И. Вернадского
Институт экономики и управления,
г. Симферополь

Финансовый мониторинг можно определить как систему мер, направленных на регулирование и контроль финансово-экономических отношений в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, и повышению экономической безопасности государства. Последствием осуществления операций по «отмыванию» преступных доходов является рост сектора теневой экономики в стране и уровня коррупции, что снижает финансовую стабильность государства, наносит значительные негативные последствия для экономической системы и препятствует ее нормальному функционированию.

Первичный финансовый мониторинг представляет собой меры по пресечению осуществления операций по легализации преступных доходов, осуществляемых субъектами первичного финансового мониторинга – финансовыми и нефинансовыми организациями, представители нефинансовых отраслей, определенных в ст. 5 и 7.1 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Использование кредитных организаций для отмывания денежных средств, осуществляется, прежде всего, на основе широкого спектра видов оказываемых финансовых услуг и большими объемами оказываемых операций. Ключевая функция кредитных организаций в сфере осуществления первичного финансового мониторинга – выявление и направление информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, и сомнительных операциях в надзорный орган [1, с. 64].

Проведение первичного финансового мониторинга кредитными организациями осуществляется путем обязательного контроля операций, которые относятся к таким согласно законодательству, установлении запрета на осуществление данных операций и передачи сведений о них в надзорный орган. Осуществляя первичный финансовый мониторинг, кредитные организации обеспечивают условия для финансовой устойчивости как банковской, так и экономической системы в целом.

Для выявления легализации на стадии размещения преступных доходов банки, как субъекты первичного финансового мониторинга, изучают документы и идентифицируют личность своих клиентов, приостанавливают операции, вызывающие сомнения операции. В случае совершения клиентом операций, которые признаются банками сомнительными, кредитная организация не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем совершения операции, представляет через ЦБ РФ в надзорный орган сведения о данной операции, в частности сведения о виде операции и основаниях ее проведения, дату совершения операции, а также сумму операции. Также предоставляются сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом, идентификационный номер налогоплательщика и государственный регистрационный номер [2, с. 113].

В целях противодействия легализации, доходов, полученных преступным путем все субъекты первичного финансового мониторинга обязаны создавать правила внутреннего контроля (ПВК), которые предполагают применение внутренних мер регулирования. Особенности разработки ПВК для кредитных организаций заключаются в их установлении для достижения следующих целей:

- обеспечение выполнения кредитной организацией требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия доходов, полученных преступным путем;
- поддержания эффективности системы проведения первичного финансового мониторинга в кредитной организации;
- управление риском вовлечения кредитной организации в процесс осуществления отмывания денег.

В результате осуществления кредитными организациями первичного финансового мониторинга и соблюдений нормативно-правовых актов Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, объем сомнительных операций в последние годы постоянно уменьшается. По данным Центрального Банка РФ объемы сомнительных операций в банковском секторе в первом полугодии 2021 года сократились на 11% и составили 51 млрд. рублей, тогда как за такой же период прошлого года он достигал 57 млрд. рублей [3].

В структуре сомнительных операций по выводу денежных средств за рубеж в банковском секторе в 2020 г. наибольшую долю занимает вывод денежных средств через авансирование импорта товаров, а также вывод денежных средств через импорт товаров среди стран Таможенного союза. В меньшей мере вывоз денежных средств по сомнительным операциям происходит в сфере переводов по сделкам с услугами и переводов по сделкам с ценными бумагами, а также иные схемы (рисунок 1).

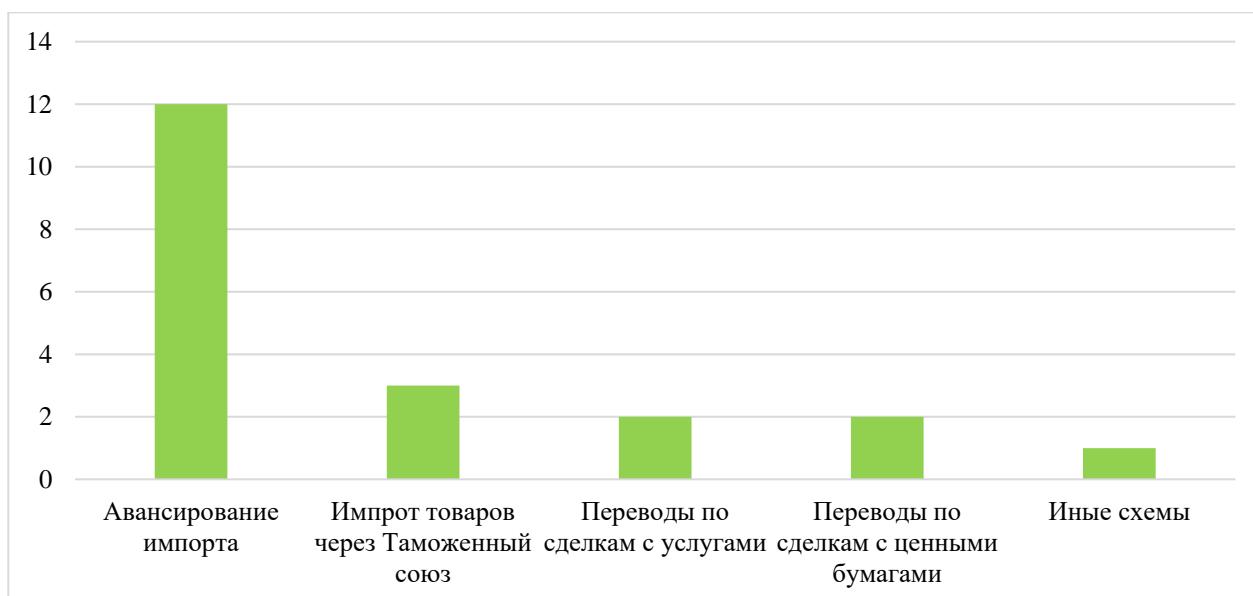


Рисунок 1 – Объем вывода денежных средств за рубеж в банковском секторе по сомнительным основаниям в 2020 году, млрд. руб.

