

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»

**Возможности повышения эффективности процессов государственного и  
внутрибанковского контроля**

**Научный руководитель – Иванов Максим Владимирович**

***Шаронова Александра Денисовна***

*Студент (магистр)*

Санкт-Петербургский национальный исследовательский университет информационных технологий, механики и оптики, Санкт-Петербург, Россия

*E-mail: adsharonova@mail.ru*

В настоящее время подход к применению банковского надзора стремительно трансформируется, т.е. он состоит не только из соблюдения банком формальных показателей, он переходит в принципы соблюдения надзорных функций, которые определяются такими международными соглашениями Базеля II, Базеля III, Вольфсбергскими принципами и группой ФАТФ, внедряющих риск-ориентированный подход, контроль качества непосредственно на уровне самого банка. Важным направлением развития становятся информационные технологии, позволяющие осуществить наиболее результативный дистанционный надзор, а также дают возможность новым методикам и подходам в надзоре, которые предусматривают мотивировочные суждения.

Целью работы является совершенствование системы финансового контроля в банке на основании существующих теоретических и практических основ данной области, его роли в системе регулирования банковской деятельности.

Главным направлением развития финансовой политики государства является изучение и применение новых методик, позволяющих регулировать деятельность банковского сектора. Для этих целей широко используется, в частности, финансовый контроль [1]. Финансовый контроль играет важную роль в деятельности каждого банка в силу эффективности прямого воздействия на финансовую стабильность, деятельности всего банка в целом и соблюдение прав и законных интересов всех вкладчиков, кредиторов и других контрагентов [2].

Несмотря на то, что с вступившими в силу изменениями нормативно-правовой базы расширился инструментарий для анализа сомнительных сделок и вовлеченности в финансовом терроризме на деле это малоэффективно. Также применение данных изменений может повлечь правовой риск. Одной из причин следует выделить то, чтобы использовать необходимые инструменты требуется обосновать подозрения вовлеченности в легализации. При этом, как в международных стандартах, так и во внутренних нормативных актах отсутствуют обоснования таких подозрений. Из этого следует, что на данном этапе развития системы инструменты борьбы ПОД/ФТ требуют совершенствование [5]. В рамках работы мы предлагаем дополнить инструменты, которые в комплексе с имеющимися повысят эффективность осуществления финансового мониторинга.

Осуществляемая система управления и контроля за банковскими учреждениями, пока не полностью соответствуют существующим международным стандартам. Вследствие этого, совершенствование контрольных и надзорных процедур в целях обеспечения стабильности банковского сектора является одной из важнейших задач Банка России на данный момент [4]. Вследствие несостоятельности системы финансового контроля как основы эффективности функционирования банка поднимает вопрос о возможных способах совершенствования, а также выявлению и анализу проблем, при этом, сам контроль не является самоцелью, он - неотъемлемая часть системы регулирования, которая направлена на

выявления основных возникающих рисков, а также отклонения от принятых норм и стандартов, нарушений законности, законодательства и международных стандартов, а также результативности и экономности расходования ресурсов банка.

Один из вариантов взаимодействия между клиентом, банком и государственными органами может быть совершенствование автоматизированной системы предоставления подтверждающих документов об операции. Так, возможно создание алгоритма, при котором клиент через личный кабинет напрямую отправляет данные для подтверждения в необходимые службы, а копия направляется сотруднику банка.

С целью более эффективной реализации методических рекомендаций Банка России «Методические рекомендации по идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями бенефициарных владельцев клиентов - юридических лиц», предлагается создать единую базу аналогичную действующему «Черному списку клиентов», которая будет содержать всю необходимую информацию о потенциальном бенефициаре. После завершения формирования базы бенефициарных владельцев каждый банк сможет использовать данную базу в своей работе для определения потенциальных бенефициарных владельцев путем отправки запроса данных о новом клиенте. Лишь в случае, если информация о клиенте в данной базе отсутствует, оформляется соответствующий пакет документов, ранее заполняемый каждым клиентом банка. Далее в последний день каждого месяца банки подают информацию о новых клиентах, для внесения их в общую базу. В случае повторного обращения клиента в любой из банков у него будет отсутствовать необходимость оформления соответствующего пакета документов. В данной базе также должна присутствовать информация о количестве обращений клиента в различных банках.

Подводя итог, ожидаемый эффект представляется в снижении уровня вовлеченности банка в противодействие отмыванию денежных средств, увеличении производительности за счет более эффективного распределения трудовых ресурсов, увеличении количества клиентов и увеличения объема финансовых средств у кредитной организации.

### Источники и литература

- 1) Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
- 2) «Модельный закон о государственном финансовом контроле» (Принят в г. Санкт-Петербурге 04.12.2004 Постановлением 24-11 на 24-ом пленарном заседании Межпарламентской Ассамблеи государств-участников СНГ) из информационного банка "Международное право".
- 3) Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
- 4) Письмо Банка России от 2 ноября 2007 № 173-ТО «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».
- 5) Шаронова А.Д., Иванов М.В. Совершенствование системы финансового контроля как основа безопасности банковской деятельности // Повышение эффективности форм и методов распространения среди населения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействию финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности: материалы Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 53-57.