

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»
**Проблемы действующей системы финансового мониторинга кредитной
организации**

Шаронова Александра Денисовна

Студент (бакалавр)

Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, Санкт-Петербург,
Россия

E-mail: adsharonova@mail.ru

Основной тенденцией развития финансовой составляющей государственной политики является определение и введение новых инструментов, обеспечивающих регулирование деятельности банковского сектора. Один из этих путей - эффективное применение финансового мониторинга.

Актуальность данного исследования состоит в том, что кредитная организация, находясь в противоречивом состоянии, характеризующимся необходимостью соблюдения закона о легализации денежных средств и стремлением увеличить число клиентов, сталкивается с дополнительными рисками, которые возникают вследствие ужесточения правил и конкуренции на рынке. Основная проблема заключается в несовершенстве существующей законодательной базы, в том числе в недостаточно эффективном нормативно-правовом обеспечении финансового мониторинга. Механизм функционирования системы противодействия отмыванию денег полученным преступным путем и финансированию терроризму (ПОД/ФТ) в кредитных организациях нуждается в совершенствовании при текущих рыночных условиях.

Любая кредитная организация испытывает сложность в реализации своей деятельности, особенно в тех процессах, которые направлены на снижение риска легализации доходов своих клиентов, полученных ими преступным путем. Безопасность банка означает достижение таких условий, которые позволяют предотвратить влияние угроз и негативных воздействий на данную структуру [6]. Соответственно, эффективно организованная безопасность деятельности банка - это не только гарантия осуществления им своих обязанностей, но и залог его успешного функционирования на рынке. Так, одним из первых этапов в решении ПОД/ФТ явились Вольфсбергские принципы, которые вступили в силу 30 октября 2000 года. Их первоочередной задачей стало создание правил и процедур, посредством которых банк может выявлять «необычные или подозрительные действия со стороны клиента» [4]. Например, следуя федеральному закону от 28.06.2013 №134-ФЗ, обязанностью банка при открытии счета клиенту является выполнение следующих требований: открытие счета только при наличии лица, на имя которого открывается счет, либо его представителя и банк не может открыть счет без предоставления документов, необходимых для идентификации и установления сведений о клиенте [2]. Данное требование является не всегда реализуемым, так как личное присутствие человека, целью которого является использование банковских услуг для проведения сомнительных операций можно обеспечить, но выявить на данном этапе практически невозможно. В случае отказа по собственному усмотрению, банк подвергается не только риску потери потенциальных клиентов и риску судебных разбирательств, но и снижению его рыночной репутации. При этом на данный момент вся ответственность за обслуживание то или иного клиента возлагается полностью на сам банк.

Ответственность кредитной организации должна обеспечиваться сопровождением в виде финансового мониторинга на более высоком уровне. Однако, последние изменения, внесенные в федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (далее 115-ФЗ) (статья 5 пункт 2 - «возможность отказа физическим лицам в открытии счета») усилили дополнительные

риски для банков, описанные выше, так как в новой редакции отсутствует конкретный перечень используемых инструментов, и в этой редакции причина отказа сводится только к возникновению подозрений у самого банка [1]. Надо отметить, что и ранее проверка паспортных данных проводилась через официальный сайт ФМС, на котором нет перечня о принадлежности тех или иных лиц к террористическим и экстремистским группировкам. Таким образом, данным изменением 115-ФЗ усложняется положение кредитной организации при принятии решения при открытии счета. Таким образом, отсутствие на законодательном уровне четких требований, необходимых для анализа потенциального клиента является проблемой. Однако, если у банка существуют права на формализацию собственных требований, она становится возможностью, позволяющей снизить риски и обеспечить дальнейшее полноценное взаимодействие с вышестоящими организациями по достижению целей и задач финансового мониторинга [3].

Ситуация усложняется, если у клиента имеется счет, и в соответствии с 115-ФЗ банк имеет право отказать ему в проведении операции или же заблокировать счет при возникновении подозрений в ПОД/ФТ, также об этих действиях банку необходимо сообщить в вышестоящий орган. В соответствии со статьей 7 данного федерального закона банк имеет право потребовать документы, подтверждающие основания той или иной операции как условие ее проведения [1]. Сложность заключается в том, что многие компании, занимающиеся отмыванием денег обладают документами, удостоверяющими «чистоту» проведения сделок. Таким образом, необходимо выявлять компании «однодневки» на этапе подписания договорных отношений с банком и проверять юридический адрес на совпадения. Исходя из этого, второй проблемой возможно является отсутствие закрепления на законодательном уровне проверки организации как «однодневки», с одной стороны, и официального общего перечня постоянно обновляющихся адресов регистрации таких компаний, с другой стороны.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сделать вывод о том, что на данном этапе законодательная база нуждается в уточнении отдельных инструментов по предотвращению ПОД/ФТ. Развитие же системы финансово мониторинга должно осуществляться на двух уровнях, а именно: на микро- (непосредственно внутри банка) и макроуровне (вышестоящим органом), при совпадении их целей и задач.

Источники и литература

- 1) Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- 2) Федеральный закон от 28.06.2013 N 134-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2015)
- 3) Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.12.2015) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016)
- 4) Письмо Банка России от 15.02.2001 N 24-Т «О Вольфсбергских принципах»
- 5) Банковское дело. Управление и технологии: учебник по экономическим специальностям / под. ред. А.М. Тавасиева – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 671 с.
- 6) Букин С.О. Безопасность банковской деятельности: Учебное пособие – СПб: Питер, 2011 – 288 с.