Источник: составлено автором на основе [4]

При этом за анализируемый период с 2016 по 2020 гг., за исключением 2018 г., количество банков, с принудительно отозванной лицензией Центральным банком сокращается.

Такие тенденции связаны с совершенствованием законодательства в рамках противодействия отмыванию доходов и соблюдением банками данных нормативно-правовых актов. В связи с этим также снижается количество плановых проверок на их нарушения (рисунок 2).

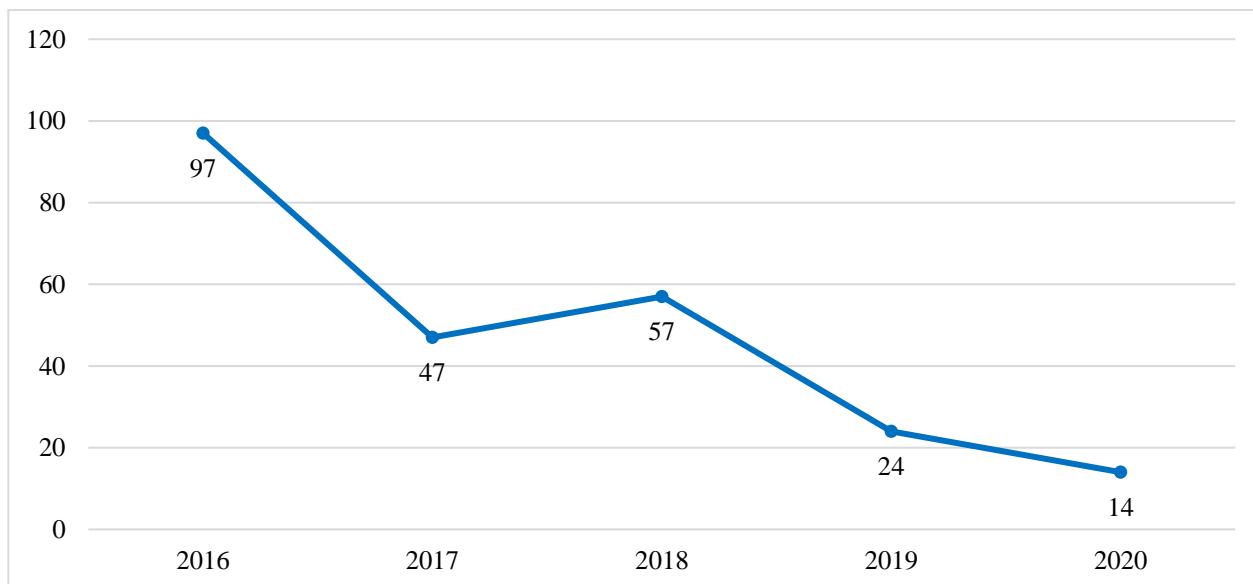


Рисунок 2 – Количество банков с принудительно аннулированной лицензией Центральным Банком за период 2016-2020 гг.

Источник: составлено автором на основе [5]

Таким образом, кредитные организации достаточно сильно подвержены риску осуществления операций по отмыванию доходов, полученных незаконным путем и финансирования терроризма. В целях снижения данных рисков необходимо создание и регулирование правил внутреннего контроля для снижения и пресечения реализации операций по легализации преступных доходов. Развитие системы идентификации клиентов в кредитных организациях является одной из перспектив повышения эффективности первичного финансового мониторинга в области противодействия отмыванию доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма. Таким образом, эффективная деятельность кредитных организаций в целях предотвращения легализации преступных доходов, оказывает положительное влияние и повышает уровень экономической безопасности государства.

Список использованных источников

1. Максутова, А. А. Контроль за проведением сомнительных операций клиентами кредитных организаций и оценка риска вовлечения кредитных организаций в отмывание незаконно полученных доходов / А. А. Максутова // Проблемы экономики и юридической науки. – 2018. - №4. – С. 62-66.
2. Ахиярова, М. М. Банковская деятельность по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем / М. М. Ахиярова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2020. - №3. – С. 112-116.
3. Сокращение объемов сомнительных операций в банковском секторе в первом полугодии 2021 года [Электронный ресурс] // Банк России. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=12278> (дата обращения: 16.10.2021).
4. Структура сомнительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги [Электронный ресурс] // Банк России. – Режим доступа: https://cbr.ru/today/resist/resist_sub/2021_1/ (дата обращения: 16.10.2021).
5. Ликвидация кредитных организаций [Электронный ресурс] // Банк России. – Режим доступа: https://cbr.ru/banking_sector/likvidbase/ (дата обращения: 18.10.2021).